

## Continentale Rente Invest (RI) - Direktversicherung Fondsgebundene Rentenversicherung

Das Versicherungsprodukt Continentale Rente Invest - Direktversicherung ist eine aufgeschobene fondsgebundene Rentenversicherung. Die Kapitalanlage erfolgt in Investmentfonds, an deren Wertentwicklung der Kunde direkt partizipiert, aber auch das entsprechende Verlustrisiko trägt. Deutliche Schwankungen im Vertragsverlauf, die durch die Nutzung von Investmentfonds entstehen können, nimmt der Kunde in Kauf. Je höher die Risikoklasse des gewählten Investmentfonds ist, desto höher ist dieses Risiko. Es besteht ein Verlustrisiko für die gezahlten Anlagebeträge. Der Tarif eignet sich für eine Beitragszusage mit Mindestleistung. Die Versicherungsleistung besteht in einer lebenslangen garantierten Rente, zu der gegebenenfalls nicht garantierte Leistungen hinzukommen.

Das Produkt eignet sich für Arbeitnehmer,

- die im Rahmen einer betrieblicher Altersversorgung die staatliche Förderung - Steuer- und ggf. Sozialabgabenfreiheit der Beiträge - nutzen wollen,
- die über einen längerfristigen Zeitraum Kapital für ihre Altersvorsorge aufbauen möchten,
- die in der Ansparphase Renditechancen durch Anlage in Investmentfonds wünschen und bewusst auf garantiertes Kapital im Vertragsverlauf und zum Rentenbeginn verzichten,
- die auf Variabilität in der Vertragsgestaltung Wert legen,
- die langfristig für Kinder oder Angehörige Kapital für eine spätere Versorgungsleistung aufbauen wollen,
- die bei Bedarf Todesfall-Leistungen vereinbaren und / oder weitere biometrische Risiken (z. B. Berufsunfähigkeit) absichern möchten.

Das Produkt ist nicht für Arbeitnehmer geeignet, die Wert auf garantierte Leistungen während der Ansparphase legen.

Für das Verständnis der Leistungen sind Kenntnisse zur Funktionsweise von Investmentfonds und der Finanzmärkte oder Erfahrungen mit Versicherungsprodukten, sowie ein angemessenes Verständnis über den Einfluss der Kapitalmarktentwicklungen auf die Wertentwicklung von Investmentfonds empfehlenswert.

Das Produkt ist für Arbeitnehmer geeignet denen es im Rahmen ihrer Nachhaltigkeitspräferenzen wichtig ist, dass bei der Anlage ihres Kapitals neben wirtschaftlichen Renditezielen auch ökologische oder soziale Belange oder Grundsätze guter Unternehmensführung berücksichtigt werden. Die Möglichkeit einer individuellen Mitbestimmung hinsichtlich Art und Umfang des Nachhaltigkeitsansatzes im Rahmen der klassischen Kapitalanlage innerhalb des Sicherungsvermögens der Continentale Lebensversicherung AG besteht nicht. Im Rahmen der Fondsauswahl wird eine Auswahl von Investmentfonds angeboten, die nach Angaben der jeweiligen Kapitalverwaltungsgesellschaft Strategien zu Nachhaltigkeitsrisiken und / oder Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren verfolgen bzw. einbeziehen. Damit kann über die Fondsauswahl der individuelle Vertrag hinsichtlich der Nachhaltigkeitspräferenzen gestaltet werden.

### Optionen und Gestaltungsmöglichkeiten

Beiträge	
Zahlungsweise	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Monatlich, vierteljährlich, halbjährlich, jährlich oder einmalig</li> </ul>
Unterstützung bei Zahlungsschwierigkeiten	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Beitragsstundung, Beitragspause, Herabsetzung, Wiederanhebung</li> </ul>
Erhöhungsmöglichkeiten	
Beitragsdynamik	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 4 % oder 8 % der Beitragsbemessungsgrenze (DRV Bund) oder fester Prozentsatz von 3-10 % (ganzzahlig)</li> </ul>
Individuelle Beitragserhöhungen	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Individuelle Erhöhungen bis zu 5 Mal, um max. 200 % des ersten Jahresbeitrages, max. 36.000 € p.a., min. 120 € jährlicher Beitrag pro Erhöhung, unabhängig davon kann auf bis zu 1.200 € Beitrag p.a. erhöht werden</li> </ul>
Sonderzahlungen	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sonderzahlungen bis zu 12 Mal pro Jahr bis zu max. 20.000 € p.a., min. 250 €</li> </ul>
Nachversicherungen	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 17 Nachversicherungsereignisse zur Erhöhung, Ausübungsrecht 12 Monate</li> </ul>
Ansparphase	
Abruf / Teilabruf der Rente	<ul style="list-style-type: none"> <li>• In der Abrufphase kann der Beginn der lebenslangen Rente vorverlegt werden.</li> </ul>
Hinausgeschobener Rentenbeginn	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Der Rentenbeginn ist einmalig bis zum vollendeten 84. Lebensjahr flexibel hinausschiebbar.</li> </ul>
Rentenphase	
Günstigerprüfung zum vereinbarten Rentenbeginn	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Rente mit Rechnungsgrundlagen zum Rentenbeginn, Rente mit Rechnungsgrundlagen zum Vertragsbeginn</li> </ul>
Leistungen zum (vereinbarten) Rentenbeginn	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Garantierte lebenslange Rente, Kapitalabfindung, Kombination von Rente und Kapital zum Rentenbeginn</li> </ul>
Rentenbezugsoptionen	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Wahlmöglichkeit zwischen klassischem Rentenbezug und investmentorientiertem Rentenbezug</li> </ul>
Garantierte Rentensteigerung	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 0,1-2,0 % bei Steigender Gewinnrente</li> </ul>
Überschussbeteiligung nach Rentenbeginn bei klassischem Rentenbezug	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Wahlmöglichkeit bis zum Rentenbeginn zwischen Steigender, Flexibler, Teildynamischer (nicht bei Einmalbeitrag) Gewinnrente</li> </ul>
Todesfall-Leistungen	
vor Rentenbeginn	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Keine Todesfall-Leistung, Vertragsguthaben oder Beitragsrückgewähr</li> </ul>
nach Rentenbeginn	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Keine Todesfall-Leistung, Kapitalrückgewähr oder Rentengarantiezeit</li> </ul>
Optionen / Zusatzversicherungen	
Berufs-/Erwerbsunfähigkeitszusatzversicherung	<ul style="list-style-type: none"> <li>• PremiumBUZ / EUZ - Beitragsbefreiung und Rente, EasyBUZ / EUZ - Beitragsbefreiung</li> </ul>

## Continentale Rente Invest (RI) - Direktversicherung Fondsgebundene Rentenversicherung

### Optionen und Gestaltungsmöglichkeiten

Fonds	
Fondsauswahl	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Umfassende Fondspalette - mit verschiedenen Anlageschwerpunkten und Depots mit unterschiedlichen Strategien - inkl. ETF-Fonds</li> </ul>
Anzahl Fonds	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Bis zu 10 Fonds</li> </ul>
Start-, Laufzeit- und Ablaufmanagement	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Startmanagement bei Einmalbeiträgen - zur Reduzierung des Kursrisikos zu Beginn der Ansparphase</li> <li>• Individuell gestaltbares Laufzeitmanagement – zur Reduzierung des Kursrisikos oder zur Sicherung des Fondsguthabens während der Vertragslaufzeit</li> <li>• Individuell gestaltbares Ablaufmanagement - zur Sicherung des Fondsguthabens gegen Ende der Ansparphase</li> </ul>
Switchen und Shiften	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Fondsänderungen (Switchen / Shiften) kostenlos - jeweils bis zu 6 Mal p.a.</li> </ul>
Rebalancing	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Gebührenfrei, Ein- bzw. Ausschluss jederzeit möglich, Durchführung einmal jährlich</li> </ul>

### Verkaufsbegrenzungen

Mindest-Beitrag monatlich	10 € (inkl. Zusatzversicherungen)
Mindest-Einmalbeitrag	3.000 € (inkl. Zusatzversicherungen)
Mindest-Beitragssumme bei abgekürzter Beitragszahlung	3.000 € (inkl. Zusatzversicherungen)
Höchst-Beitragssumme	1,5 Mio. € (darüber Einzelfallprüfung), steuerliche Begrenzungen
Mindest-Rente jährlich	120 €
Mindest-Eintrittsalter	15 Jahre
	80 Jahre (bei lfd. Beitrag)
Höchst-Eintrittsalter	62 Jahre (lfd. Beitrag mit Beitragsrückgewähr)
	82 Jahre (bei Einmalbeitrag)
	64 Jahre (bei Einmalbeitrag mit Beitragsrückgewähr)
Mindest-Beitragszahlungsdauer	5 Jahre (bei lfd. Beitrag)
Rentengarantiezeit	1 - 31 Jahre, max. bis Alter 92
Mindest-Versicherungsdauer	5 Jahre (bei lfd. Beitrag)
	3 Jahre (bei Einmalbeitrag)
Mindest-Rentenbeginnalter	61. Lebensjahr
Höchst-Rentenbeginnalter	Vollendetes 84. Lebensjahr, vollendetes 67. Lebensjahr bei vereinbarter Beitragsrückgewähr

Im Rahmen von Kollektivverträgen kann von diesen Verkaufsbegrenzungen abgewichen werden. In diesem Falle gelten die Regelungen des Kollektivvertrags.