



Continentale BasisRente Invest

fondsgebunden ohne Garantien

Gesamtergebnis: "SEHR GUT"

Unternehmen

Rendite

Flexibilität

Transparenz und Service



Allgemeine Informationen

Die "Continentale BasisRente Invest" wurde im Basisrenten-Rating (Stand: Dez 2019) in der Kategorie "fondsgebunden ohne Garantien" mit SEHR GUT beurteilt. Im Rating wurden insgesamt 90 Tarife von 38 Anbietern untersucht. Der Tarif wurde hierbei auf 76 Kriterien hin untersucht. Dieses Factsheet beinhaltet eine Auswahl von 21 der untersuchten Kriterien. Weitere Informationen zum Rating des IVFP gibt es online unter www.ivfp.de.

Produktinformationen

Der Tarif "Continentale BasisRente Invest" ist eine Basisrente der Kategorie "fondsgebunden ohne Garantien", die vom Gesetzgeber gefördert wird, in dem die Beiträge steuerlich geltend gemacht werden können. Produkte der Ratingkategorie "fondsgebunden ohne Garantien" beinhalten ein hohes Verlustrisiko, bei gleichzeitiger Chance auf eine deutlich gesteigerte Rendite durch eine individuelle Fondsanlage.

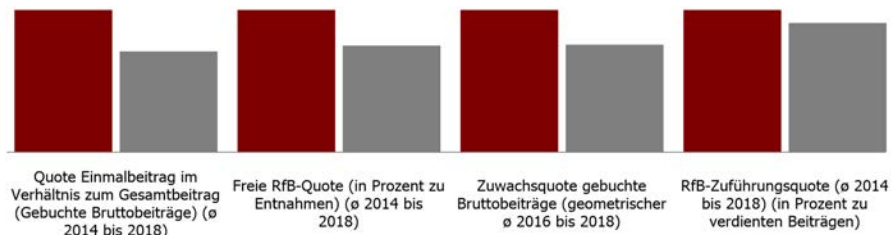
Unternehmen

Überdurchschnittlich

- Die Einmalbeiträge im Verhältnis zum Gesamtbeitrag ($\bar{\text{Ø}}$ 2014 bis 2018) liegen unter dem Marktdurchschnitt. Ein zu großer Anteil an Einmalbeiträgen am Gesamtgeschäft kann den Deckungsstock negativ beeinträchtigen.
- Der Versicherer zeichnet sich im Marktvergleich durch überdurchschnittliche Beitragseinnahmen 2018 (gebuchte Bruttobeiträge) aus.
- Der Versicherer verfügt über eine überdurchschnittliche freie RfB-Quote ($\bar{\text{Ø}}$ 2014 bis 2018) und kann dadurch eine gewisse Stabilität bei der Überschussbeteiligung gewährleisten.
- Der Lebensversicherer hat eine über dem Marktdurchschnitt liegende Zuwachsquote an gebuchten Bruttobeiträgen in Mio. Euro ($\bar{\text{Ø}}$ 2016 bis 2018).
- Der Versicherer hat im Marktvergleich eine überdurchschnittliche RfB-Zuführungsquote ($\bar{\text{Ø}}$ 2014 bis 2018). Dies deutet auf eine überdurchschnittliche Beteiligung der Kunden an den erzielten Überschüssen hin.

Ausgewählte Werte im Marktvergleich*

■ Anbieter ■ Marktdurchschnitt



*Skalierung der Grafik erfolgt nach den erreichten Punkten im Rating.

Rendite

Überdurchschnittlich

- Das Fondssortiment bietet in der Kategorie „Einzelfonds-Strategie“ überdurchschnittlich viele, sehr gut bewertete Fonds (5 oder 4 Sterne) im Morningstar Sterne-Rating.
- Ab Rentenbeginn punktet dieser Tarif im Marktvergleich durch geringe Kosten je 100 Euro Rente.
- Das Fondssortiment bietet in der Kategorie „Einzelfonds-Strategie“ überdurchschnittlich viele, sehr gut bewertete Fonds (Note A oder B) im Scope Mutual Fund Rating.

Flexibilität

Überdurchschnittlich

- Es sind mehrere Möglichkeiten der Hinterbliebenenabsicherung in der Rentenphase vorhanden, ggf. auch über einen anderen Tarif, bzw. eine separate Hinterbliebenen-Zusatzversicherung.
- Eine Anpassung des Todesfallschutzes für die Rentenbezugszeit ist bis zum Rentenbeginn möglich.
- Es werden Nachhaltigkeitsfonds angeboten.
- Sowohl eine Erhöhung als auch eine Reduzierung der monatlichen Sparbeiträge ist möglich.
- Der Rentenbeginn kann länger als bis zum vollendeten 75. Lebensjahr aufgeschoben werden.
- Der Kunde hat eine Wahlmöglichkeit aus mehr als zwei Verrentungssystemen.

Transparenz und Service

Überdurchschnittlich

- Es ist ein Hinweis auf die Pflicht zur Kürzung des steuerlich absetzbaren Betrags um den steuerfreien AG-Anteil zur GRV bei rentenversicherungspflichtigen AN vorhanden.
- Es ist ein Hinweis auf die Pflicht zur Kürzung des Höchstbetrags für nicht rentenversicherungspflichtige Beamte und GGF vorhanden.
- In den Versicherungsbedingungen werden Fachbegriffe verwendet. Eine separate Erläuterung der Fachbegriffe ist jedoch vorhanden.
- Für Zuzahlungen ist lediglich ein Hinweis auf die steuerlich wirksamen Höchstbeträge vorhanden.
- Die gem. VVG vorgeschriebenen Kundeninformationen sind klar und verständlich formuliert und übersichtlich gestaltet und die Widerrufsbelehrung ist deutlich hervorgehoben.
- Es ist ein Hinweis auf den Gesamtrahmen der steuerlichen Absetzbarkeit der Beiträge zur GRV und zur Basisrente vorhanden.
- Alle relevanten Rechnungsgrundlagen werden genannt.

Rechtlicher Hinweis: Dieses Produktblatt wurde von der Institut für Vorsorge und Finanzplanung GmbH (IVFP) auf Grundlage des Basisrenten-Rating untersucht (insgesamt 76) Kriterien. Die Auswahl für dieses Produktblatt wurde vom Produktanbieter Continentale Lebensversicherung AG getroffen. Das IVFP trifft im Basisrenten-Rating und in diesem Produktblatt nur Aussagen im Hinblick auf die von dem IVFP untersuchten Kriterien zu allgemeinen Informationszwecken. Das IVFP prüft insbesondere nicht, ob das jeweilige Produkt den Bedürfnissen einer bestimmten Person entspricht und für die Vermittlung im konkreten Fall geeignet ist.