

Dieses **Muster-Informationsblatt** ist kein Werbematerial, sondern stellt Ihnen wesentliche Produktinformationen zur Verfügung. Diese sind gesetzlich vorgeschrieben und sollen Ihnen dabei helfen, die Art, die Kosten sowie die möglichen Ertragschancen und Risiken dieses Produkts zu verstehen. Das Muster-Informationsblatt soll einen Vergleich mit anderen Produkten ermöglichen.

Die Angaben sind nur bei planmäßigem Vertragsverlauf mit den unter „Daten des Musterkunden“ (siehe Seite 2) angegebenen Beitragszahlungen bis zum Beginn der Auszahlungsphase gültig. Die Berechnungen erfolgen mit einer beispielhaften Wertentwicklung.

› Produktbeschreibung

Ansparphase

Mit der Continentale BasisRente Invest Garant, einer fondsgebundenen Rentenversicherung mit Garantieleistungen, bieten wir Ihnen Versicherungsschutz in Form einer lebenslangen Rentenzahlung ab dem vereinbarten Rentenbeginn. Sie verbindet in der Ansparphase die Möglichkeit der Investmentfonds-Anlage mit der Sicherheit, dass zum Garantieterrn (vereinbarter Rentenbeginn) der garantierte Mindestkapitalwert zur Bildung der garantierten Mindestrente zur Verfügung steht. Mit dem Garantieniveau bestimmen Sie, wie viel Prozent der Beitragssumme (ohne Beiträge für GarantiePlus) zum Garantieterrn als garantierter Mindestkapitalwert zur Verfügung stehen werden. Die Auszahlung einer Kapitalleistung ist ausgeschlossen.

Auszahlungsphase

Wir zahlen die der Höhe nach garantierte Rente monatlich lebenslang. Bei einer vereinbarten garantierten Rentensteigerung wird diese während der Rentenphase erhöht. Eine Kleinbetragsrente wird abgefunden. Die Überschussbeteiligung erfolgt in der Form einer zusätzlichen Gewinnrente. Diese Ansprüche sind nicht vererblich, nicht übertragbar, nicht beleihbar, nicht veräußerbar und nicht kapitalisierbar.

› Chancen-Risiko-Klasse

Die Chancen-Risiko-Klasse (CRK) gibt an, wie die Ertragschancen und Risiken dieses Produkts gegenüber anderen steuerlich geförderten Altersvorsorgeprodukten einzuschätzen sind. Für einen Musterkunden hat die unabhängige Produktinformationsstelle Altersvorsorge dieses Produkt für verschiedene Kapitalmarktszenarien über eine vergleichbare Ansparphase von 12 Jahren untersucht und in die CRK 3 eingeteilt. Dabei wurde berücksichtigt, ob dieses Produkt zu Beginn der Auszahlungsphase eine Beitragserhaltungszusage erhält. Riester-Produkte enthalten immer eine Beitragserhaltungszusage.

CRK 1 Das Produkt bietet eine sichere Anlage durch eine bis zum Beginn der Auszahlungsphase festgelegte garantierte (Mindest-)Verzinsung oder an einen Referenzzins gekoppelte Verzinsung mit niedrigen Ertragschancen. Das unwiderruflich gebildete Kapital nach Abzug der Kosten steigt in der Ansparphase fortwährend an. Der Anbieter gibt eine Beitragserhaltungszusage.

CRK 2 Das Produkt bietet eine sicherheitsorientierte Anlage mit begrenzten Ertragschancen. Der Anbieter gibt eine Beitragserhaltungszusage.

CRK 3 Das Produkt bietet eine ausgewogene Anlage mit moderaten Ertragschancen. Gibt der Anbieter keine Beitragserhaltungszusage, so besteht ein moderates Verlustrisiko.

CRK 4 Das Produkt bietet eine renditeorientierte Anlage mit höheren Ertragschancen. Gibt der Anbieter keine Beitragserhaltungszusage, so besteht ein höheres Verlustrisiko.

CRK 5 Das Produkt bietet eine chancenorientierte Anlage mit hohen Ertragschancen. Gibt der Anbieter keine Beitragserhaltungszusage, so besteht ein hohes Verlustrisiko.

› Basisdaten

Anbieter

Continentale
Lebensversicherung AG

Sonderzahlung

möglich

Produkttyp

fondsgebundene
Rentenversicherung
mit Garantieleistungen
Garantieniveau 80 % - 90 %

Auszahlungsform

lebenslange Rente

› Steuerliche Förderung

In der Ansparphase können Sie Steuervorteile erhalten. In der Auszahlungsphase müssen Sie die Altersleistung versteuern.

› Beispielrechnung

Die nachfolgende Tabelle zeigt beispielhafte Wertentwicklungen vor Kosten und die daraus errechneten Gesamtleistungen nach Kosten auf.

Beispielhafte Wertentwicklung pro Jahr	Kapital zu Beginn der Auszahlungsphase	Monatliche Altersleistung
2,00 %	15.420 Euro	62 Euro
4,00 %	18.678 Euro	75 Euro
5,00 %	20.573 Euro	83 Euro

Die beispielhafte Wertentwicklung in Höhe von 0,00 % wird aufgrund einer höheren vertraglichen Mindestverzinsung nicht dargestellt.

Bei der Berechnung der monatlichen Altersleistung haben wir das Überschuss-System Flexible Gewinnrente mit den derzeit aktuellen Überschüssen sowie die derzeit aktuellen Rechnungsgrundlagen verwendet.

Zertifizierungsnummer
006443

› Daten des Musterkunden

Person

Kim Mustermensch (geb. 01.01.1968)

Geplanter Vertragsverlauf

Ihr Beitrag

14.400,00 Euro
regelmäßige Erhöhung:
nein

Einmalzahlung

0,00 Euro

Vertragsbeginn

01.01.2023

Einzahlungsdauer

0 Jahre,
0 Monate

Beginn der Auszahlungsphase

01.01.2035
früh: 01.01.2030
spät: 01.01.2053

Eingezahltes Kapital

14.400 Euro

Garantiertes Kapital für Verrentung

11.520,00 Euro

Garantierte mtl. Altersleistung

34,28 Euro

Rentenfaktor

26,92 Euro

Der Rentenfaktor ist garantiert. Er zeigt an, wie viel garantierte Altersleistung Sie pro 10.000 Euro angespartes Kapital mindestens erhalten.

› Anbieterwechsel / Kündigung

Anbieterwechsel

Ein Anbieterwechsel ist ausgeschlossen.

Kündigung

Bei einer Kündigung erhalten Sie keine Kapitalauszahlung. Statt der Kündigung kann eine Beitragsfreistellung in Betracht kommen.

› Effektivkosten

2,74 Prozentpunkte

Bei der Berechnung der Effektivkosten wurden für den dargestellten Vertragsverlauf renditemindernde Größen berücksichtigt, die sich auf die Höhe des Kapitals zu Beginn der Auszahlungsphase auswirken. Dies sind insbesondere die Kosten der Ansparphase. Eine beispielhafte Wertentwicklung von 4,00 % wird durch die renditemindernden Größen von 2,74 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 1,26 % verringert.

› Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten

insgesamt	576,00 Euro
Prozentsatz Ihrer vereinbarten Beiträge, einmalig, sofort verrechnet	max. 4,00 %

Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr	757,85 Euro^A
Prozentsatz des gebildeten Kapitals, monatlich, je nachdem, ob es sich um Fonds- oder Absicherungsguthaben handelt	max. 0,45 %
Kapitalkostengruppe Fondsguthaben, je nach Fondsauswahl	max. 0,45 % ^B
Aktuelle Kostenbelastung (Ihre Wahl)	0,32 %
Kapitalkostengruppe Absicherungsguthaben	0,00 %
Prozentsatz Ihrer eingezahlten Beiträge	max. 1,40 %
monatlich anfallende Kosten in Euro	1,00 Euro

Auszahlungsphase

Verwaltungskosten

Prozentsatz der gezahlten Leistung, monatlich	1,50 %
Prozentsatz des gebildeten Kapitals, monatlich im investmentorientierten Rentenbezug je nachdem, ob es sich um Fonds- oder Absicherungsguthaben handelt	max. 0,43 %
Kapitalkostengruppe Fondsguthaben im Rentenbezug, je nach Fondswahl	max. 0,43 % ^C
Kapitalkostengruppe Absicherungsguthaben	0,00 %

Kosten für einzelne Anlässe

Versorgungsausgleich	max. 500,00 Euro
----------------------	------------------

Zusätzliche Hinweise

- Die Geltendmachung von gesetzlich begründeten Schadensersatzansprüchen (z.B. Verzugschaden nach dem BGB) bleibt unberührt.
- Sonderzahlungen werden bzgl. der Kosten wie Beiträge behandelt.
- Die Verweise in der Kostentabelle werden im Folgenden erläutert:
^A davon 382,53 Euro laufende Kosten der Kapitalverwaltungsgesellschaften
^B davon 0,35 % laufende Kosten der Kapitalverwaltungsgesellschaften

› Absicherung bei Anbieterinsolvenz

Die Continentale Lebensversicherung AG ist Mitglied des gesetzlichen Sicherungsfonds für die Lebensversicherung bei der Protektor Lebensversicherungs-AG. Dieser gewährleistet den vollen Umfang Ihrer Ansprüche. Nur in Ausnahmefällen kann die Aufsicht Ihre Ansprüche um maximal 5 Prozent herabsetzen.

Stand 01.05.2023

Weitere Informationen unter:
www.bundesfinanzministerium.de/
Produktinformationsblatt