



## Die Investmentfonds im Überblick – Daten und Fakten

Die Fonds der Continentale Lebensversicherung AG  
für den Tarif CIP

Vertrauen, das bleibt.

# So finden Sie Ihre aktuelle Fondspalette

Die folgende Liste zeigt, welche Investmentfonds bei der Continentale Lebensversicherung maximal verfügbar sind. Ihre tatsächliche Fondsauswahl kann variieren. Sie hängt insbesondere vom Tarif, dem Beginn der Versicherung und dem Vertragsrecht ab. Gründe für eine beschränkte Fondsauswahl sind zum Beispiel, die Tarifgeneration oder auch rechtliche Vorgaben, wie bei der staatlich geförderten Altersvorsorge.

Sie finden Ihre aktuelle Fondsauswahl im Internet auf [www.continentale.de/fondsanalyse](http://www.continentale.de/fondsanalyse).

## Risikoindikator

Der Risikoindikator (frühere Bezeichnung: Risikoklasse) hilft Ihnen, das mit dem Fonds verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Fonds einzuschätzen. Er berücksichtigt sowohl die Volatilität (Marktrisiko) als auch die Bonität der Emittenten (Kreditrisiko). Eine Vorhersage künftiger Entwicklungen ist damit nicht möglich. Die Einstufung des Fonds kann sich künftig ändern und stellt keine Garantie dar. Je kleiner der Risikoindikator, desto geringer ist das Risiko. Allerdings stellt auch ein Fonds mit Risikoindikator 1 keine völlig risikolose Anlage dar. In der Vergangenheit unterlagen die Anteilspreise

## Weitere Informationen

### ISIN

Abkürzung für International Security Identification Number. Die ISIN dient der eindeutigen internationalen Identifikation von Wertpapieren.

### Umrechnung von Fremdkursen in Euro und Währungsrisiko

Im Rahmen der Fondsgebundenen Versicherungen wird der Euro-Kurs verwendet. Die Kursumrechnung in Euro erfolgt aufgrund des entsprechenden von der Europäischen Zentralbank (EZB) ermittelten Referenzkurses am jeweiligen Börsentag. Ein zusätzliches Anlagerisiko besteht dann, wenn der Investmentfonds in Wertpapiere außerhalb der Euro-Zone investiert oder nicht in Euro geführt wird. Bei Abwertung der Anlage oder Ausgabewährung entstehen Währungsverluste. Den Referenzkurs veröffentlicht die EZB unter anderem über die Tagespresse und Internet.

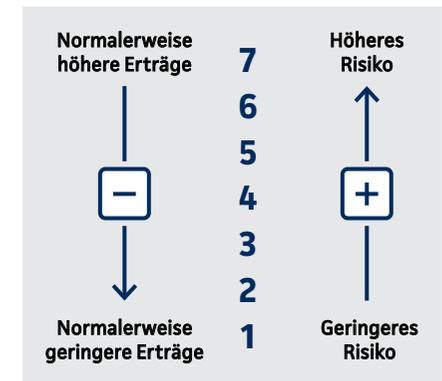
### SRI (Summary Risk Indicator)

Englischer Ausdruck für Risikoindikator

Dort fragen wir Sie nach dem Tarifkürzel. Danach zeigen wir Ihnen, welche Fonds Sie aktuell wählen können. Sie sehen die Fonds-Porträts, die aktuelle Wertentwicklung und weitere nützliche Infos zu Ihrer möglichen Fondsauswahl<sup>\*</sup>. Die Angaben für diese Abfrage finden Sie in Ihrem Versicherungsschein. Auch Ihr Vermittler und die Ansprechpartner in unseren Kundendienst-Centern geben Ihnen gerne Auskunft.

\* Die angezeigte mögliche Fondsauswahl gilt unter Vorbehalt; sollte eine gewünschte Fondsauswahl doch nicht möglich sein, nehmen wir mit Ihnen Kontakt auf.

von Fonds mit Risikoindikator 1 sehr niedrigen Schwankungen. Dagegen schwankten die Anteilspreise von Fonds mit Risikoindikator 7 sehr stark. Die angegebenen Werte wurden im 3. Quartal 2024 ermittelt.



### Laufende Kosten

Die laufenden Kosten enthalten alle Arten von Kosten, die der Fonds im Laufe eines Jahres zu tragen hat, wie z. B. Verwahrstellen- und Verwaltungsgebühren. Fonds, die wesentlich in andere Fonds investieren, berücksichtigen auch die Kosten der Zielfonds.

Transaktionskosten und performanceabhängige Gebühren sind in den laufenden Kosten nicht enthalten.

Angaben zu Transaktionskosten und den performanceabhängigen Gebühren finden Sie im Fondsanalyse-Werkzeug unter [www.continentale.de/fondsanalyse](http://www.continentale.de/fondsanalyse) oder im Basisinformationsblatt der Fonds.

Die Summe der Kosten wird zum durchschnittlichen Fondsvermögen ins Verhältnis gesetzt und in Prozent angegeben. Die Werte wurden im 3. Quartal 2024 ermittelt und basieren auf Kosten, die dem Fonds im letzten Geschäftsjahr entnommen wurden. War zum Zeitpunkt der Datenermittlung noch kein Geschäftsjahr vollendet, wurden die Kosten von der Kapitalverwaltungsgesellschaft geschätzt.

### Renditebaustein R... bzw. F...

Die Investmentfonds sind die Renditebausteine unserer fondsgebundenen Versicherungen; unsere Bezeichnung ist z. B. R5 oder F85.

# Ratingverfahren

Fonds-Ratings sind längerfristig angelegte, fundierte Bewertungen von Fonds zu einem konkreten Stichtag. Fonds werden nach definierten Kriterien bewertet, wie z.B. Wertentwicklungen über Zeiträume oder Schwankungsintensität. Da diese sich im Zeitablauf ändern, müssen Ratingergebnisse regelmäßig aktualisiert werden. Die aktuellsten Informationen finden Sie auf den Homepages der Rating-Agentur.

Stand der Ratingergebnisse in diesem Druckstück: 3. Quartal 2024

## Erweitertes Morningstar Rating

Das Gesamt-Rating von Morningstar betrachtet erweiterte Zeiträume. Es basiert auf einem gewichteten Durchschnitt der Ratings für die einzelnen Rating-Zeiträume.

Wertentwicklung seit	Gesamt-Rating (gewichtet)		
36 – 59 Monate	Gesamt =	100 %	3 - Jahres-Rating
60 – 119 Monate	Gesamt =	60 % 40 %	5 - Jahres-Rating 3 - Jahres-Rating
120 Monate oder länger	Gesamt =	50 % 30 % 20 %	10 - Jahres-Rating 5 - Jahres-Rating 3 - Jahres-Rating

Wesentliche Produktinformationen können Sie den produktspezifischen Basisinformationsblättern entnehmen. Diese sind auch auf unserer Website veröffentlicht unter:  
[www.continentale.de/basisinformationsblatt](http://www.continentale.de/basisinformationsblatt)

# So bewertet die Rating-Agentur

Ansatz	Morningstar
<b>Ansatz</b>	Nach quantitativen Kriterien
<b>Methode</b>	Note richtet sich nach risikogewichteter Rendite und den Kosten jeweils im Vergleich mit anderen Produkten innerhalb der gleichen Fondskategorie.
<b>Note</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>★★★★★ - erste 10 %</li> <li>★★★★ - folgende 22,5 %</li> <li>★★★ - mittlere 35 %</li> <li>★★ - folgende 22,5 %</li> <li>★ - letzte 10 %</li> </ul>
<b>Anzahl gerateter / beobachteter Fonds</b>	ca. 11.500
<b>Bewertete Fonds</b>	mindestens 20 Fonds im jeweiligen Anlagesegment
<b>Mindestalter der Fonds</b>	3 Jahre
<b>Einsatzgebiet</b>	Pan-europäischer und länderspezifischer Fondsvergleich
<b>Zielgruppe</b>	Institutionelle und private Anleger
<b>Auftraggeber</b>	Keine
<b>Homepage</b>	<a href="http://www.morningstar.de">www.morningstar.de</a>

Die Ratingergebnisse können zwar ein Anhaltspunkt, jedoch keine direkte Empfehlung für die Wahl der Investmentfonds im Rahmen der Fonds-Police sein, vor allem weil sie keine Aussage über den Marktpreis des einzelnen Fonds oder seine Eignung für den jeweiligen Anleger beinhalten. Aus der Fondspersformance, die neben weiteren wichtigen Faktoren in die Ratings einfließt, lässt sich keinerlei Aussage über künftige Wertentwicklungen und Erträge ableiten. Die auf den folgenden Seiten dargestellten Ratingergebnisse wurden der Veröffentlichungen der Rating-Agentur entnommen.

## Die Investmentfonds der Continentale – Ein Gesamtüberblick

R-/F-Nr.	Fondsname	ISIN	Basisinfor- mationsblatt <sup>1</sup>	Risiko- indikator <sup>2</sup>	Lfd. Kosten	Morningstar Rating	ESG Fonds <sup>3</sup>	Fonds- Infoblatt
<b>Aktienfonds Welt</b>								
F114	Comgest Growth Global USD I Acc	IE00BYLQ645	↓	4	0,93%	★★★	Art. 8	↓
F120	Nordea 1 – Global Stars Equity Fund BI EUR	LU0985319473	↓	4	0,93%	★★★★	Art. 8	↓
F123	Robeco Sustainable Global Stars Equities IL EUR	LU1408525894	↓	4	1,01%	★★★★★	Art. 8	↓
R9	Schroder International Selection Fund Global Sustainable Growth C Acc USD	LU0557290854	↓	4	0,84%	★★★★★	Art. 8	↓
F116	Vontobel Fund - Global Equity I USD	LU0278093595	↓	4	0,98%	★★★★	Art. 8	↓
<b>Branchen-/Themenfonds</b>								
F115	Robeco Global Consumer Trends Equities I EUR	LU0717821077	↓	5	0,93%	★★★	Art. 8	↓
<b>Vermögensverwaltende Fonds</b>								
F117	DWS Concept Kaldemorgen EUR TFC	LU1663838545	↓	3	0,81%	★★★★	Art. 8	↓
<b>Geldmarktfonds</b>								
R92	UBS (Lux) Money Market Fund – EUR P acc	LU0006344922	↓	1	0,50%	-	Art. 8	↓

### <sup>1</sup> Spezifische Informationen zu Anlageoptionen

Die spezifischen Informationen zu den Anlageoptionen (Investmentfonds) unserer Versicherungsanlageprodukte finden Sie in den jeweiligen Basisinformationsblättern der Kapitalverwaltungsgesellschaften. Sämtliche dort angegebenen Informationen wie beispielsweise zu Kosten oder Performance-Szenarien beziehen sich ausschließlich auf den entsprechenden Investmentfonds und nicht auf unsere Versicherungsanlageprodukte.

### <sup>2</sup> Risikoindikator

Der Risikoindikator wurde den Basisinformationsblättern entnommen.

### <sup>3</sup> ESG-Fonds

Einordnung gemäß den Angaben der Kapitalverwaltungsgesellschaften. „ESG“-Fonds erfüllen die Anforderungen der Artikel 8 oder 9 der Transparenz-Verordnung. ESG steht für „Environment Social Governance“, also für Umwelt, Soziales und Unternehmensführung.

## Die Kapitalverwaltungsgesellschaften (KVG)

Kapitalverwaltungsgesellschaft	Sitz	Internet
Comgest Asset Management International Ltd.	Irland	
DWS Investment S.A.	Luxemburg	
Nordea Investment Funds S.A.	Luxemburg	
Robeco Institutional Asset Management B.V.	Luxemburg	
Robeco Luxembourg S.A.	Luxemburg	
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	Luxemburg	
UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.	Luxemburg	
Vontobel Asset Management S.A.	Luxemburg	

Unter den angegebenen Internetadressen der KVGs können Sie weitere Informationen zu den Fonds erhalten, die wir in unserem Fondssortiment anbieten.



Unter [www.continentale.de/fondsservice](http://www.continentale.de/fondsservice) finden Sie die monatliche Fondswertentwicklung, Informationen zu Änderungen bei Fonds und mehr. Nutzen Sie einfach den nebenstehenden QR-Code.

# Vertrauen, das bleibt.

Die Continentale Lebensversicherung AG ist Teil des Continentale Versicherungsverbundes, einem der großen deutschen Versicherer. Ein typischer Versicherungskonzern ist der Verbund jedoch nicht. Denn bereits seit der Gründung der Muttergesellschaft im Jahre 1926 ist er ein „Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit“. Daher stellt er die Menschen und ihre Bedürfnisse in den Mittelpunkt.

Nur so kann der Verbund seinen Ansprüchen treu bleiben und nachhaltige Transparenz, Sicherheit und Stabilität bieten. Oder wie wir es nennen: **Vertrauen, das bleibt.**



3380 / 08.2024



**Continentale Lebensversicherung AG**  
Baierbrunner Straße 31–33  
81379 München  
[www.continentale.de](http://www.continentale.de)

Ein Unternehmen des Continentale Versicherungsverbundes auf Gegenseitigkeit