



Rente Invest Garant - Direktversicherung fondsgebunden mit Garantien (BoLz)



Gesamtergebnis: "EXZELLENT"

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

Allgemeine Informationen

Die "Rente Invest Garant - Direktversicherung" wurde im bAV Direktversicherungs-Rating (Stand: Nov 2019) in der Kategorie "fondsgebunden mit Garantien (BoLz)" mit EXZELLENT beurteilt. Im Rating wurden insgesamt 88 Tarife von 40 Anbietern untersucht. Der Tarif wurde hierbei auf 89 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 "Rente Invest Garant - Direktversicherung" ist eine Direktversicherung der Kategorie "fondsgebunden mit Garantien (BoLz)". Die Direktversicherung ist eine der beliebtesten und bekanntesten Varianten der betrieblichen Altersversorgung (bAV) Produkte der Ratingkategorie "fondsgebunden mit Garantien (BoLz)" sind grundsätzlich mit einer Form der Beitragsgarantie ausgestattet. Sie beinhalten geringe Verlustrisiken, bei gleichzeitiger Chance auf eine hohe Rendite durch eine individuelle Fondsanlage.

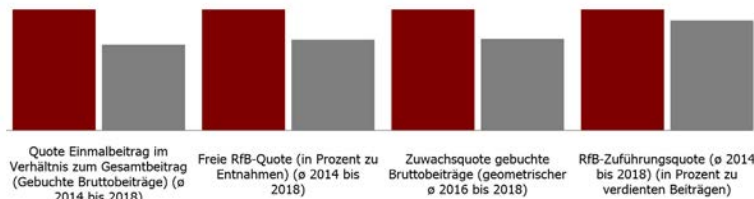
Unternehmen

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 laufende Verzinsung (ggf. inkl. Rechnungszins, ohne Schlussgewinnanteile) 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.
- Das Fondssortiment bietet in der Kategorie „Gemanagte Strategie“ überdurchschnittlich viele, sehr gut bewertete Fonds (5 oder 4 Sterne) im Morningstar Sterne-Rating
- Das Fondssortiment bietet in der Kategorie „Gemanagte Strategie“ überdurchschnittlich viele, sehr gut bewertete Fonds (Note A oder B) im Scope Mutual Fund Rating.

Flexibilität

Überdurchschnittlich

- Es sind mehrere Varianten des Ablaufmanagements vorhanden.
- 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 Ansparphase vorhanden, ggf. auch über andere Tarife, bzw. eine separate Hinterbliebenen-Zusatzversicherung.
- Sowohl eine Erhöhung als auch eine Reduzierung der monatlichen Sparbeiträge ist möglich.
- Shift und Switch sind mindestens 4x pro Jahr kostenfrei möglich.
- Es werden Nachhaltigkeitsfonds angeboten.
- 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 Sonderregelung bei Kleinstbetragsrenten vorhanden.
- Es ist ein Hinweis auf die sozialversicherungsrechtliche Behandlung in der Leistungsphase vorhanden, der

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 89) 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.

über die KV- und PV-Pflicht informiert.

- Die Kosten bei einer Kündigung sind als genauer Betrag angegeben (z.B. als Pauschale oder in der Modellrechnung enthalten).