



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: Okt 2018) in der Kategorie "fondsgebunden ohne Garantien" mit SEHR GUT beurteilt. Im Rating wurden insgesamt 97 Tarife von 40 Anbietern untersucht. Der Tarif wurde hierbei auf 71 Kriterien hin untersucht. Dieses Factsheet beinhaltet eine Auswahl von 20 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.

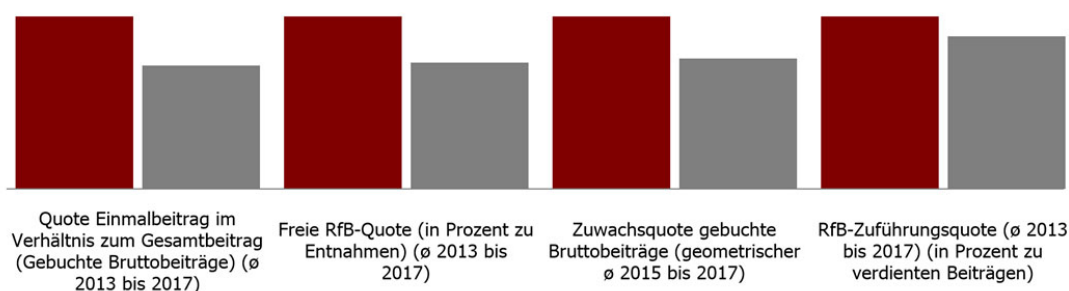
Unternehmen

Überdurchschnittlich

- Die Einmalbeiträge im Verhältnis zum Gesamtbeitrag (\emptyset 2013 bis 2017) liegen unter dem Marktdurchschnitt. Ein zu großer Anteil an Einmalbeiträgen am Gesamtgeschäft kann den Deckungsstock negativ beeinträchtigen.
- Der Versicherer verfügt über eine überdurchschnittliche freie RfB-Quote (\emptyset 2013 bis 2017) 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 (\emptyset 2015 bis 2017).
- Der Versicherer hat im Marktvergleich eine überdurchschnittliche RfB-Zuführungsquote (\emptyset 2013 bis 2017). Dies deutet auf eine überdurchschnittliche Beteiligung der Kunden an den erzielten Überschüssen hin.
- Die Verwaltungskostenquote (\emptyset 2013 bis 2017) des Lebensversicherungsunternehmens liegt unter dem Marktdurchschnitt und ist ein Anhaltspunkt dafür, wie kostensparend die Versicherungsverträge verwaltet werden.

Ausgewählte Werte im Marktvergleich*

■ Anbieter ■ Marktdurchschnitt



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

Rendite

Überdurchschnittlich

- Ab Rentenbeginn punktet dieser Tarif im Marktvergleich durch geringe Kosten je 100 Euro Rente.
- In den Kategorien konservativ, ertragsorientiert und chancenorientiert ist mindestens ein bestens bewerteter Fonds (4 oder 5 Sterne) bei Morningstar/Feri vorhanden.

Flexibilität

Überdurchschnittlich

- Es sind mehrere Möglichkeiten der Hinterbliebenenabsicherung in der Rentenphase vorhanden, ggf. auch über einen anderen Tarif, bzw. eine separate Hinterbliebenen-Zusatzversicherung.
- Sowohl eine Erhöhung als auch eine Reduzierung der monatlichen Sparbeiträge ist möglich.
- Die Wiederaufnahme der Beitragszahlung nach einer Beitragsfreistellung ist bis 36 Monate möglich.
- Der Kunde kann aus externen Fonds sowie ggf. internen Fonds und/oder Strategiekonzepten auswählen (über 80 Fonds).
- Shift und Switch sind 6x pro Jahr kostenfrei möglich.
- Vor Rentenbeginn sind Zuzahlungen möglich.

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.
- Für Zuzahlungen ist lediglich ein Hinweis auf die steuerlich wirksamen Höchstbeträge vorhanden.
- In den Versicherungsbedingungen werden Fachbegriffe verwendet. Eine separate Erläuterung der Fachbegriffe ist jedoch vorhanden.
- Es ist ein Hinweis auf den Gesamtrahmen der steuerlichen Absetzbarkeit der Beiträge zur GRV und zur Basisrente vorhanden.
- Die gem. VVG vorgeschriebenen Kundeninformationen sind klar und verständlich formuliert und übersichtlich gestaltet und die Widerrufsbelehrung ist deutlich hervorgehoben.
- Alle relevanten Rechnungsgrundlagen werden genannt.

Rechtlicher Hinweis: Dieses Produktblatt wurde von der Institut für Vorsorge und Finanzplanung GmbH (IVFP) auf Grundlage des Basisrenten-Rating erstellt. Es enthält eine Auswahl der im Basisrenten-Rating untersuchten (insgesamt 71) Kriterien. Die Auswahl für dieses Produktblatt wurde vom Produkthanbieter 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.