

Österreich

Continentale Rente Invest (RI-Ö) Fondsgebundene Rentenversicherung

Das Versicherungsanlageprodukt Continentale Rente Invest 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. Die Versicherungsleistung besteht in einer lebenslangen garantierten Rente, zu der gegebenenfalls nicht garantierte Leistungen aus der Überschussbeteiligung hinzukommen.

Das Produkt eignet sich für Kunden,

- 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 hohe Variabilität in der Vertragsgestaltung und freie Verfügbarkeit der Leistungen Wert legen,
- die bei Bedarf Todesfall-Leistungen vereinbaren und / oder weitere biometrische Risiken (z. B. Berufsunfähigkeit) absichern möchten.

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

Die Kunden sollten über ausreichende finanzielle Verhältnisse verfügen, um den vereinbarten Beitrag finanzieren zu können.

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

Das Produkt ist für Kunden 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

- Monatlich, vierteljährlich, halbjährlich, jährlich oder einmalig

Unterstützung bei Zahlungsschwierigkeiten

- Beitragsstundung, Beitragspause, Herabsetzung, Wiederanhebung

Erhöhungsmöglichkeiten

Beitragsdynamik

- Fester Prozentsatz von 3-10 % (ganzjährig)

Individuelle Beitragserhöhungen

- 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

Sonderzahlungen

- Sonderzahlungen bis zu 6 Mal pro Jahr bis zu max. 20.000 € p.a., min. 250 €

Nachversicherungen

- 17 Nachversicherungsereignisse zur Erhöhung, Ausübungsrecht 12 Monate

Ansparphase

Abruf / Teilabruf der Rente

- In der Abrufphase kann der Beginn der lebenslangen Rente vorverlegt werden. Der Abruf kann vollständig oder für Teile des Versicherungsvertrages erfolgen. Eine Teilrente / Rente muss min. 120 € p.a. beim klassischen Rentenbezug bzw. 90 € p.a. beim investitorientierten Rentenbezug betragen. Bei Teilabruf muss ein Mindestguthaben in Höhe von 3.000 € im Vertrag verbleiben.

Entnahmen vor Rentenbeginn

- 4 Entnahmen p.a. nach dem 5. Vertragsjahr; min. 1.000 € und min. 3.000 € verbleibendes Vertragsguthaben

Hinausgeschobener Rentenbeginn

- Der Rentenbeginn ist einmalig bis zum Alter 87 flexibel hinausschiebbar.

Rentenphase

Günstigerprüfung zum vereinbarten Rentenbeginn

- Rente mit Rechnungsgrundlagen zum Rentenbeginn, Rente mit Rechnungsgrundlagen zum Vertragsbeginn

Leistungen zum (vereinbarten) Rentenbeginn

- Garantierte lebenslange Rente, Kapitalabfindung, Kombination von Rente und Kapital zum Rentenbeginn

Rentenbezugsoptionen

- Wahlmöglichkeit zwischen klassischem Rentenbezug und investitorientiertem Rentenbezug

Garantierte Rentensteigerung

- 0,1-2,0 % bei Steigender Gewinnrente

Entnahmen nach Rentenbeginn

- Bis zu 2 Entnahmen, wenn Rentengarantiezeit oder Kapitalrückgewähr vereinbart, min. 1.000 € und min. 3.000 € verbleibendes Vertragsguthaben

Überschussbeteiligung nach Rentenbeginn bei klassischem

- Wahlmöglichkeit bis zum Rentenbeginn zwischen Steigender, Flexibler, Teildynamischer (nicht bei Einmalanlage) und Fallender Gewinnrente

Rentenbezug

Todesfall-Leistungen

vor Rentenbeginn

- Vertragsguthaben oder Beitragsrückgewähr (solange Beiträge bezahlt werden, bei Beitragsfreistellung Umstellung auf Vertragsguthaben)

nach Rentenbeginn

- Keine Todesfall-Leistung, Kapitalrückgewähr oder Rentengarantiezeit

Optionen / Zusatzversicherungen

GarantiePlus

- Garantierter Rentenfaktor in Höhe von 100 %

Berufs-/Erwerbsunfähigkeitszusatzversicherung

- PremiumBUZ / EUZ - Beitragsbefreiung und Rente, EasyBUZ / EUZ - Beitragsbefreiung

Zielmarkt-Beschreibung

Wesentliche Informationen für Versicherungsvertreiber

Österreich, Stand 08.2022, Tarifwerk 202201

Österreich

Continentale Rente Invest (RI-Ö) Fondsgebundene Rentenversicherung

Optionen und Gestaltungsmöglichkeiten

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

Verkaufsbegrenzungen

Mindest-Beitrag monatlich	25 € (inkl. Zusatzversicherungen)
Mindest-Einmalanlage	3.000 € (inkl. Zusatzversicherungen)
Höchst-Beitragssumme	1,5 Mio. € (darüber Einzelfallprüfung)
Mindest-Rente jährlich	120 €
Mindestfondsguthaben bei Beitragsfreistellung	1.000 €
Mindest-Eintrittsalter	7 Jahre
Höchst-Eintrittsalter	72 Jahre
Mindest-Beitragszahlungsdauer	5 Jahre (bei lfd. Beitrag)
Rentengarantiezeit	1 - 45 Jahre, max. bis Alter 92
Mindest-Versicherungsdauer	15 Jahre
Höchst-Rentenbeginnalter	87 Jahre