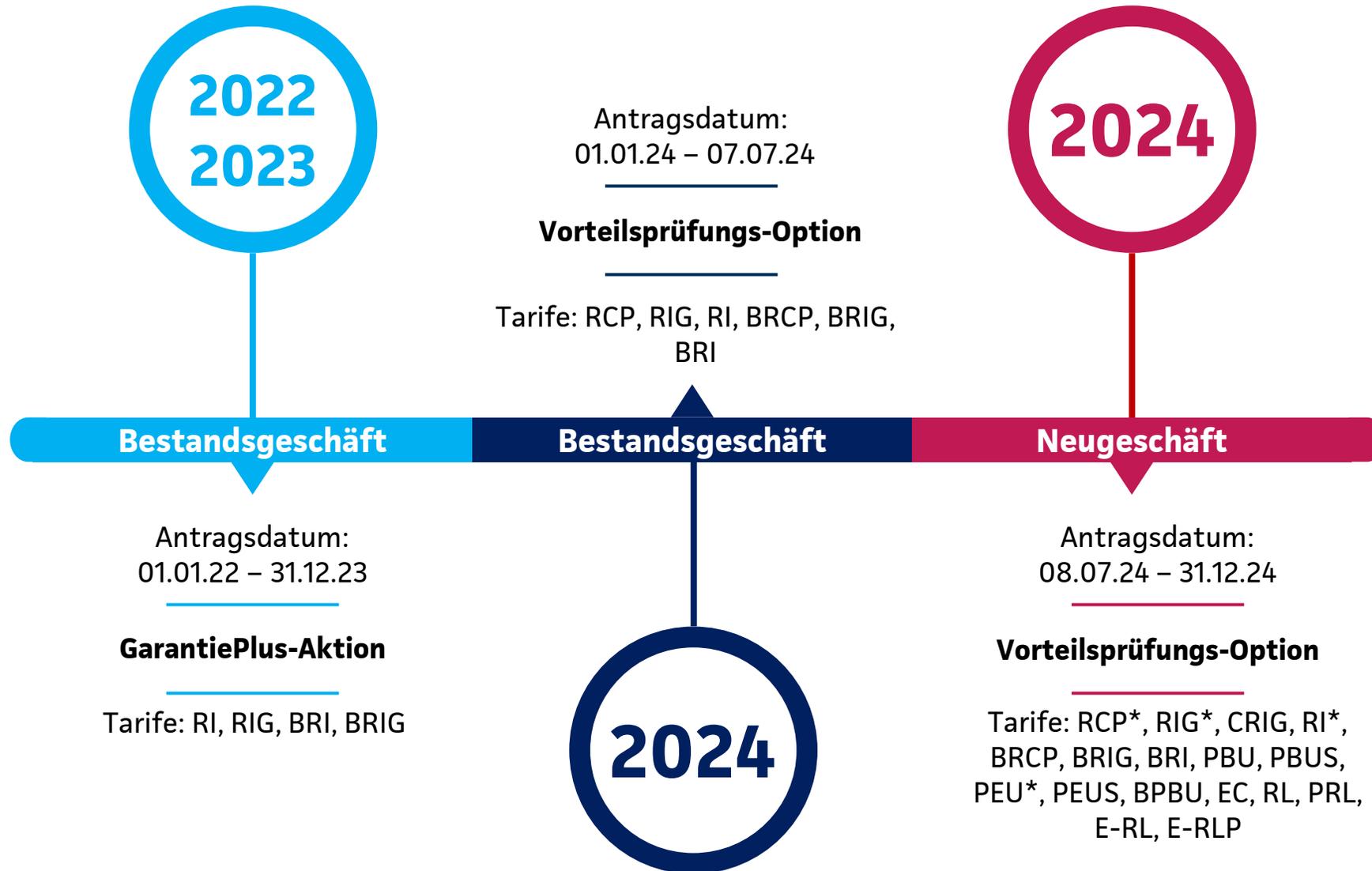


LV-Vertrags-Optimierer

Aktionen

10.2024





*auch im Rahmen der bAV

2024

Vorteilsprüfungs-Option Neugeschäft



Vorteilsprüfungs-Option im Neugeschäft

- Das Bundesministerium für Finanzen hat eine Erhöhung des Höchstrechnungszinses ab dem 01.01.2025 von aktuell 0,25 % auf zukünftig 1,00 % beschlossen. Daraus können sich beispielsweise folgende Änderungen ergeben:
 - Altersvorsorge: **Höhere garantierte Rentenfaktoren** oder **höhere garantierte Mindestrenten**
 - Fondsprodukte mit Beitragsgarantie: **Höhere Fondsinvestitionsquoten**
 - Biometrie: Bei gleichem Beitrag **höhere BU/EU-Renten** oder **Todesfalleistungen**



Vorteilsprüfungs-Option im Neugeschäft

Allgemeines

- Seit dem Antragsdatum 08.07.2024 werden zu allen berechtigten Tarifen entsprechende Kundenzertifikate mit dem Versicherungsschein dokumentiert, welches Voraussetzung für die Vorteilsprüfung ist.
- Altersvorsorge der Continentale: RCP, RIG, CRIG, RI und Tarife BRCP, BRIG, BRI
- Biometrie der Continentale: PBU, PEU, PBUS, PEUS, BPBU, EC, RL, PRL
- Risikoleben der EUROPA: E-RL, E-RLP



Vorteilsprüfungs-Option im Neugeschäft



2024

Vorteilsprüfungs-Option Bestandsgeschäft



Vorteilsprüfungs-Option im Bestandsgeschäft

Allgemeines

- Für abgeschlossene Verträge mit Antragsdatum 01.01.2024 bis 07.07.2024.
- Kostenloser Einschluss der Vorteilsprüfungs-Option in Verbindung mit der Möglichkeit, eine Sonderzahlung zu leisten oder den laufenden Beitrag zu erhöhen (Zusatzklärung).
- Altersvorsorge der Continentale:
 - Private Altersvorsorge: RCP, RIG, RI
 - Basisrenten: BRCP, BRIG, BRI

Die Continentale

Vorteilsprüfungs-Option und Sonderzahlungs-, Erhöhungs-, Treppen-Police-Aktionsantrag:
Zusatzklärung zum Versicherungsvertrag

Für Versicherungsverträge mit laufender Beitragszahlung, die im Zeitraum 01.01.2024 bis 07.07.2024 beantragt wurden – Aktionszeitraum vom 01.10.2024 bis 31.12.2024 –

Zum Vertrag mit der Versicherungsnummer

Antragsteller (Versicherungsnehmer) Nachname Vorname

Das Bankministerium für Finanzen hat eine Erhöhung des Höchstbeitragszinses ab dem 01.01.2025 beschlossen. Dieser Höchstbeitragszins bestimmt, mit welcher garantierten Verzinsung ein Versicherungsvertrag kalkulieren dürfen. Daraus können sich für Kunden in einer neuen Tarifversion ab dem kommenden Jahr höhere garantierte Leistungswerte ergeben. In der Altersvorsorge sind dies insbesondere höhere garantierte Renditefaktoren oder höhere garantierte Mindestrenten.

Mit dieser Aktion möchten wir auch Bestandskunden, die Ihren Vertrag seit dem 01.01.2024 abgeschlossen haben, die Möglichkeit geben, von den sich ggf. durch die Rechnungsanpassung ergebenden Verbesserungsmöglichkeiten zu profitieren. Dazu leisten wir Ihnen in den nachfolgend genannten Tarifen den nachfolgenden Einschluss einer Vorteilsprüfungs-Option in den bestehenden Vertrag an.

Private Altersvorsorge

- aufgeschobene klassische Tarife, fondgebundene Tarife mit Beitragsrate kleiner 100%, fondgebundene Tarife
- in Schritt 3 (gerät)
- Tarife RCP, RIG, RI

Für Vertragsabschlüsse mit Antragsdatum ab dem 01.01.2024 werden wir im ersten Quartal 2025 automatisch einen Vorschlag für die Umstellung der Verträge zum und mit Wirkung ab 01.04.2025 auf den jeweiligen Nachfolger mit neuen Rechnungsgrundlagen versenden. Auf Wunsch erfolgt eine Vertragsanpassung mit dem ursprünglichen Eintrittsdatum und ohne eine eventuelle Risiko- und Gesundheitsprüfung. Voraussetzung hierfür ist, dass der Vertrag zu diesem Zeitpunkt beitragsfähig ohne Beitragsrückstände besteht und keine Berufs- oder Erwerbsunfähigkeitszusatzversicherung eingeschlossen ist.

Basisrentenverträge

- aufgeschobene klassische Basisrenten, fondgebundene Basisrenten mit Beitragsrate kleiner 100%, fondgebundene Basisrenten
- Tarife BRCP, BRIG, BRI

Aufgrund der zeitungsrechtlichen Rahmenbedingungen ist eine Anpassung von Vertragsbedingungen im bestehenden Vertrag nicht zulässig. Auf Wunsch erstellen wir im kommenden Jahr einen Vorschlag zur Abschlus eines Basisrentenvertrages im Nachbitttarif mit den neuen Rechnungsgrundlagen unter Übertrag des bis dahin gebildeten Kapitals in diesen neuen Vertrag. Diese Umstellung erfolgt ohne eine erneute Risiko- und Gesundheitsprüfung.

Mit der Einführung neuer Tarife mit neuen Rechnungsgrundlagen können sich garantierte Werte, aber auch Produktigenschaften und mögliche Leistungen verändern. Höhere garantierte Renditefaktoren können dazu führen, dass sich im Vergleich geringere Überschussanteile ergeben. Mit unserer Vorteilsprüfungs-Option wollen wir Ihnen die Möglichkeit eröffnen, sich für das objektiv beste Angebot entscheiden zu können. Vertragsumstellungen erfolgen kostenfrei auf die dann gültigen Tarife mit den neuen Rechnungsgrundlagen im Rahmen der gesetzlichen und aufsichtsrechtlichen Zulässigkeiten. Bei der Vorteilsprüfungs-Option sind die steuerrechtlichen und anberufrechtlichen Anforderungen zu berücksichtigen.

Mit Annahme dieses Angebotes erhalten Sie die Zusage für den kostenfreien Einschluss der Vorteilsprüfungs-Option in Ihren bestehenden Vertrag. Damit erhalten Sie das Recht auf einen Vorschlag zur Umstellung Ihres Vertrages im Jahr 2025 auf den jeweiligen Nachbitttarif mit neuen Rechnungsgrundlagen nach dem oben beschriebenen Möglichkeiten.

Voraussetzung ist, dass die Verträge zum Zeitpunkt der Angebotsannahme beitragsfähig, ohne Beitragsrückstände bestehen und keine Beitragszahlungsüberschuldung vorliegt. Außerdem dürfen keine Leistungen aus einer gegebenenfalls eingeschlossenen Berufsunfähigkeits- oder Erwerbsunfähigkeits-Zusatzversicherung beantragt worden sein und / oder der Versicherungsfall ist noch nicht eingetreten.

Seite 1 von 2

Sonderzahlung - Ich leiste folgende Sonderzahlung

Zahlung zum Betrag der Sonderzahlung EUR

SEPA-Lastschriftmandat
Nur möglich, sofern Sie ein Rahmenmandat erteilt haben.
Dieses senden wir Ihnen gerne auf Anforderung zu.

Abbuchung vom Beitragskonto

Abbuchung von IBAN

Alternativ:
Überweisung auf das Konto der Continentale Versicherungsverbund Bank, Commerzbank
IBAN: DE74 4404 0037 0340 9968 02
BIC: COBADE33XXX

Bitte unter Verwendungszweck angeben:
Versicherungsnummer, Sonderzahlung, Name Versicherungsnehmer

Erhöhung - Für das Kalenderjahr 2024

Folgende Erhöhung des Beitrags wird vereinbart: ab um EUR (Beitragszahlungsweise gemäß Grundvertrag)

oder
Neuer Gesamtbeitrag EUR

Treppen-Police - Für Erhöhungen ab Kalenderjahr 2025 ff.

Ich wünsche folgende Erhöhungen des laufenden Beitrags im Rahmen der Allgemeinen Bedingungen nach Abschnitt H Nummer 5 zum jeweiligen Jahreszeit des Versicherungsbeginns:

Im Kalenderjahr 2025 auf einen laufenden Beitrag in Höhe von EUR

Im Kalenderjahr 2026 auf einen laufenden Beitrag in Höhe von EUR

Im Kalenderjahr 2027 auf einen laufenden Beitrag in Höhe von EUR

Im Kalenderjahr 2028 auf einen laufenden Beitrag in Höhe von EUR

Erfolgt nach Abgabe dieser Zusatzklärung eine Änderung der laufenden Beitragszahlung (z.B. Beitragsfreistellung, Beitragsreduktion, Änderung der Zahlungsweise), erfüllen ab diesem Zeitpunkt weitere gewünschte Erhöhungen aus dieser Zusatzklärung. Ausgenommen sind Beitragsrückstellungen im Rahmen einer vereinbarten Dynamik.

- Bei Tarifen RCP, RIG und RI: zum Zeitpunkt der Beitragsanhebung darf die restliche Dauer des Vertrages bis zum vereinbarten Rentenbeginn nicht weniger als 12 Jahre betragen.
- Bei Tarifen BRCP, BRIG und BRI: Erhöhungen erfolgen nur bis zu den steuerlich fixierbaren Höchstbeträgen.

Eine eventuelle eingeschlossene Berufsunfähigkeits- / Erwerbsunfähigkeitsrente bleibt von der Erhöhung unberührt und erhöht sich durch diese Beitragsanpassung nicht. Eine eingeschlossene Zusatzversicherung zur Beitragsanhebung bei Berufs- oder Erwerbsunfähigkeit wird proportional zum erhöhten Beitrag angepasst.

Der Versicherungsschutz aus der Sonderzahlung / Erhöhung beginnt zur nächsten Beitragsfälligkeit, wenn um Ihre Erhöhung zur Erhöhung bis zum 20. des Monats vor der nächsten Beitragsfälligkeit Ihres Vertrages vorliegt und Sie den erhöhten Beitrag bzw. die Sonderzahlung gezahlt haben.

Legitimationsprüfung - Immer erforderlich, wenn der Jahresbeitrag zusammen mit der Sonderzahlung den Wert von 10.000 EUR übersteigt.

Identifizierung des Versicherungsnehmers - Bitte immer beantworten!

Als Versicherungsnehmer handle ich auf eigene Verantwortung und bin wirtschaftlich Berechtigter.
Ausweis / Reisepass-Nummer Gültig bis

Personalausweis Reisepass Gültig bis

Ausstellende Behörde

Legitimationsprüfung Formular #3395 ist beigefügt (z.B. bei abweichend wirtschaftlich Berechtigten oder abweichend auftretender Person)

Abweichend wirtschaftlich Berechtigter (der Versicherungsnehmer handelt auf Verantwortung von):
Name, Vorname

Legitimationsprüfung Formular #3395 ist beigefügt (z.B. bei abweichend wirtschaftlich Berechtigten oder abweichend auftretender Person)

Datum Unterschrift des Antragstellers Unterschrift des Versicherungsnehmers (Person ab 16 Jahren)

Continental Lebensversicherung AG
- Direktion -
Bismarckstr. 11-13
D-81279 München

Vorstand: Dr. Gerhard Schmidt (Vorstandsvorsitz),
Dr. Helmut Höhnlein, Dr. Marcus Komers,
Manuel Leber, DRG, Stellvert.
Vorstand des Aufsichtsrats: Ralf Bauer

Sitz der Gesellschaft: München
Handelsregister Amtsgericht München H 182 765
USt-Id-Nr.: DE 124 906 268

Seite 2 von 2

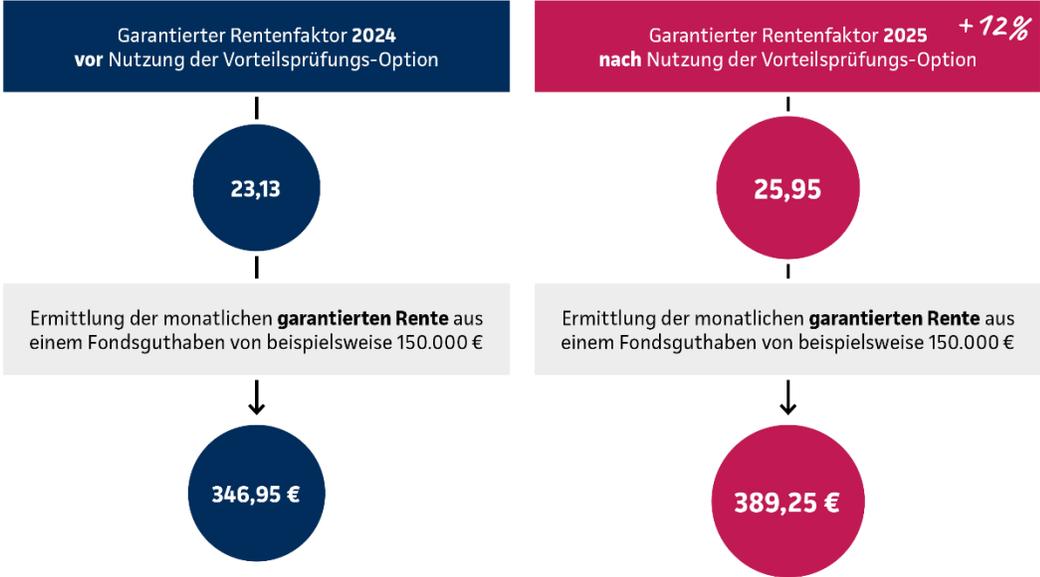
Vorteilsprüfungs-Option im Bestandsgeschäft



Vorteilsprüfungs-Option

Bestandsgeschäft – Beispiel

So profitieren Ihre Kunden mit der Vorteilsprüfungs-Option vom höheren Rechnungszins



Quelle: Eigene Berechnung – Rente Invest (Tarif RI), Versicherungsbeginn 01.04.2024, Eintrittsalter 27 Jahre, Endalter 67 Jahre. Möglicher Vorteil bezogen auf den garantierten Rentenfaktor nach Umstellung im Jahr 2025 auf den Nachfolgetarif mit höheren Rechnungsgrundlagen.



2022
2023

GarantiePlus-Aktion

Bestandsgeschäft



GarantiePlus-Aktion Bestandsgeschäft

Allgemeines

- Für abgeschlossene Verträge mit Antragsdatum 01.01.2022 bis 31.12.2023.
- Kostenloser Einschluss des Bausteins „GarantiePlus“ in Verbindung mit der Möglichkeit, den laufenden Beitrag um 360€ p.a. zu erhöhen (Zusatzklärung).
- Altersvorsorge der Continentale:
 - Private Altersvorsorge: RIG, RI
 - Basisrenten: BRIG, BRI



„GarantiePlus“ / Erhöhungs-Aktionsantrag
 Für Versicherungsverträge mit laufender Beitragszahlung nach Tarifen BRI, BRIG, RI, RIG ab Tarifwerk 2020/1, die im Zeitraum 01.01.2022 bis 31.12.2023 beantragt wurden
 – Aktionszeitraum vom 01.10.2024 bis 31.12.2024 –

Zum Vertrag mit der Versicherungsnummer

Antragsteller (Versicherungsehemer)

Das Bundesministerium für Finanzen hat eine Erhöhung der Höchstrechnungssumme ab dem 01.01.2023 beschlossen. Daraus können sich für Kunden in einer neuen Tarifgeneration ab dem kommenden Jahr höhere garantierte Leistungsweite ergeben. In der Altersvorsorge sind dies insbesondere höhere garantierte Rentenbeiträge. Mit dieser Aktion möchten wir auch Bestandskunden des Tarifwerks 2020/1, die im Jahr 2022 oder 2023 einen Vertrag abgeschlossen haben, die Möglichkeit geben, von verbesserten Kollisionsmöglichkeiten aufgrund eines geringeren Zinsniveaus zu partizipieren.
 Reichen Sie uns diese Erklärung ein und Sie erhalten die Zusage für den kostenfreien Einschluss des Bausteins GarantiePlus. Bei Verträgen, die dem Baustein schon eingeschlossen haben, sagen wir zu, den Betrag für GarantiePlus zu verwenden, um die Altersvorsorgebeiträge des Haupttarifes zu erhöhen. Das gilt ab dem Anpassungstermin der nachstehend beantragten Erhöhung.
 Anpassung bei bestehenden Verträgen zum GarantiePlus:
 Wir werden mit Wirkung ab dem Anpassungstermin den Baustein GarantiePlus beitragsfrei in Ihren bestehenden Vertrag einschließen. Damit profitieren Sie von einem erhöhten garantierten Rentenfaktor.
 Anpassung bei bestehenden Verträgen zum GarantiePlus:
 Wir werden mit Wirkung ab dem Anpassungstermin den Beitraganteil für GarantiePlus zur Erhöhung des Beitrags des Grundvertrages zur Altersvorsorge verwenden. Der garantierte Rentenfaktor bleibt davon unberührt und Sie profitieren von einer höheren Ablaufleistung.
 Diese Vertragsanpassungen erfolgen kostenfrei und ohne eine erneute Risiko- und Gesundheitsprüfung. Die Verträge müssen zum Anpassungstermin beitragspflichtig und ohne Beitragsrückstände bestehen. Es darf keine Beitragszahlungsunterbrechung vorliegen. Frühzeitiger Wirksamkeitstermin ist der 01.11.2024. Die Anpassung erfolgt im bestehenden Versicherungsvertrag (Grundvertrag). Dabei wird der gleiche Tarif – mit den für ihn gültigen Tarifbestimmungen und den zugehörigen Allgemeinen, Besonderen oder Ergänzenden Bedingungen – und alle sonstigen geltenden Vereinbarungen zugrunde gelegt.
 Teilnahmeberechtigt sind bestehende Verträge der folgenden Tarife der 1. und 3. Schicht:

- Basisrente Invest (BRI)
- Basisrente Invest Garant (BRIG)
- Rente Invest (RI)
- Rente Invest Garant (RIG)

ab Tarifwerk 2020/1, die im Zeitraum 01.01.2022 bis 31.12.2023 beantragt wurden.
 Es sind keine Leistungen zu einer gegebenenfalls abgeschlossenen Berufsunfähigkeits- oder Erwerbsunfähigkeits-Zusatzversicherung beantragt worden und/oder Versicherungsgeld ist noch nicht eingezahlt.
 Erhöhungs-Aktionsantrag

Im Rahmen dieses Aktionsantrages verlinken wir das Angebot zum kostenfreien Einschluss von GarantiePlus mit der Möglichkeit, Beitragserhöhungen zu beantragen.
 Folgende Erhöhung des Beitrags wird vereinbart: ab um EUR (Beitragszahlungsweise gemäß Grundvertrag)
 Neuer Gesamtbeitrag EUR

Es gelten die Regelungen der Allgemeinen Bedingungen nach Abschnitt H Nummer 5 für Erhöhungen bei Versicherungsverträgen mit laufender Beitragszahlung zum oben genannten Versicherungsvertrag.
 Voraussetzungen für die Teilnahme an der Aktion:

- Die Erhöhung des Beitrags muss mindestens 360 Euro p.a. inkl. Berufsunfähigkeits- oder Erwerbsunfähigkeits-Zusatzversicherung betragen.
- Die Erhöhung muss spätestens bis zum 31.12.2024 beantragt werden sein. Der abschließende Anpassungs-/Erhöhungstermin ist der 01.02.2025.
- Bei Tarifen RI und RIG zum Zeitpunkt der Beitragsanhebung muss die restliche Dauer des Vertrages bis zum vereinbarten Rentenbeginn mindestens 12 Jahre betragen.
- Bei Tarifen BRI und BRIG: Erhöhungen erfolgen nur bis zu den steuerlich förderfähigen Höchstbeträgen.

Eine eventuell abgeschlossene Berufsunfähigkeits- / Erwerbsunfähigkeitsrente bleibt von der Erhöhung unberührt und erhöht sich durch diese Beitragsanpassung nicht. Eine eingeschlossene Zusatzversicherung zur Beitragsanhebung bei Berufs- oder Erwerbsunfähigkeit wird proportional zum erhöhten Beitrag angepasst.
 Der Versicherungsschutz aus der Erhöhung beginnt zur nächsten Beitragsfälligkeit, wenn uns Ihre Erklärung zur Erhöhung bis zum 20. des Monats vor der nächsten Beitragsfälligkeit Ihres Vertrages vorliegt und Sie den erhöhten Beitrag gezahlt haben.

Datum Unterschrift Antragsteller Unterschrift berechtigter Person ab Alter 14
 ggf. Unterschrift des gesetzlichen Vertreters
 Unterschrift Vermittler

Continental Lebensversicherung AG
 - Division -
 Beckenhofstr. 31-33
 D-81379 München

Vorsitz: Dr. Gerhard Schmitz (Vorsitzender),
 Dr. Helmut Hofmann, Dr. Marcus Kemmer,
 Manuel Lauer, JPH, Günter
 Vorsitzender des Aufsichtsrats: Ralf Bauer

Sitz der Gesellschaft München
 Handelsregister Amtsgericht München B 182 765
 USt-ID-Nr. DE 124 956 346

Erhöhung Antrag GarantiePlus-Aktion • 31M/10/2024
 Seite 1 von 1

GarantiePlus-Aktion

Bestandsgeschäft

Bestehende Verträge **ohne** GarantiePlus:

- Beitragsfreier Einschluss des Bausteins GarantiePlus in den bestehenden Vertrag.
- Kunde profitiert von einem erhöhten garantierten Rentenfaktor.

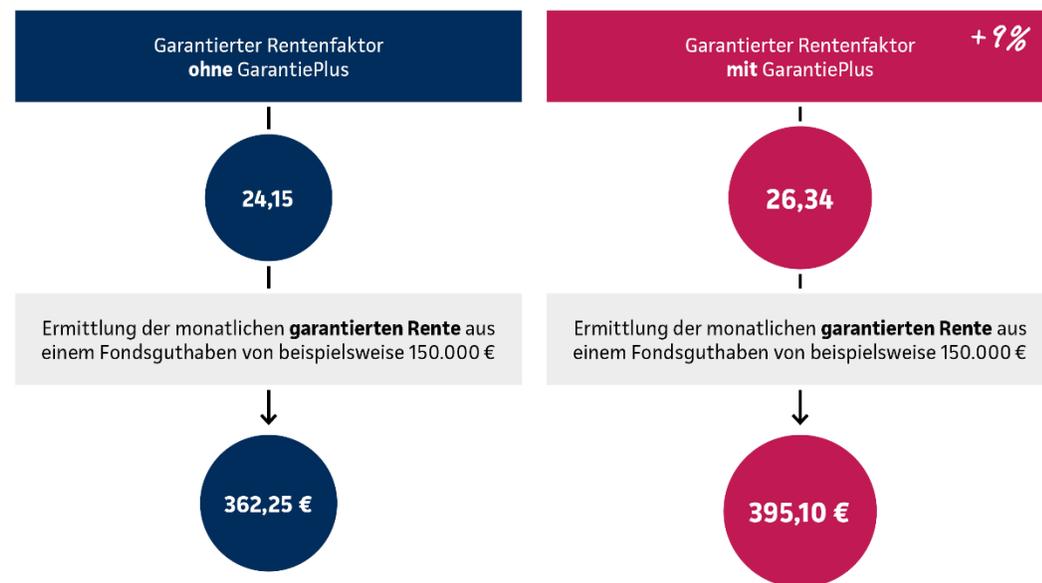
Bestehende Verträge **mit** GarantiePlus:

- Beitragserhöhung des Grundvertrags durch Verwendung des Beitragsanteils für den Baustein GarantiePlus.
- Der garantierte Rentenfaktor bleibt unverändert hoch.
- Kunde profitiert von einer höheren Ablaufleistung.

GarantiePlus-Aktion

Bestandsgeschäft – Beispiel

So profitieren Ihre Kunden vom kostenlosen Einschluss des Bausteins „GarantiePlus“



Quelle: Eigene Berechnung – BasisRente Invest (Tarif BRI), Versicherungsbeginn 01.12.2023, Eintrittsalter 35 Jahre, Endalter 67 Jahre.
Möglicher Vorteil bezogen auf den garantierten Rentenfaktor nach Vertragsanpassung.



Alle Voraussetzungen und Aktions-Formulare finden Sie unter
makler.continentale.de/lv-vertrags-optimierer-aktionen



Viel Erfolg!