

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 Einzahlungen bis zum Beginn der Auszahlungsphase gültig. Die Berechnungen erfolgen mit einer beispielhaften Wertentwicklung.

## › Produktbeschreibung

### Ansparphase

Mit der Continentale RiesterRente Invest Garant, einer fondsgebundenen Rentenversicherung mit Garantieleistungen, bieten wir Ihnen Versicherungsschutz in Form einer lebenslangen Rentenzahlung ab dem vereinbarten Rentenbeginn.

Dieses Produkt verbindet in der Ansparphase die Möglichkeiten der Investmentfonds-Anlage mit der Garantie, dass zum Rentenbeginn mindestens die gezahlten Beiträge einschließlich Sonderzahlungen und die dem Versicherungsvertrag zugeflossenen staatlichen Zulagen für die Leistungserbringung zur Verfügung stehen (Beitragserhaltungszusage).

### Auszahlungsphase

Wir zahlen die der Höhe nach garantierte Rente monatlich lebenslang. Bei einer vereinbarten garantiierten Rentensteigerung wird diese während der Rentenphase erhöht. Eine Kleinbetragsrente wird abgefunden. Die Überschussbeteiligung erfolgt in der Form einer zusätzlichen Gewinnrente.  
Zum Rentenbeginn ist eine einmalige Teilauszahlung von bis zu 30 Prozent möglich.

## › 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 20 Jahren untersucht und in die CRK 2 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

|                        |  |  |
|------------------------|--|--|
| <b>Anbieter</b>        | Continentale<br>Lebensversicherung AG                          | <b>Einmalzahlung</b><br>nicht möglich  |
| <b>Produkttyp</b>      | fondsgebundene<br>Rentenversicherung<br>mit Garantieleistungen | <b>Sonderzahlung</b><br>möglich  |
| <b>Auszahlungsform</b> | lebenslange Rente  | <b>Beitragsänderung</b><br>Beitrag kann (unter Auflagen)<br>erhöht, verringert und freige-<br>stellt werden.<br>Beitragsänderungen können<br>sich auf die steuerliche För-<br>derung, das Preis-Leistungs-<br>Verhältnis und die Höhe der<br>Leistung auswirken. |

## › Steuerliche Förderung

Prüfen Sie vor Abschluss, ob Sie förderberechtigt sind! Wenn ja, können Sie in der Ansparphase Zulagen und ggf. 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<br>Wertentwicklung<br>pro Jahr | Kapital zu Beginn<br>der Auszahlungs-<br>phase | Monatliche<br>Altersleistung |
|--|--|------------------------------|
| 0,50 %                                       | 23.725 Euro                                    | 95 Euro                      |
| 2,00 %                                       | 25.490 Euro                                    | 103 Euro                     |
| 3,00 %                                       | 27.451 Euro                                    | 110 Euro                     |
| 4,00 %                                       | 29.627 Euro                                    | 119 Euro                     |

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

Zertifizierungsnummer  
006552

## › Daten des Musterkunden

### Person

Kim Mustermensch (geb. 01.01.1978)  
zulageberechtigt: unmittelbar  
keine Kinder

### Geplanter Vertragsverlauf

|                               |                      |
|-------------------------------|----------------------|
| <b>Ihr mtl. Beitrag</b>       | <b>Einmalzahlung</b> |
| 85,00 Euro                    | 0,00 Euro            |
| regelmäßige Erhöhung:<br>nein |                      |

| Vertragsbeginn | Einzahlungs-dauer     | Beginn der Auszahlungsphase                        |
|----------------|-----------------------|--|
| 01.01.2025     | 20 Jahre,<br>0 Monate | 01.01.2045<br>früh: 01.01.2040<br>spät: 01.01.2062 |

|   |              |
|---|--------------|
| <b>Eingezahlte Beiträge</b>                         | 20.400 Euro  |
| <b>+ staatliche Zulagen</b> (3.325 + 0 Euro Kinder) | + 3.325 Euro |
| <b>Eingezahltes Kapital</b>                         | 23.725 Euro  |

Wegfallende Zulagen werden von Ihnen durch entsprechend höhere Beiträge ausgeglichen.

|  |                |
|--|----------------|
| <b>Garantiertes Kapital</b>            | 23.725,00 Euro |
| <b>Garantierte mtl. Altersleistung</b> | 75,47 Euro     |
| <b>Rentenfaktor</b>                    | 28,47 Euro     |

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

## › Anbieterwechsel/Kündigung

### Anbieterwechsel

Nachfolgende Tabelle enthält die errechneten Werte für einen Anbieterwechsel bei einer beispielhaften Wertentwicklung vor Kosten von 3,00 %.

| Vertrags-dauer | Gezahlte Bei-träge u. Zulagen | Übertragungs-wert | entspricht |
|----------------|-------------------------------|-------------------|------------|
| 1 Jahr         | 1.020 Euro                    | 770 Euro          | 75,49 %    |
| 5 Jahre        | 5.800 Euro                    | 5.175 Euro        | 89,22 %    |
| 12 Jahre       | 14.165 Euro                   | 14.619 Euro       | 103,21 %   |
| 20 Jahre       | 23.725 Euro                   | 27.179 Euro       | 114,56 %   |

Für einen neuen Vertrag können erneut Abschluss- und Vertriebskosten anfallen.

### Kündigung

Bei einer Kündigung mit Auszahlung müssen Sie bisherige Zulagen und Steuervorteile zurückzahlen. Das gilt nicht, wenn Sie das angesparte Kapital für eine wohnungswirtschaftliche Verwendung einer eigengenutzten Immobilie eingesetzt haben. Statt der Kündigung kann auch eine Beitragsfreistellung in Betracht kommen.

## › 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.

## › Effektivkosten

### 1,94 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 3,00 % wird durch die renditemindernden Größen von 1,94 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 1,06 % verringert.

## › Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

### Ansparphase

#### Abschluss- und Vertriebskosten

|   |                    |
|---|--------------------|
| insgesamt   | <b>533,86 Euro</b> |
| Prozentsatz Ihrer vereinbarten Beitragssumme ab Vertragsbeginn gleichmäßig monatlich auf die Restzahldauer, höchstens aber auf 60 Monate, verteilt <sup>A</sup> | max. 2,25 %        |
| Prozentsatz der Zulagen und Sonderzahlungen, einmalig, sofort verrechnet  | max. 2,25 %        |

#### Verwaltungskosten

|   |                               |
|---|-------------------------------|
| voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr | <b>91,87 Euro<sup>B</sup></b> |
|---|-------------------------------|

Prozentsatz des gebildeten Kapitals, monatlich in der beitragspflichtigen Zeit, je nachdem, ob es sich um Fonds- oder Absicherungsguthaben handelt

|   |             |
|---|-------------|
| Kapitalkostengruppe Fondsguthaben, je nach Fondsauswahl | max. 0,44 % |
| Aktuelle Kostenbelastung (Ihre Wahl)                    | 0,36 %      |
| Kapitalkostengruppe Absicherungsguthaben                | 0,00 %      |

Prozentsatz des gebildeten Kapitals, monatlich ab dem Zeitpunkt der vorzeitigen Beitragsfreistellung, je nachdem, ob es sich um Fonds- oder Absicherungsguthaben handelt

|   |             |
|---|-------------|
| Kapitalkostengruppe Fondsguthaben, je nach Fondsauswahl | max. 0,47 % |
| Aktuelle Kostenbelastung (Ihre Wahl)                    | 0,39 %      |
| Kapitalkostengruppe Absicherungsguthaben                | 0,03 %      |

Prozentsatz Ihrer eingezahlten Beiträge (inkl. Zulagen)

|   |             |
|---|-------------|
| monatlich anfallende Kosten in Euro   | max. 7,00 % |
| in der beitragspflichtigen Zeit   | 0,00 Euro   |
| monatlich anfallende Kosten in Euro ab dem Zeitpunkt der vorzeitigen Beitragsfreistellung | 3,00 Euro   |

#### Auszahlungsphase

##### Verwaltungskosten

|   |        |
|---|--------|
| Prozentsatz der gezahlten Leistung, monatlich | 1,50 % |
|---|--------|

##### Kosten für einzelne Anlässe

|   |                  |
|---|------------------|
| Kündigung wegen Vertragswechsel               | 100,00 Euro      |
| Kündigung mit Auszahlung                      | 60,00 Euro       |
| Kapitalverwendung für eigengenutzte Immobilie | 100,00 Euro      |
| Versorgungsausgleich                          | max. 500,00 Euro |

##### Zusätzliche Hinweise

1. Die Geltendmachung von gesetzlich begründeten Schadensersatzansprüchen (z.B. Verzugsschaden nach dem BGB) bleibt unberührt.
2. Für übertragenes Kapital, das wie ein Beitrag verwendet wird, erheben wir keine Abschluss- und Vertriebskosten.
3. Sonderzahlungen werden bzgl. der Verwaltungskosten wie Beiträge behandelt.
4. Die Verweise in der Kostentabelle werden im Folgenden erläutert:
  - <sup>A</sup> Das gilt bei Erhöhungen, z.B. dynamischen Erhöhungen entsprechend für die Summe der Erhöhungsteile.
  - <sup>B</sup> davon 12,42 Euro laufende Kosten der Kapitalverwaltungsgesellschaften
  - <sup>C</sup> davon 0,30 % laufende Kosten der Kapitalverwaltungsgesellschaften