

## ITA-Transparenzrating

**Produkt: DWS RiesterRente Premium**

**Anbieter: DWS Investment Deutschland**

- Besondere Bedingungen Stand Juni 2008, integriert in das Antragsformular (016 10801 10, Stand Juli 2008)
- Angebotsberechnungen gerechnet mit der Version 5.7.0
- Kundenbroschüre Stand Mai 2008 (016 10255 10)
- Abschluss des Ratings: 11. Juni 2008



### 1. Teil: Textverständlichkeit und -klarheit (25 Prozent)

Geprüft und bewertet wurde die Verständlichkeit der Bedingungen. Die Vertragsbedingungen bilden die vertragliche Grundlage des Produkts. Sie müssen transparent formuliert sein, damit der Verbraucher sich selbst über die Leistungen und Kosten informieren kann, um auf dieser Basis eine informierte Entscheidung treffen zu können. Durchgeführt wurden verschiedene Tests aus der Sprachwissenschaft. Die Textverständlichkeit und -klarheit ist insgesamt sehr gut, kann aber noch verbessert werden. Insbesondere haben der Fleschtest und der Verständlichkeitstest ergeben, dass die Formulierungen noch zu kompliziert sind. So werden teilweise auch Fachbegriffe verwendet und die Sätze sowie Wörter sind oft zu lang.

**Punktzahl: 75,6 von 100**

**Teilnote 1: TT „sehr gut“**

### 2. Teil: Produkttransparenz und Qualität (50 Prozent)

Geprüft wurde, ob bestimmte vorgegebene Leistungsmerkmale vorhanden und in den Bedingungen vereinbart sind. Diese betreffen die Bereiche Flexibilität in der Anspar- und Auszahlphase, die Garantien und die Modellrechnung und Kapitalanlage sowie die Vereinbarung

und Darstellung der Kosten. In allen Bereichen ist die Produkttransparenz und Qualität herausragend. Einen kleinen Abzug gab es nur bei den Angaben der Kosten.

**Punkte: 97,5 von 100**

**Teilnote 2: TTT „herausragend“**

### **3. Teil: Transparenz Werbebroschüre (25 Prozent)**

Nicht nur die Verständlichkeit der Bedingungen ist bedeutsam. Werbebroschüren sind ein wichtiges Instrument im Verkauf von Produkten, die einen erheblichen Einfluss auf die Kaufentscheidung haben. Deshalb wurden auch die Aussagen der Hauptwerbebroschüre für das Produkt auf die Richtigkeit, Vollständigkeit und mögliche Irreführungsgefahr hin untersucht. Auch der Einfluss der Bilder und der Gesamteindruck wurden einbezogen. Während es bei den Bildern und dem Gesamteindruck keine Beanstandungen gab, wurde bei einzelnen Werbeaussagen eine Irreführungsgefahr befürchtet, was zu minimalen Punktabzügen geführt hat.

**Punkte: 97 von 100**

**Teilnote 3: TTT „herausragend“**

**Gesamtpunktzahl DWS RiesterRente Premium: 92,0 von 100**

**Gesamtnote DWS RiesterRente Premium: TTT „herausragend“**

#### **Über das ITA**

Das Institut für Transparenz in der Altersvorsorge (ITA) mit Sitz in Berlin wurde 2006 gegründet. Ziel ist es, den Markt der Altersvorsorge differenziert zu beobachten, über die unterschiedlichen Möglichkeiten und Angebote zu informieren sowie Verbrauchern und Vermittlern eine Orientierungs- und Entscheidungshilfen für die richtige Wahl des Versicherungsproduktes zu geben. Für die Kompetenz und Unabhängigkeit des Instituts steht Dr. Mark Ortmann, geschäftsführender Gesellschafter des Instituts.