

# Continentale EasyRente Invest





## Fonds-Rente – für Kunden, die einfach investieren wollen!

Die Continentale EasyRente Invest – Tarif ERI – kombiniert die Vorteile eines Fondsportfolios mit denen einer Rentenversicherung. Damit steht sie einem Fondssparplan für Altersvorsorgesparer in Nichts nach. Und Ihr Kunde muss sich heute noch nicht festlegen, wie und wann er über das angesparte Kapital verfügen will: einmalig, in Teilen oder als garantiert lebenslang gezahlte Rente. Ideal für Kunden, denen ein Fondssparplan zu wenig bietet.

### Erstklassige Renditechancen

#### Top Fonds-Anlage mit hoher Flexibilität

- Ausgezeichnete und umfassende Fonds-Auswahl:

<b>Für Serviceorientierte</b>	<b>Für Themenorientierte</b>
<b>Strategische Depots</b>	<b>Themenorientierte Depots</b>
 Dynamisch    Ausgewogen    Defensiv	 Europa    Global    Income    ESG Nachhaltigkeit
<b>Für Pragmatische</b>	<b>Für Individualisten</b>
<b>Über 20 Indexfonds</b>	<b>Über 100 Top-Investmentfonds</b>
 Kostengünstige Fonds für verschiedene Indizes und Themenfelder	 Von mehr als 40 renommierten Anbietern

- Insgesamt 20 Fonds im Vertrag möglich, für eine breite Risikostreuung:
  - Fonds-Mix aus bis zu 10 Fonds für Beiträge.
  - Zusätzlich bis zu 10 weitere Fonds für Umschichtungen oder Sonderzahlungen nach Vertragsbeginn wählbar.
- Switchen und Shiften – jeweils bis zu 6 x pro Jahr kostenlos.
- Rebalancing – Anlage-Strategie automatisch beibehalten durch jährliche Wiederherstellung der ursprünglich gewählten Fonds-Gewichtung.
- Umschichtungsmanagement:
  - Startmanagement bei Einmalbeitrag – zur Reduzierung des Kursrisikos zu Beginn der Ansparphase.
  - Laufzeitmanagement – Fonds-Anlage mit komfortabler Umschichtung systematisch optimieren.
  - Ablaufmanagement – Sicherung des Fondsguthabens vor Rentenbeginn. Ihr Kunde wird automatisch etwa 5 Jahre vor Rentenbeginn informiert.

#### Umfassender Fonds-Service

- 24/7 Service online – mit Fonds-Analyse von Morningstar zu allen Fonds und Information zu Änderungen bei Fonds und Kapitalverwaltungsgesellschaften.
- Jederzeit auf Wunsch: Auskunft zum aktuellen Vertragsstand mit Portfolio-Analyse zu bestehenden Verträgen.
- Jährlich: Umfassende Kunden-Mitteilung mit Informationen zur Entwicklung des Fondsguthabens und umfassender Portfolio-Analyse.

## Verbinden Sie **Einfach** und **Leistung!**

Ihr Kunde sucht eine fondsgebundene Altersvorsorge, bei der das Fondssparen und die Flexibilität im Vordergrund stehen? Dann ist die **EasyRente Invest** die richtige Wahl!

- **Easy** – wie einfach flexibel. Mit viel Bewegungsfreiheit beim Ansparen.
- **Rente** – wie Hauptsache Altersvorsorge. Ohne sich heute schon entscheiden zu müssen.
- **Invest** – wie erstklassiges Fondssparen. Mit Top-Fondsauswahl ganz nach Kundenwunsch.

Die EasyRente Invest eignet sich zum Beispiel für:

- Kunden, die ihre Altersvorsorge mit einem flexiblen Fonds-Produkt ergänzen möchten.
- Altersvorsorge-Sparer mit frei verfügbarem Kapital und hohem Anspruch der Selbstbestimmung.
- Eltern und Großeltern, die ihr Kapital mit der Familie teilen wollen.
- Fonds-Profis, die nicht bei jeder Anlageentscheidung die Steuerbelastung abwägen möchten.

## Clever! Mit Fonds in Rente gehen.

Bei Wahl des investmentorientierten Rentenbezugs kann Ihr Kunde auch in der Rentenphase die Renditechancen der Börse weiter nutzen. Mit frei wählbaren Fonds und der Sicherheit einer garantierten Rente<sup>1</sup>.



# Continentale EasyRente Invest

## Einfach einzahlen

### Einfach starten

- Schon ab 25 Euro im Monat oder 3.000 Euro Einmalbeitrag.
- Bei Einmalbeitrag optional: Mit dem Startmanagement das Kursrisiko reduzieren und die Anlage optimieren.
- Unterstützung bei Zahlungsschwierigkeiten.

### Einfach zuzahlen

- Sonderzahlungen 6 x jährlich ab 1.000 Euro und bis insgesamt 50.000 Euro pro Jahr – auch bei Einmalbeitrag möglich.

### Einfach erhöhen

- Beitragsdynamik wählbar von 3 % bis 10 % jährlich.
- Bis zu 5 x individuelle Beitragserhöhung möglich. Die Summe aller Erhöhungen darf bis zu 500 % des jährlichen Beitrags für das erste Versicherungsjahr betragen – maximal 3.000 Euro monatlich.
- Umfangreiche Nachversicherungsgarantien – bei 13 Ereignissen und mit 12 Monaten Ausübungsfrist.

## Einfach auszahlen

### Einfach auszahlen – vor Rentenbeginn

- Entnahmemöglichkeit 4 x jährlich ab 1.000 Euro bereits ab dem 3. Versicherungsjahr möglich – bei Einmalbeitrag ab dem 2. Versicherungsjahr. Ab Alter 60 ist die Entnahme kostenfrei.
- **EasyCash** – einmalige kostenfreie Entnahme vom 15. bis zum 21. Lebensjahr möglich, z.B. für den Führerschein.

### Einfach auszahlen – zum Rentenbeginn

- Auszahlung einer Kapitalabfindung zum vereinbarten Rentenbeginn statt der lebenslangen Rentenzahlung möglich – auch in Kombination mit einer Teilrente.
- Ebenfalls möglich: Übertragung der Fondsanteile auf ein Wertpapierdepot.

### Einfach auszahlen – nach Rentenbeginn

- Entnahmemöglichkeit insgesamt 2 x ab 1.000 Euro während einer vereinbarten Rentengarantiezeit oder bei vereinbarter Kapitalrückgewähr.

## Einfach Hinterbliebene absichern

### Todesfall-Leistung vor Rentenbeginn

- Vertragsguthaben.

### Todesfall-Leistung nach Rentenbeginn – optional

- Rentengarantiezeit wählbar maximal bis Alter 92 oder
- Kapitalrückgewähr.

## Einfach Rente

### Einfach Rentenbeginn flexibel festlegen

- Rentenbeginn einmalig bis Alter 87 hinausschiebbar.
- Auf Antrag wird ein möglicher weiterer Aufschub des Rentenbeginns über das Alter 87 hinaus geprüft.
- Vorverlegen des Rentenbeginns durch Abruf der Rente – ganz oder teilweise – bereits ab dem 6. Versicherungsjahr möglich, bei Einmalbeitrag ab dem 3. Versicherungsjahr.

### Einfach Rente mit Planungssicherheit zum Rentenbeginn

- Garantierter Rentenfaktor von Anfang an – bereits in der Police dokumentiert und ohne Treuhänderklausel in den AVB.
- Günstigerprüfung zum Rentenbeginn – Ihr Kunde erhält als garantierte und lebenslange Rente den höchsten Wert aus:
  - Rente mit Schulterblick<sup>1</sup> – aus dem gesamten Verrentungskapital mit dem garantierten Rentenfaktor vom Vertragsbeginn.
  - Rente mit Zukunftsblick<sup>1</sup> – aus dem gesamten Verrentungskapital mit den Rechnungsgrundlagen zum Rentenbeginn.
- Zusätzliche Gewinnrente<sup>2</sup> in der Rentenphase – wahlweise:
  - Investmentorientierter Rentenbezug<sup>1</sup> – Chance auf höhere Gesamtrente durch renditeorientierte Anlage im Fonds- und Absicherungsguthaben.
  - Klassischer Rentenbezug – sicherheitsorientierte Anlage im klassischen Sicherungsvermögen.
- Optional: Erhöhung der garantierten Rente von 0,1 % bis 2 % jährlich bei steigender Gewinnrente einschließbar.

1) Die Höhe der garantierten Rente bei investmentorientiertem Rentenbezug entspricht 75 % der garantierten Rente im klassischen Rentenbezug.

2) Die Höhe der künftigen Überschussbeteiligung hängt von vielen nicht vorhersehbaren Einflüssen ab und kann daher nicht garantiert werden.

## Verlässlicher Partner für die Zukunft

Die Continentale Lebensversicherung steht seit über 125 Jahren für Verlässlichkeit und Sicherheit. Unsere Tarife sind nachhaltig und konservativ kalkuliert. Sie bieten lebenslange Garantien, die Planungssicherheit für die Altersvorsorge geben. Mit sehr guten Kennzahlen sind wir für die Zukunft solide aufgestellt.



0959/11.2022

## Continentale Lebensversicherung AG

Baierbrunner Straße 31–33 • 81379 München  
makler.continentale.de • continentale.de

Ein Unternehmen des Continentale Versicherungsverbundes auf Gegenseitigkeit

