



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: Okt 2018) in der Kategorie "klassisch (BoLz)" mit EXZELLENT beurteilt. Im Rating wurden insgesamt 93 Tarife von 48 Anbietern untersucht. Der Tarif wurde hierbei auf 73 Kriterien hin untersucht. Dieses Factsheet beinhaltet eine Auswahl von 22 der untersuchten Kriterien. Weitere Informationen zum Rating des IVFP gibt es online unter 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.

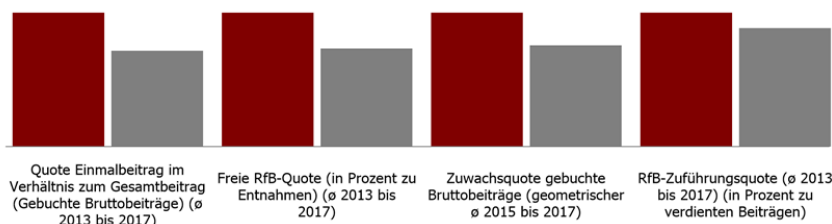
Unternehmen

Überdurchschnittlich

- Die Einmalbeiträge im Verhältnis zum Gesamtbeitrag (\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

- Die garantierten Renten des Produktes, die anhand von verschiedenen Musterfällen berechnet wurden, liegen über dem Marktdurchschnitt.
- 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.

Flexibilität

Überdurchschnittlich

- Der Kunde hat eine Wahlmöglichkeit aus mehr als zwei Verrentungssystemen.
- 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.
- Es sind mehrere Möglichkeiten der Hinterbliebenenabsicherung in der Ansparphase vorhanden, ggf. auch über andere Tarife, bzw. eine separate Hinterbliebenen-Zusatzversicherung.
- Die Wiederaufnahme der Beitragszahlung nach einer Beitragsfreistellung ist bis 36 Monate möglich.
- Vor Rentenbeginn sind Zuzahlungen möglich.

Transparenz und Service

Überdurchschnittlich

- Die Kosten für Zuzahlungen sind genau angegeben (in Prozent und / oder als pauschale Gebühr).
- Die Effektivkosten werden transparent in einer Preis-Leistungs-Darstellung ausgewiesen.
- In den Versicherungsbedingungen werden Fachbegriffe verwendet. Eine separate Erläuterung der Fachbegriffe ist jedoch vorhanden.
- 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.
- Der Begriff "Enge Hinterbliebene" ist erläutert und die Reihenfolge der Hinterbliebenen ist genau dargestellt.
- Die Kosten bei einer Kündigung sind als genauer Betrag angegeben (z.B. als Pauschale oder in der Modellrechnung enthalten).

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 73) Kriterien. Die Auswahl für dieses Produktblatt wurde vom Produkthanbieter 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.