

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: persönliche Beratungspflicht

- Punkteverteilung:
 - DIY Paket = 10 Pkt.
 - nur Plus & Pro Paket = 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 bereits die hohen Standards bezüglich Sicherheit der FMA erfüllen und ETFs in ihrer Fondsliste führen. Die Zuweisung der restlichen Sterne bis zum Maximum von 5 Sternen erfolgt linear anhand der erreichten Gesamtpunktzahl (Berechnungslogik: 3 Sterne + [Gesamte erreichte Punkte * 0,05]). Die Differenzierung bis 5 Sterne dient dazu, die Spitzenreiter in puncto Flexibilität und Produktmerkmale sichtbar zu machen. Die Gesamtpunktzahl wird kaufmännisch gerundet.

Bewertungsschema

Details zur Punktevergabe

1. Beratungspflicht

Die tarifliche Beratungspflicht (Plus & Pro Paket) wird binär erfasst. Sieht der Vertrag keine zwingende Beratung vor, erhält das Produkt die volle Punktzahl. Ist eine Beratung zwingend vorgeschrieben, 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.