



Continentale Rente Classic Balance Klassik Plus

Gesamtergebnis: "SEHR GUT"

| Unternehmen | Rendite | Flexibilität | Transparenz und Service |
|-------------|---------|--------------|-------------------------|
| ★★★★★ | ★★★★★ | ★★★★★ | ★★★★★ |

Allgemeine Informationen

Die "Continentale Rente Classic Balance" wurde im Privatrenten-Rating (Stand: Okt 2018) in der Kategorie "Klassik Plus" mit SEHR GUT beurteilt. Im Rating wurden insgesamt 147 Tarife von 53 Anbietern untersucht. Der Tarif wurde hierbei auf 78 Kriterien hin untersucht. Dieses Factsheet beinhaltet eine Auswahl von 26 der untersuchten Kriterien. Weitere Informationen zum Rating des IVFP gibt es online unter www.ivfp.de.

Produktinformationen

Der Tarif "Continentale Rente Classic Balance" ist eine private Rentenversicherung der Kategorie "Klassik Plus" und gehört zu den Klassikern der privaten Altersvorsorge. Produkte der Ratingkategorie "Klassik Plus" sind auf Sicherheit bei der Anlage ausgerichtet. Sie beinhalten kaum Verlustrisiken und bieten eine höhere Renditeerwartung als Produkte der Kategorie "klassisch".

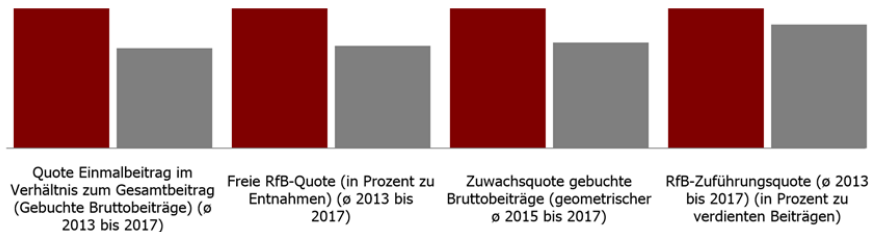
Unternehmen

Überdurchschnittlich

- Die Einmalbeiträge im Verhältnis zum Gesamtbeitrag ($\bar{\text{Ø}}$ 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 ($\bar{\text{Ø}}$ 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 ($\bar{\text{Ø}}$ 2015 bis 2017).
- Der Versicherer hat im Marktvergleich eine überdurchschnittliche RfB-Zuführungsquote ($\bar{\text{Ø}}$ 2013 bis 2017). Dies deutet auf eine überdurchschnittliche Beteiligung der Kunden an den erzielten Überschüssen hin.
- Die Verwaltungskostenquote ($\bar{\text{Ø}}$ 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

- Die garantierten Renten sowie die voraussichtlichen Renten des Produktes, die anhand von verschiedenen Musterfällen berechnet wurden, liegen über dem Marktdurchschnitt.
- 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.
- Die Kosten für eine Kündigung nach zehn Jahren, für den im Rating berücksichtigten Musterfall, liegen unter dem Marktdurchschnitt bzw. es werden keine erhoben.
- Die laufende Verzinsung (ggf. inkl. Rechnungszins, ohne Schlussgewinnanteile) 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 Anspar- und Rentenphase vorhanden, ggf. auch über andere Tarife, bzw. eine separate Hinterbliebenen-Zusatzversicherung.
- Eine Anpassung des Todesfallschutzes für die Rentenbezugszeit ist bis zum Rentenbeginn möglich.
- Eine teilweise Kapitalentnahme nach Rentenbeginn ist möglich.
- Die Wiederaufnahme der Beitragszahlung nach einer Beitragsfreistellung ist bis 36 Monate möglich.
- Sowohl eine Erhöhung als auch eine Reduzierung der monatlichen Sparbeiträge ist möglich.
- Vor Rentenbeginn sind Zuzahlungen möglich.
- Vor Rentenbeginn ist eine mehrmalige Kapitalentnahme möglich.

Transparenz und Service

Überdurchschnittlich

- Die Effektivkosten werden transparent in einer Preis-Leistungs-Darstellung ausgewiesen.
- Die Kosten für Zuzahlungen sowie für eine Kapitalentnahme vor Rentenbeginn sind genau angegeben (in Prozent und / oder als pauschale Gebühr).
- 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.
- Auf die Einkommensteuerfreiheit einer Kapitalauszahlung als Todesfalleistung in der Aufschubzeit (z.B. Beitragsrückgewähr) wird hingewiesen.
- Es ist ein ausführlicher Hinweis zur Ertragsanteilsbesteuerung mit Hinweis auf die Abhängigkeit der Höhe vom Alter bei Rentenbeginn vorhanden.

Rechtlicher Hinweis: Dieses Produktblatt wurde von der Institut für Vorsorge und Finanzplanung GmbH (IVFP) auf Grundlage des Privatrenten-Rating erstellt. Es enthält eine Auswahl der im Privatrenten-Rating untersuchten (insgesamt 78) Kriterien. Die Auswahl für dieses Produktblatt wurde vom Produkthanbieter Continentale Lebensversicherung AG getroffen. Das IVFP trifft im Privatrenten-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.