



## Rente Classic - Direktversicherung

### klassisch (BoLz)

**Gesamtergebnis: "EXZELLENT"**

Unternehmen

Rendite

Flexibilität

Transparenz und Service



### Allgemeine Informationen

Die "Rente Classic - Direktversicherung" wurde im bAV Direktversicherungs-Rating (Stand: Nov 2019) in der Kategorie "klassisch (BoLz)" mit EXZELLENT beurteilt. Im Rating wurden insgesamt 88 Tarife von 40 Anbietern untersucht. Der Tarif wurde hierbei auf 72 Kriterien hin untersucht. Dieses Factsheet beinhaltet eine Auswahl von 24 der untersuchten Kriterien. Weitere Informationen zum Rating des IVFP gibt es online unter [www.ivfp.de](http://www.ivfp.de).

### Produktinformationen

Der Tarif "Rente Classic - Direktversicherung" ist eine Direktversicherung der Kategorie "klassisch (BoLz)". Die Direktversicherung ist eine der beliebtesten und bekanntesten Varianten der betrieblichen Altersversorgung (bAV). Produkte der Ratingkategorie "klassisch (BoLz)" sind vor allem auf Sicherheit ausgerichtet und haben dadurch im Vergleich zu fondsgebundenen Produkten eine reduzierte Renditeerwartung.

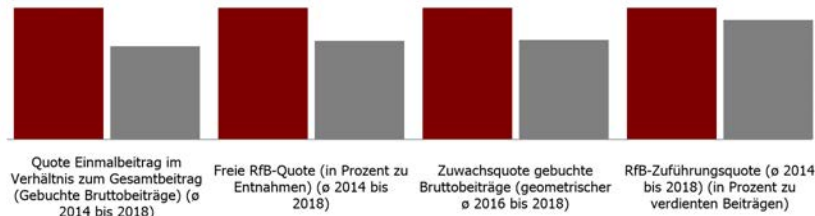
### Unternehmen

#### Überdurchschnittlich

- Die Einmalbeiträge im Verhältnis zum Gesamtbeitrag (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 (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 (Ø 2016 bis 2018).
- Der Versicherer hat im Marktvergleich eine überdurchschnittliche RfB-Zuführungsquote (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 garantierten Renten sowie die voraussichtlichen Renten des Produktes, die anhand von verschiedenen Musterfällen berechnet wurden, liegen über dem Marktdurchschnitt.
- Die Kosten für eine Kündigung nach zehn Jahren, für den im Rating berücksichtigten Musterfall, liegen unter dem Marktdurchschnitt bzw. es werden keine erhoben.
- 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.
- Ab Rentenbeginn punktet dieser Tarif im Marktvergleich durch geringe Kosten je 100 Euro Rente.

## Flexibilität

Überdurchschnittlich

- Bezüglich der Beitragsdynamik besteht eine Wahlmöglichkeit zwischen einer Erhöhung des Beitrags gemäß Ansteigen der BBG und einer planmäßigen Erhöhung gemäß eines festgelegten Prozentsatzes.
- 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.
- Es sind mehrere Möglichkeiten der Hinterbliebenenabsicherung in der Ansparphase vorhanden, ggf. auch über andere Tarife, bzw. eine separate Hinterbliebenen-Zusatzversicherung.
- Vor Rentenbeginn sind Zuzahlungen möglich.

## Transparenz und Service

Überdurchschnittlich

- Die Kosten für Zuzahlungen 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.
- Es ist ein Hinweis auf die sozialversicherungsrechtliche Behandlung in der Leistungsphase vorhanden, der über die KV- und PV-Pflicht informiert.
- Es ist ein Hinweis auf die Sozialversicherungsfreiheit der Beiträge bis zu 4 % der BBG (West) GRV vorhanden.

Rechtlicher Hinweis: Dieses Produktblatt wurde von der Institut für Vorsorge und Finanzplanung GmbH (IVFP) auf Grundlage des bAV Direktversicherungs-Rating erstellt. Es enthält eine Auswahl der im bAV Direktversicherungs-Rating untersuchten (insgesamt 72) Kriterien. Die Auswahl für dieses Produktblatt wurde vom Produktanbieter Continentale Lebensversicherung AG getroffen. Das IVFP trifft im bAV Direktversicherungs-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.

- Die Kosten bei einer Kündigung sind als genauer Betrag angegeben (z.B. als Pauschale oder in der Modellrechnung enthalten).
- Der Begriff "Enge Hinterbliebene" ist erläutert und die Reihenfolge der Hinterbliebenen ist genau dargestellt.