



Vertrauen, das bleibt.



Kontrahenten



Kontrahenten: Ende 1911 brachen die Polarforscher Robert F. Scott (l., 1868–1912) und Roald Amundsen (1872–1928) mit ihren Mannschaften Richtung Südpol auf.

Quelle: picture alliance / dpa/dpa/dpa

Motorschlitten & Ponys vs. Schlittenhunden





„Schlittenhund-Rudel“ Continentale - Leben



Private Altersvorsorge Rente Invest (RI)

- Geringe Kosten am Markt
- Austausch von Retail Fonds für günstige Institutionelle Fonds
- Kostenfreie Entnahmen vor Rentenbeginn
- Investmentorientierter Rentenbezug
- Services

Individuelle Vertragsinformationen

Kenn- nummer des Invest- ment- fonds	Laufende Kosten und Trans- aktions- kosten	Perfor- mance Fee (Durch- schnitt über 5 Jahre)	Laufende Über- schuss- beteili- gung	Fonds- kosten nach laufender Überschuss- beteiligung	Anlage der Spar- anteile im jeweiligen Fonds	Anteilige Fonds- kosten nach laufender Überschuss- beteiligung
F146	1,55 %	0,24 %	0,00 %	1,79 %	25,00 %	0,45 %
F27	1,69 %	0,00 %	0,36 %	1,33 %	25,00 %	0,33 %
F21	0,20 %	0,00 %	0,00 %	0,20 %	25,00 %	0,05 %
F26	0,13 %	0,00 %	0,00 %	0,13 %	25,00 %	0,03 %

Carmignac Investissement A FR0010148981 2,69 %

Durchschnittliche Fondskosten insgesamt 0,86 %

Kenn- num- mer	Name des Investmentfonds	ISIN
F146	Carmignac Patrimoine F	LU0992627611
F27	Flossbach v. Storch - Multi Asset - Balanced	LU0323578145
F21	iShares Core MSCI World ETF USD	IE00B4L5Y983
F26	Xtrackers MSCI World ETF 1C Core	IE00BJ0KQD92

Individuelle Vertragsinformationen

Die oben ausgewiesenen Effektivkosten setzen sich bei einer angenommenen Wertentwicklung des Fondsguthabens von 3 % wie folgt zusammen:

Minderung der Wertentwicklung durch Versicherungskosten

0,76 %

Minderung der Wertentwicklung durch Fondskosten

0,86 %

Effektivkosten

1,62 %

Individuelle Vertragsinformationen

Abschluss- und Vertriebskosten	Höhe
in den ersten 60 beitragspflichtigen Monaten	46,25 Euro monatlich
bei Sonderzahlung in der Ansparphase	4,00 Euro einmalig je 100 Euro Sonderzahlung
bei Sonderzahlung im Rentenbezug	3,75 Euro einmalig je 100 Euro Sonderzahlung

Verwaltungskosten	Höhe
in der beitragspflichtigen Zeit	449,81 Euro jährlich, fallend um 8,38 Euro pro Versicherungsjahr

bei Sonderzahlung in der Ansparphase	5,50 Euro einmalig je 100 Euro Sonderzahlung
	0,20 Euro monatlich je 1.000 Euro Fondsguthaben der Sonderzahlung

bei vorzeitiger Beitragsfreistellung	12,00 Euro jährlich
	0,90 Euro monatlich je 1.000 Euro Fondsguthaben

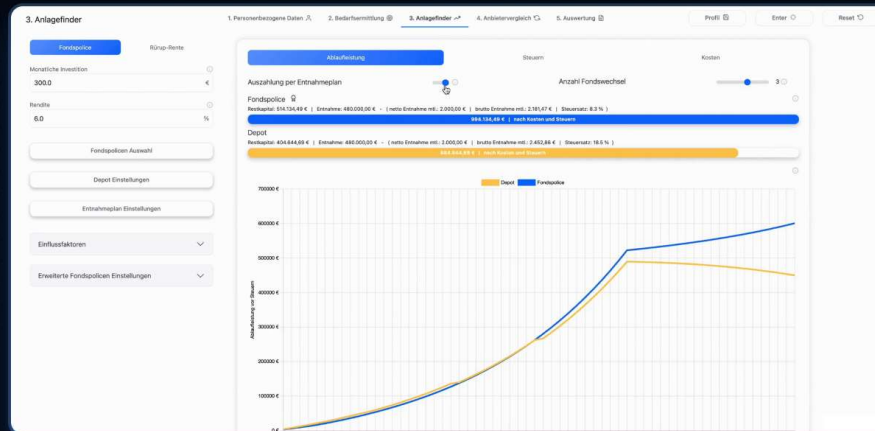
in der Rentenphase	
- bei klassischem Rentenbezug	1,50 Euro jährlich je 100 Euro gezahlter Rente
- bei Sonderzahlung im klassischen Rentenbezug	1,50 Euro jährlich je 100 Euro gezahlter Rente
oder	0,25 Euro einmalig je 100 Euro Sonderzahlung
- bei investmentorientiertem Rentenbezug	1,50 Euro jährlich je 100 Euro gezahlter Rente
	0,75 Euro monatlich je 1.000 Euro Fondsguthaben
- bei Sonderzahlung im investmentorientierten Rentenbezug	1,50 Euro jährlich je 100 Euro gezahlter Rente
	0,75 Euro monatlich je 1.000 Euro Fondsguthaben der Sonderzahlung
	0,25 Euro einmalig je 100 Euro Sonderzahlung

Verwaltungskosten Fondsguthaben in der Ansparphase?

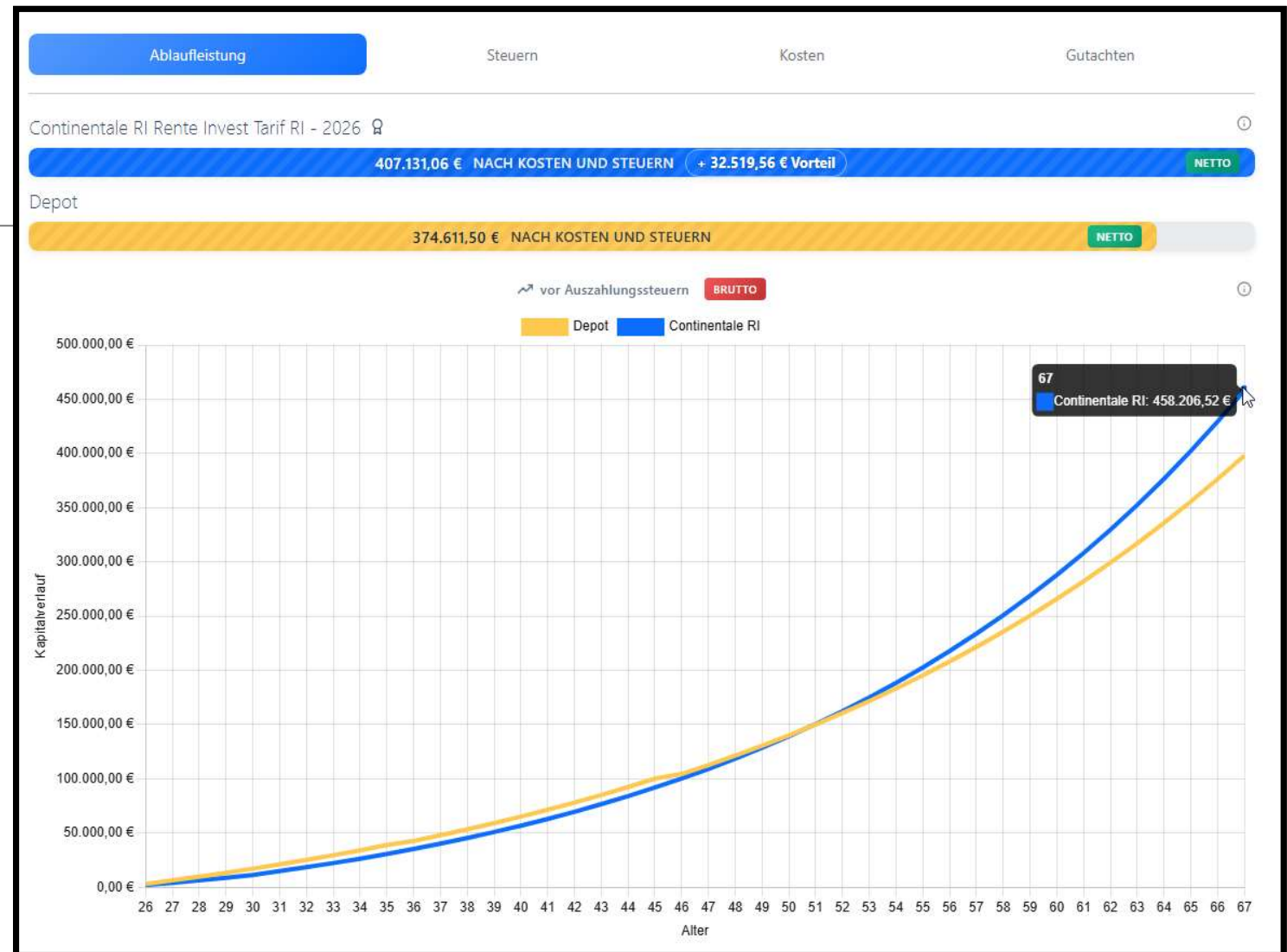
Für Finanzdienstleister

Als Finanzdienstleister nie wieder gegen den ETF-Sparplan verlieren

Überzeuge deine Kunden mit nur wenigen Klicks – durch die visuelle Darstellung aller relevanten Einflussfaktoren zeigst du klar, warum die Fondspolice die bessere Wahl ist.



ETF im Depot vs. Fondspolice



Anbietervergleich Kosten



Anbietervergleich Kosten



Entnahmeplan

 **Auszahlungsstrategie wählen**

 **Individuelle Auszahlung**
Fixe mtl. Netto-Entnahme 

 **Kapitalverzehr**
Maximale Entnahmen bis 0

 **Kapitalerhalt**
Entnahmen erhalten Kapital

 **Ziel-Restkapital (brutto)**
Gewünschter Betrag verbleibt

 **Parameter anpassen**

 **Lebenserwartung**
87 Jahre 

 **Rendite nach Rente**
6.0 % 

 **Mtl. Netto-Auszahlung**
250,00 € 

Gesellschaft	Tarif	Maximale Beginnverlegung nach Alter
		85 Jahre
		85 Jahre
		90 Jahre
		85 Jahre
		89 Jahre
		85 Jahre
Continentale	EasyRente Invest Tarif ERI	87 Jahre
Continentale	RI Rente Invest Tarif RI	87 Jahre
		88 Jahre
		85 Jahre
		85 Jahre
		85 Jahre
		89 Jahre
		keine Begrenzung
		keine Begrenzung
		85 Jahre
		84 Jahre
		89 Jahre
		85 Jahre
		88 Jahre
		85 Jahre

Flexibel Kapital entnehmen

**Kostenfreie Entnahme
ab Alter 60 länger nutzen.**
Rentenbeginn bis Alter 87
hinausschiebbar.



Entnahme vor Rentenbeginn

- Bis zu 12 x pro Jahr ab 250 € möglich.
 - Entnahme ab Alter 60 ohne Stornoabschlag.
 - Mindest-Vertragsguthaben nach Entnahme:
3.000 € inklusive zukünftiger, vereinbarter Beiträge.
- **Tipp:** EasyCash – einmalige kostenfreie Entnahme vom 15. bis zum 21. Lebensjahr.

Entnahme nach Rentenbeginn

- Bis zu 12 x pro Jahr ab 250 € möglich.
 - Während einer vereinbarten Rentengarantiezeit oder bei Kapitalrückgewähr.
 - Mindest-Vertragsguthaben nach Entnahme:
3.000 €

Anbietervergleich Kosten



Anbietervergleich Kosten inkl. Entnahme + RentenBeginnverlegung bis zum 87 LJ.



Anbietervergleich Kosten inkl. Entnahme + RentenBeginnverlegung bis zum 87 LJ.



Austausch von Retail Fonds für günstige Institutionelle Fonds



Unser Fondssortiment

Anteilklassen (Tranchen)

- **Retail-Tranche / Publikumsfonds**
 - ✓ für natürliche Personen
 - ✓ Kleinanleger
 - ✓ keine Mindestanlagesumme
 - ✓ Sparpläne möglich
- **Institutionelle-Tranchen**
 - ✓ für juristische Personen,
wie Unternehmen, Stiftungen, Banken,
Versicherungen, PK
 - ✓ vermögende Privatpersonen
 - ✓ hohe Mindestanlagesummen
 - ✓ kein Sparplan möglich

Austausch von Retail Fonds für günstige Institutionelle Fonds

Fonds alt	ISIN alt	Kosten in %*	Fonds neu	ISIN neu	Kosten in %*
DJE - Dividende & Substanz P (EUR)	LU0159550150	2,72	DJE - Dividende & Substanz - I (EUR)	LU0159551042	2,41
Carmignac Investissement A	FR0010148981	2,69	Carmignac Portfolio Investissement F EUR	LU0992625839	1,5
Fidelity Funds - Latin America Fund A (USD)	LU0050427557	2,67	Fidelity Funds - Latin America Fund Y-ACC-EUR	LU1731832835	1,81
JPMorgan Funds – Europe Dynamic Technologies Fund A (dist)	LU0104030142	2,59	JPMorgan Funds – Europe Dynamic Technologies Fund C (acc)	LU0129494729	1,87
Ethna – AKTIV (A)	LU0136412771	2,34	Ethna-AKTIV - SIA-A EUR DIS	LU0841179350	1,62
Robeco BP Global Premium Equities D EUR	LU0203975437	2,33	Robeco BP Global Premium Equities I EUR	LU0233138477	1,68
Fidelity Funds - Global Thematic Opportunities Fund A (USD)	LU0048584097	2,33	Fidelity Global Thematic Opportunities Fund Y (EUR)	LU0936580785	1,43
PIMCO GIS Balanced Income and Growth Fund E Class EUR (Hedged) Acc.	IE00B4YYY703	2,35	PIMCO GIS Balanced Income and Growth Fund Investor USD acc	IE00B3QX3X74	1,43
Comgest Growth Europe S	IE00B4ZJ4634	2,3	Comgest Growth Europe S EUR Z Acc	IE00BMBWVP08	1,4
Carmignac Patrimoine A	FR0010135103	2,24	Carmignac Portfolio-Patrimoine - F EUR	LU0992627611	1,47
JPM Global Focus A (dist) – EUR	LU0168341575	2,23	JPM Global Focus C (acc) - EUR	LU0168343191	1,48
Templeton Global Income Fund A (acc) EUR	LU0211332563	1,79	Templeton Global Income Fund I (Acc) EUR-H1	LU1022657263	0,98
Warburg Zukunftsmanagement	DE000A1W2BL8	1,73	neue Fondsanteilsklasse wird gerade aufgelegt		-
DWS Concept Kaldemorgen EUR LC	LU0599946893	1,67	DWS Concept Kaldemorgen EUR TFC	LU1663838545	0,91
ÖKOWORLD ÖKOVISION CLASSIC C	LU0061928585	2,37	ÖKOWORLD ÖKOVISION CLASSIC T	LU1727504356	1,96
ÖKOWORLD KLIMA C	LU0301152442	2,55	ÖKOWORLD KLIMA T	LU1727504604	2,07
ÖKOWORLD GROWING MARKETS 2.0 C	LU0800346016	2,77	ÖKOWORLD GROWING MARKETS 2.0 T	LU1727504943	2,24
BlackRock Strategic Funds - Managed Index Portfolios Defensive A2 EUR	LU1241524617	1,26	BlackRock Managed Index Portfolios – Defensive I2 EUR	LU2242191133	0,57
BlackRock Managed Index Portfolios Moderate A2 EUR	LU1241524708	1,29	BSF BlackRock Managed Index Portfolios - Moderate D5 EUR	LU1191063038	0,67
BlackRock Managed Index Portfolios Growth A2 EUR	LU1241524880	1,35	BSF BlackRock Managed Index Portfolios - Growth D2 EUR	LU1304596841	0,72
BGF Japan Small & MidCap Opportunities Fund A2 EUR	LU0171289068	3,31	M&G (Lux) Japan Fund CI EUR ACC	LU1797806582	0,91

*In den hier dargestellten lfd. Kosten sind auch die Transaktionskosten enthalten

**Ersatz von Retail-Anteilsklassen
durch günstigere
institutionelle Anteilsklassen.**

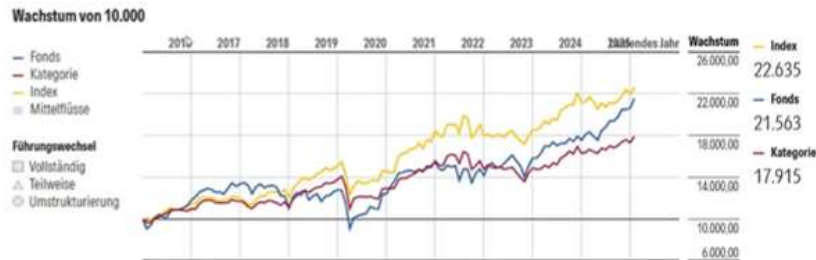
Neue günstige Anteilsklassen

Fondsname	Relativer Kostenvorteil gegenüber Retail-Klasse
DJE - Dividende & Substanz - I (EUR)	- 11 %
Carmignac Portfolio Investissement F EUR	- 44 %
Fidelity Funds - Latin America Fund Y-ACC-EUR	- 32 %
JPMorgan Funds – Europe Dynamic Technologies Fund C (acc)	- 28 %
Ethna-AKTIV - SIA-A EUR DIS	- 30 %
Robeco BP Global Premium Equities I EUR	- 28 %
Fidelity Global Thematic Opportunities Fund Y (EUR)	- 39 %
PIMCO GIS Balanced Income and Growth Fund Investor USD acc	- 39 %
Comgest Growth Europe S EUR Z Acc	- 39 %
Carmignac Portfolio-Patrimoine - F EUR	- 34 %
JPM Global Focus C (acc) - EUR	- 34 %
Templeton Global Income Fund I (Acc) EUR-H1	- 45 %
DWS Concept Kaldemorgen EUR TFC	- 46 %
ÖKOWORLD ÖKOVISION CLASSIC T	- 17 %
ÖKOWORLD KLIMA T	- 19 %
ÖKOWORLD GROWING MARKETS 2.0 T	- 19 %



Neue Fonds im Conti Depot 2026 - Analyse

Neuaufnahmen von Fonds zu HR1 2026 - Raiffeisen-NewInfrastructure-ESG Aktien (R) VTA



Neuaufnahmen von Fonds zu HR1 2026 - Raiffeisen-NewInfrastructure-ESG Aktien (I) VTA



Fazit: Insti Fonds schlägt deutlicher den Markt sowie den Index im Vergleich zu einer Retail Anteilsklasse!!!

Technology Branche – Top Fonds

Top-Performer über 10 Jahre



1.

**Fidelity Funds–
Global Technology Fund Y-Acc-EUR**
(ISIN LU0346389348)

Performance p.a. über 10 Jahre: **21,6%**

2.

**iShares NASDAQ-100
UCITS ETF (DE) EUR**
(ISIN DE000A0F5UF5)

Performance p.a. über
10 Jahre: **19,2%**

3.

**DNB Fund –
Technology A EUR (Acc)**
(ISIN LU0302296495)

Performance p.a. über
10 Jahre: **19,1%**



Rohstoff Branche – Top Fonds

Top-Performer 2025



1.

**BlackRock Global Funds –
World Gold Fund A2**
(ISIN LU0055631609)

Performance 2025: 129,5%

2.

M&W Privat
(ISIN LU0275832706)

Performance 2025: 78,2%

3.

**BlackRock Global Funds –
World Mining Fund A2 EUR**
(ISIN LU0172157280)

Performance 2025: 50,8%



Service & Flexibilität



Umfangreich erhöhen

Zukunftssicher dank Garantie-Retter

- **Garantiert** – die bei Vertragsbeginn vereinbarten Rechnungsgrundlagen gelten auch für
 - Sonderzahlungen in der Ansparphase,
 - Dynamik,
 - Beitragserhöhungen und
 - Nachversicherungen.
- **Transparent** – schwarz auf weiß in den Bedingungen verankert und zusätzlich auch als Garantie-Retter-Urkunde mit allen Fundstellen.



Continental Rente Invest – Tarif RI

**Garantie-Retter
Urkunde**

Mit der fondsgebundenen Rentenversicherung Continental Rente Invest haben Sie eine gute und wichtige Entscheidung getroffen. Die umfangreichen Anpassungsmöglichkeiten machen einfach mehr aus Ihrer Vorsorge. Und falls Sie eine dieser umfangreichen Möglichkeiten nutzen, können Sie versichert sein: Die Garantien, die wir Ihnen bei Vertragsabschluss zugesagt haben, halten wir auch bei zukünftigen Vertragsänderungen. **Versprochen!**

Wir garantieren Ihnen schon bei Vertragsabschluss die vereinbarten Rechnungsgrundlagen für:

✓ Beitragserhöhungen	Sie können Ihre Beiträge individuell aufstocken Allgemeine Vertragsinformationen Kapitel II, H. 5.1
✓ Dynamik	Erhöhen Sie Ihre Beiträge regelmäßig um bis zu 10 % p. a. Allgemeine Vertragsinformationen Kapitel IV, 1.2
✓ Sonderzahlungen in der Ansparphase	Ab 250 € können Sie mehr aus Ihrer Altersvorsorge machen Allgemeine Vertragsinformationen Kapitel II, F. 1.3
✓ Nachversicherungen	Passen Sie Ihren Vertrag an Ihre persönliche Lebenssituation an Allgemeine Vertragsinformationen Kapitel II, H. 2.2
✓ Zugewillte Überschüsse	Profitieren Sie von den Garantien auch bei der Verrentung von Überschüssen Allgemeine Vertragsinformationen Kapitel II, B. 2.1, 2.2 und C. 2.1, 2.2, 3.1- 3.3
✓ Flexiblen Rentenbeginn	Sie können Ihren Rentenbeginn vorverlegen oder einmalig hinausschieben Allgemeine Vertragsinformationen Kapitel II, B. 2.1, 2.2, 2.5 und H. 3.4


Dr. Helmut Hofmeier
Vorstand Leben
Im Continental Versicherungsverbund auf Gegenseitigkeit


Thomas Pollmer
Leiter
Produktmanagement Leben

Continental Lebensversicherung AG
Continental Versicherungsverbund auf Gegenseitigkeit
Bayerbrunner Str. 31-33 • 81379 München

Vorstand: Dr. Gerhard Schmitz (Vorsitzender),
Dr. Helmut Hofmeier, Dr. Marcus Kriemer, Marcus Lauer, Alf N. Schlegel
Vorsitzender des Aufsichtsrats: Rolf Bauer
Sitz der Gesellschaft: München • Handelsregister Amtsgericht München B 182765

GR06 / 01/2023

Vertrauen, das bleibt.


**Die
Continental**

Option – Übertrag auf ein Wertpapierdepot

2.4 Übertragung auf ein Wertpapierdepot bei Kapitalabfindung

Die Kapitalabfindung erbringen wir als Geldleistung. Auf Wunsch übertragen wir stattdessen die Investmentfonds-Anteile auf ein persönliches inländisches Wertpapierdepot. Voraussetzung hierfür ist, dass der Wert des Fondsguthabens mindestens 10.000 Euro beträgt und die Übertragung für den einzelnen Investmentfonds möglich ist. Der Auftrag hierzu muss uns spätestens vier Wochen vor dem Fälligkeitstermin in Textform zugegangen sein. Bruchteile von Investmentfonds-Anteilen erbringen wir in jedem Fall als Geldleistung.

Kunde zieht ins Ausland



Fondsanalyse-Tool

- **Verfügbare Fonds** zum Tarif **finden**.
- **Fonds filtern** und nach persönlichen Kriterien Ihres Kunden **analysieren**.
- **Depot-Infos**.
- **Individuelle Fonds-Listen** erzeugen – Download als PDF oder Excel.
- **Rendite-Vergleich** – für beliebig viele Fonds.
- **X-Ray-Funktion** – Portfoliostrategie für bis zu 10 Fonds erstellen und analysieren.



makler.continentale.de/fonds-analyse

Digitale Entscheidungshilfe für Ihre Beratung
rund um unsere Fonds-Renten

Einfach digital

Analyse Ihrer Suchresultate

152 Fonds und Anlagen gefunden

Übersicht Wertentwicklung Rating & Risiko Gebühren Nachhaltigkeit (ESG) Dokumente Wissenswertes

FONDSWECHSEL BEANTRAGEN

DOWNLOAD EXCEL

FONDSLISTE

ESG LISTE

RENDITE VERGLEICH

X-RAY

☐	Name	ISIN	R-/F-Nr.	Morningstar Kategorie	Investmentstil aktiv (I/R) / passiv	Morningstar Rating	Morningstar ESG-Rating	ESG Kategorie	Rendite 3 Jahre (p.a.)	Rendite 5 Jahre (p.a.)	Volatilität 5 Jahre
Aktienfonds Asien											
☐	Fidelity Funds - Asia Equity ESG Fund A-DIST-USD	LU0048597586	R27	Aktien Asien ohne Japan	aktiv (R)	★★★	⊕⊕⊕⊕⊕	Artikel 8	8,62%	1,01%	14,18%
☐	JPMorgan Funds - China Fund A (dist) - USD	LU0051755006	R96	Aktien China	aktiv (R)	★★	⊕⊕⊕⊕	Artikel 8	1,30%	-8,44%	26,00%
☐	M&G (Lux) Japan Fund EUR CI Acc	LU1797806592	F135	Aktien Japan Standardwerte Blend	aktiv (I)	★★★★	⊕⊕⊕⊕	Artikel 8	16,47%	12,18%	12,17%
Aktienfonds Deutschland											
☐	Amundi German Equity A ND	DE0009752303	R22	Aktien Deutschland	aktiv (R)	★★	⊕⊕	Artikel 8	9,10%	5,50%	13,69%
☐	DWS ESG Investa LD	DE0008474008	R10	Aktien Deutschland	aktiv (R)	★★★	⊕⊕⊕⊕	Artikel 8	10,72%	5,79%	16,73%
☐	DWS German Equities Typ O	DE0008474289	F22	Aktien Deutschland	aktiv (R)	★★★	⊕⊕	Artikel 8	11,91%	7,17%	15,65%
☐	Fidelity Funds - Germany Fund A-DIST-EUR	LU0048580004	F83	Aktien Deutschland	aktiv (R)	★★★	⊕⊕⊕⊕	Artikel 8	13,18%	6,87%	14,47%
☐	Fondak A EUR	DE0008471012	F35	Aktien Deutschland	aktiv (R)	★★	⊕⊕⊕⊕	Artikel 8	3,35%	0,09%	14,76%

Einfach digital: Fondswechsel

Fondswechsel beantragen



Step 1: Fondswanderung



Step 2: Shift / Switch



Step 3: Endgültige Fondsaufteilung



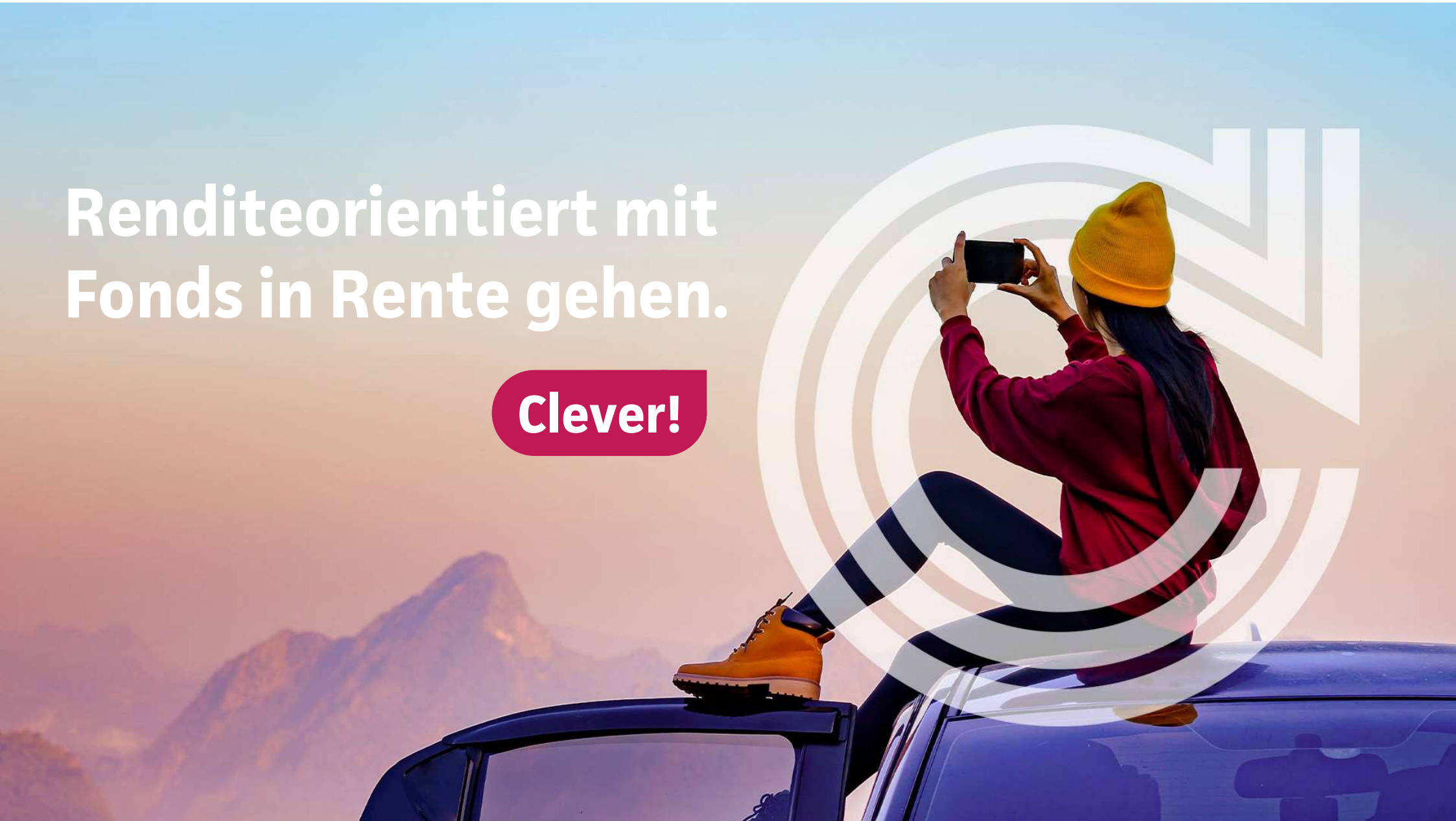
Step 4: Versicherungswahmer

Name	ISIN	R-/F-Nr.	Neue Aufteilung des Fondsguthabens (Shift)	Aufteilung für künftige Beiträge (Switch)	Investmentstil aktiv (I/R) / passiv	Morningstar Rating	Morningstar ESG-Rating
					1	1	1
Aktienfonds Asien							
Fidelity Funds - Asia Equity ESG Fund A - DIST-USD	LU0048597586	R27	75 %	50 %	aktiv (R)	★★★	
JPMorgan Funds - China Fund A (dist) - USD	LU0051755006	R96	25 %	50 %	aktiv (R)	★★★	

☒ Hiermit bestätige ich, die Fondsbeschreibungen der gewählten Investmentfonds zur Kenntnis genommen zu haben.

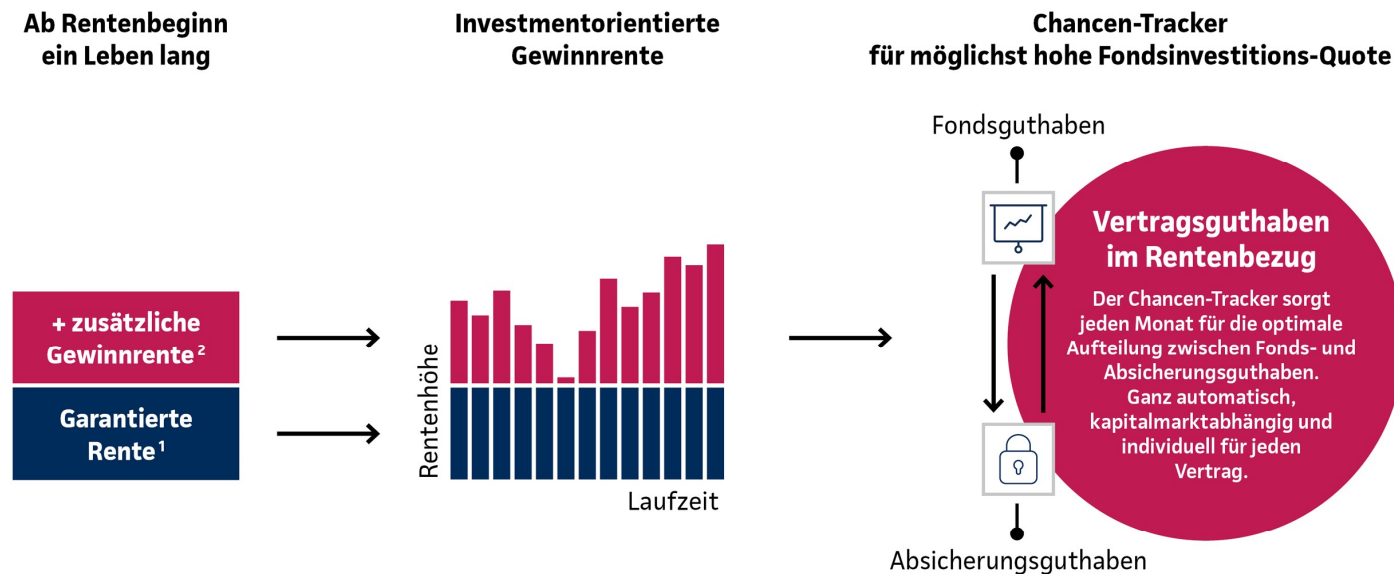
Renditeorientiert mit
Fonds in Rente gehen.

Clever!



Investmentorientierter Rentenbezug

Einfache Funktionsweise

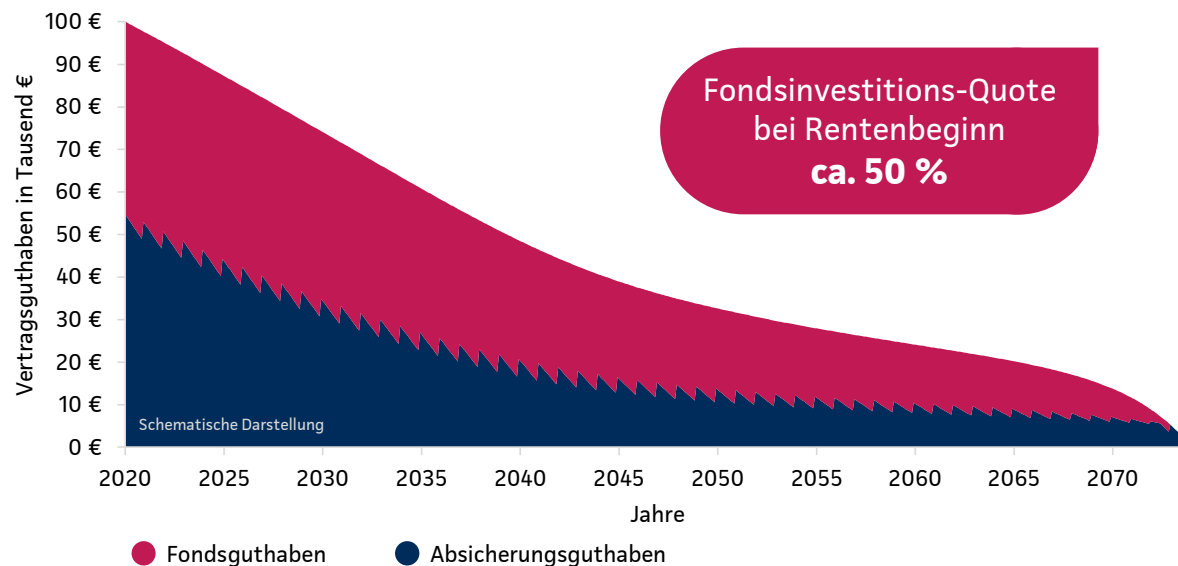


- 1) Die Höhe der garantierten Rente bei investmentorientiertem Rentenbezug entspricht 75 % der garantierten Rente im klassischen Rentenbezug – bei fondsgebundenen Rentenversicherungen mit Garantieleistungen zum vereinbarten Garantetermin mindestens jedoch der garantierten Mindestrente.
- 2) Die Gewinnrente wird jährlich neu festgelegt und ist dann für das jeweilige Kalenderjahr garantiert. Sie kann steigen, fallen oder auch Null betragen.

Investmentorientierter Rentenbezug

Chancen-Tracker: Optimale Aufteilung zwischen Fonds- und Absicherungsguthaben

Vertragsguthaben im Rentenbezug bei 100.000 € Verrentungskapital



Monatlicher Chancen-Tracker

Intelligenter Anlagemechanismus

- **Prüft**, wie sich der Kapitalmarkt bewegt und passt bei Bedarf die Aufteilung zwischen Fonds- und Absicherungsguthaben an.
- **Sichert** dauerhaft und zuverlässig die lebenslange, garantierte Rente.
- **Investiert** möglichst viel renditeorientiert in Fonds, für die zusätzliche Gewinnrente. Sie wird jährlich neu festgelegt.

**Automatisch und
individuell für jeden Vertrag.**



Vertrauen, das bleibt.

Thomas Beer
Verheiratet, 2 Kinder
Seit 1998 Conti
Seit 2023 Sondervertrieb



Vertrauen, das bleibt.