Bewertungsschema

Kategorie: Produktmerkmale

a. Kriterium: Fonds-Auswahl

- Punkteverteilung:
  - Weltportfolio + Small Caps = 10 Pkt.
  - Weltportfolio ohne Small Caps = 5 Pkt.
  - kein Weltportfolio abbildbar = 0 Pkt.
  - Max. mögliche Punkte: 10

b. Kriterium: nettopolizze.at App

- Punkteverteilung:
  - Volle Verwaltung in der nettopolizze.at App = 10 Pkt.
  - Keine App-Verwaltung, aber Versicherer-Portal zur Einsicht = 5 Pkt.
  - Keine App-Verwaltung und kein Versicherer-Portal = 0 Pkt.
  - Max. mögliche Punkte: 10

Kategorie: Flexibilität

a. Kriterium: Wahl des Beratungswegs

- Punkteverteilung:
  - In allen Paketen abschließbar (DIY, Plus & Pro) = 10 Pkt.
  - Nur mit Beratungsgespräch abschließbar (Plus & Pro) = 0 Pkt.
  - Max. mögliche Punkte: 10

b. Kriterium: Rückkaufabschlag

- Punkteverteilung:
  - Kein Abschlag (0%) = 10 Pkt.
  - Median der Abschläge im Vergleich = 5 Pkt.
  - Höchster Abschlag im Vergleich = 0 Pkt.
  - Dazwischen erfolgt eine lineare Interpolation
  - Max. mögliche Punkte: 10

Gesamtpunkte maximal: 40

Erklärung zur Punktevergabe:

Unser Bewertungsschema setzt bei 3 Sternen an, da alle untersuchten Nettopolizzen von Versicherungsunternehmen angeboten werden, die der österreichischen FMA oder einer anderen europäischen Versicherungsaufsicht unterliegen, und ETFs in ihrer Fondsliste führen. Die übrigen Sterne bis zum Maximum von 5 vergeben wir linear nach der erreichten Gesamtpunktzahl (Berechnungslogik: 3 Sterne + [erreichte Gesamtpunkte × 0,05]). So werden die Spitzenreiter bei Flexibilität und Produktmerkmalen sichtbar. Das Ergebnis wird kaufmännisch gerundet.

Bewertungsschema

Details zur Punktevergabe

1. Wahl des Beratungswegs

Jeder Abschluss über nettopolizze.at beinhaltet eine Beratung: Wir ermitteln deine Wünsche und Bedürfnisse, prüfen anhand deines Anlegerprofils, welches Produkt zu dir passt, und geben dir eine Empfehlung samt Geeignetheitserklärung. Im DIY-Paket geschieht das digital, in Plus und Pro zusätzlich in einem persönlichen Gespräch. Manche Versicherer verlangen für den Abschluss ein solches Beratungsgespräch, ihre Tarife sind deshalb nur in Plus und Pro verfügbar. Bewertet wird, ob du den Beratungsweg frei wählen kannst: Ist der Tarif in allen Paketen abschließbar, erhält er die volle Punktzahl, sonst entfallen die Punkte in dieser Kategorie.

2. Interpolationsmethoden

Beim Kriterium Rückkaufabschläge nutzen wir eine dynamische Skalierung, die sich am Testfeld orientiert. Rückkaufabschläge: Hier bildet der Median (Zentralwert) den Ankerpunkt für 5 Punkte. Werte, die besser als der Median sind (niedrigerer Abschlag), werden im Bereich 5–10 Punkte skaliert; Werte schlechter als der Median im Bereich 0–5 Punkte bis hin zum absoluten Maximalabschlag, welcher 0 Punkte ergibt.

3. Produktmerkmale

Die Fonds-Auswahl wird kategorisch nach der Möglichkeit bewertet, ein diversifiziertes Portfolio abzubilden. Die Kombination aus Weltportfolio und Small Caps bringt die volle Punktzahl, ein einfaches Weltportfolio 50% der Punkte.

Die digitale Verwaltung wird kategorisch bewertet. Hintergrund: Die Online-Portale der Versicherer dienen der Vertragseinsicht — Vertragsänderungen, Fondswechsel und Zuzahlungen werden schriftlich abgewickelt. Genau diese Schritte digitalisiert nettopolizze.at mit der eigenen App. Die volle Punktzahl erhalten daher nur Tarife, die sich vollständig in der nettopolizze.at App verwalten lassen und einen Datenaustausch zulassen: Sämtliche Änderungen und Transaktionen (Sparplan anpassen, Zuzahlungen, Fondswechsel, Entnahmen) erfolgen digital, ohne Schriftverkehr. Bei allen übrigen Tarifen werden Antrag, Angebot und Polizze in der App lediglich dargestellt, die Verwaltung bleibt beim schriftlichen Prozess des Versicherers - steht dort zumindest ein Online-Portal zur Vertragseinsicht bereit, werden 50 % der Punkte vergeben. Ohne jegliche digitale Einsichtsmöglichkeit werden keine Punkte vergeben.

4. Änderungen

Wir behalten uns das Recht vor, das dargelegte Bewertungsschema sowie die zugrunde liegende Methodik jederzeit zu modifizieren. Eine inhaltliche Anpassung des Ratings und der Gewichtungsfaktoren kann insbesondere dann erfolgen, wenn neue Nettopolizzen in das Testfeld aufgenommen werden, veränderte regulatorische Marktgegebenheiten eintreten oder dein Feedback als Nutzer eine Nachschärfung der Evaluierungskriterien erfordert. Diese dynamische Ausrichtung garantiert, dass die Parameter kontinuierlich an den aktuellen Marktstandard angeglichen werden und du bei der Analyse der Tarife auf ein verlässliches, transparentes sowie zeitgemäßes Vergleichsinstrument zurückgreifen kannst.