



Continentale BasisRente Classic

klassisch

Gesamtergebnis: "SEHR GUT"

Unternehmen



Rendite



Flexibilität



Transparenz und Service



Allgemeine Informationen

Die "Continentale BasisRente Classic" wurde im Basisrenten-Rating (Stand: Dez 2019) in der Kategorie "klassisch" mit SEHR GUT beurteilt. Im Rating wurden insgesamt 90 Tarife von 38 Anbietern untersucht. Der Tarif wurde hierbei auf 65 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 Classic" ist eine Basisrente der Kategorie "klassisch", die vom Gesetzgeber gefördert wird, in dem die Beiträge steuerlich geltend gemacht werden können. Produkte der Ratingkategorie "klassisch" sind vor allem auf Sicherheit ausgerichtet und haben dadurch im Vergleich zu fondsgebundenen Produkten eine reduzierte Renditeerwartung.

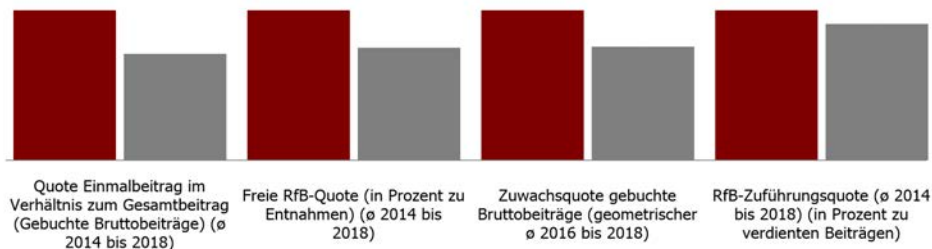
Unternehmen

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

- Die Gesamtverzinsung bei Bewertungsreserven gleich Null (entspricht allen deklarierten Zinsüberschussanteilen) des Tarifs liegt über dem Marktdurchschnitt. Je höher die Deklaration, desto mehr wird dem Kunden gutgeschrieben.

Flexibilität

Überdurchschnittlich

- Es sind mehrere Möglichkeiten der Hinterbliebenenabsicherung in der Ansparphase vorhanden, ggf. auch über andere Tarife, bzw. eine separate Hinterbliebenen-Zusatzversicherung.
- 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.
- In der Ansparphase hat der Kunde eine Wahlmöglichkeit bei der Überschusszuteilungsart.
- Eine Anpassung des Todesfallschutzes für die Rentenbezugszeit ist bis zum Rentenbeginn möglich.
- Ein vorgezogener Rentenbeginn ist möglich.
- Der Kunde hat eine Wahlmöglichkeit aus mehr als zwei Verrentungssystemen.
- 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.
- In den Versicherungsbedingungen werden Fachbegriffe verwendet. Eine separate Erläuterung der Fachbegriffe ist jedoch 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.
- Für Zuzahlungen ist lediglich ein Hinweis auf die steuerlich wirksamen Höchstbeträge vorhanden.
- Alle relevanten Rechnungsgrundlagen werden genannt.