



Rente Classic Balance - Direktversicherung Klassik Plus (BoLz)



Gesamtergebnis: "EXZELLENT"

Unternehmen	Rendite	Flexibilität	Transparenz und Service
★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★★

Allgemeine Informationen

Die "Rente Classic Balance - Direktversicherung" wurde im bAV Direktversicherungs-Rating (Stand: Okt 2018) in der Kategorie "Klassik Plus (BoLz)" mit EXZELLENT beurteilt. Im Rating wurden insgesamt 93 Tarife von 48 Anbietern untersucht. Der Tarif wurde hierbei auf 74 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.

Produktinformationen

Der Tarif "Rente Classic Balance - Direktversicherung" ist eine Direktversicherung der Kategorie "Klassik Plus (BoLz)". Die Direktversicherung ist eine der beliebtesten und bekanntesten Varianten der betrieblichen Altersversorgung (bAV) Produkte der Ratingkategorie "Klassik Plus (BoLz)" sind auf Sicherheit bei der Anlage ausgerichtet. Sie beinhalten kaum Verlustrisiken und bieten eine höhere Renditeerwartung als Produkte der Kategorie "klassisch".

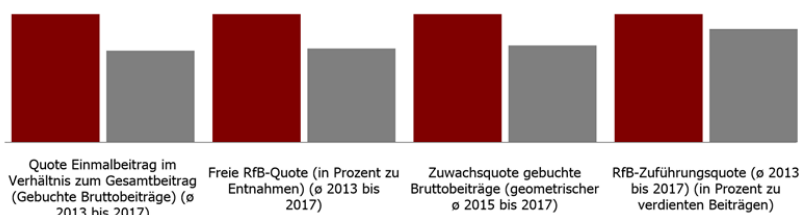
Unternehmen

Überdurchschnittlich

- Die Einmalbeiträge im Verhältnis zum Gesamtbeitrag ($\bar{\varnothing}$ 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 ($\bar{\varnothing}$ 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 ($\bar{\varnothing}$ 2015 bis 2017).
- Der Versicherer hat im Marktvergleich eine überdurchschnittliche RfB-Zuführungsquote ($\bar{\varnothing}$ 2013 bis 2017). Dies deutet auf eine überdurchschnittliche Beteiligung der Kunden an den erzielten Überschüssen hin.
- Die Verwaltungskostenquote ($\bar{\varnothing}$ 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 voraussichtlichen sowie die garantierten 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.
- Ab Rentenbeginn punktet dieser Tarif im Marktvergleich durch geringe Kosten je 100 Euro Rente.

Flexibilität

Überdurchschnittlich

- 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.
- Bezüglich der Beitragsdynamik besteht eine Wahlmöglichkeit zwischen einer Erhöhung des Beitrags gemäß Ansteigen der BBG und einer planmäßigen Erhöhung gemäß eines festgelegten Prozentsatzes.
- 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.
- Vor Rentenbeginn sind Zuzahlungen möglich.
- Eine Anpassung des Todesfallschutzes für die Rentenbezugszeit ist bis zum Rentenbeginn 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 Sozialversicherungsfreiheit der Beiträge bis zu 4 % der BBG (West) GRV vorhanden.
- 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 74) 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.