

Transparenz bei geförderten Renten: Sämtliche Tarife in Klassen eingeteilt

**Das unabhängige Analysehaus MORGEN & MORGEN hat die geförderten Rententarife in Chancen-Risiko-Klassen eingeteilt. Somit ist auf einen Blick für knapp 400 Riester- und Rüruptarife ersichtlich, welches Chancen- aber auch Risikopotential der jeweilige Altersvorsorgetarif in sich birgt.
**

4. Oktober 2012 - Das unabhängige Analysehaus MORGEN & MORGEN hat die geförderten Rententarife in Chancen-Risiko-Klassen eingeteilt. Somit ist auf einen Blick für knapp 400 Riester- und Rüruptarife ersichtlich, welches Chancen- aber auch Risikopotential der jeweilige Altersvorsorgetarif in sich birgt.

In verschiedenen Fachmedien und auf Branchenveranstaltungen wurde zuletzt unter Bezugnahme auf Informationen aus dem BMF bekannt, dass es in Kürze eine Verordnung zur Offenlegung von Chancen und Risiken für Riester- und Rürup-Renten geben wird. Das BMF hat aktuell einen entsprechenden Gesetzesentwurf ins Bundeskabinett gebracht. In einem ersten Schritt sollen die Chancen und Risiken der geförderten Altersvorsorgetarife über die Eingruppierung in unterschiedliche Chancen-Risiko-Klassen dargestellt werden.

„Wir begrüßen die Initiative. Zum einen hilft sie, die teilweise recht unsachlich geführte Diskussion rund um die geförderte Altersvorsorge wieder etwas mehr zu versachlichen und zum anderen bestätigt sie uns bezogen auf die geforderte Transparenz genau darin, was wir mit dem Transparenz-Standard Volatium seit zwei Jahren etabliert haben: echte Transparenz über Chancen und Risiken in den Produkten in einer für den Kunden verständlichen Art aufbereitet. Dass nun der Gesetzgeber diese Transparenz einfordert, ist aus unserer Sicht ein Schritt in die richtige Richtung.“, so Stephan Schinnenburg, Geschäftsführer von MORGEN & MORGEN.

MORGEN & MORGEN ergreift also schon jetzt die Initiative und bietet seinen Kunden zu allen geförderten Rententarifen die jeweilige Chancen-Risiko-Klasse nach dem standardisierten Volatiumverfahren. Mit den Volatium-Klassen 1 bis 5 ist sofort transparent, wie viel Sicherheit und wie viel Chance der jeweilige Tarif mit sich bringt. „Mit den Volatium-Klassen haben wir das, was der Gesetzgeber in Kürze an Transparenz von der Versicherungswirtschaft fordern wird, bereits umgesetzt“, stellt Stephan Schinnenburg, Geschäftsführer von MORGEN & MORGEN, fest.

Die Klassen 1 und 2 beinhalten vor allem Tarife für sicherheitsorientierte Kunden. Klasse 3 ist stärker ertragsorientiert, verbunden mit geringen Risiken. Deutlich chancenorientiert aber auch mit erhöhtem Risiko stellt sich die Klasse 4 dar. In Klasse 5 finden sich stark wachstumsorientierte Produkte mit erheblichen Risiken. „Die Klassen verdeutlichen das ganz einfache Prinzip: Sicherheit frisst Chance und Chance frisst Sicherheit. Der Kunde sieht schwarz auf weiß, worauf er sich einlässt und was er von dem jeweiligen Tarif grundsätzlich erwarten kann“, bringt es Stephan Schinnenburg, Geschäftsführer von MORGEN & MORGEN, auf den Punkt.

volatium modell

Die Einzigartigkeit des Volatium-Modells liegt darin, dass MORGEN & MORGEN für jeden einzelnen Tarif alle kalkulatorischen Besonderheiten und alle Kosten und Garantiemechanismen nach dem standardisierten Volatium-Verfahren individuell berücksichtigt. Damit bleibt kein Tarifiedetail verborgen und es bestehen keine Manipulationsmöglichkeiten. Jeder Tarif wird einheitlich über fest definierte Kapitalmarktszenarien simuliert und ist daher sowohl innerhalb seiner Produktgattung, als auch mit allen anderen Altersvorsorgeprodukten vergleichbar.

„Volatium schafft nicht nur echte Transparenz, sondern reduziert vor allem die Komplexität. Ein echter Vorteil, von dem unsere Kunden, aber auch vor allem die Verbraucher profitieren“ so Schinnenburg.

Weitere Hintergrundinformationen:

<http://www.bundesfinanzministerium.de/Content/DE/Pressemitteilungen/Finanzpolitik/2012/09/2012-09-26-PM59.html?view=renderPrint>

Basisrente klassisch

Vorgaben: Mann, Eintrittsalter 37, Laufzeit 30 Jahre, monatlicher Beitrag 100 Euro, Beitragsrückgewähr, 5 Jahre Rentengarantiezeit, dynamische Rente, min. 1 Stern im M&M LV-Unternehmensrating, nur Tarife mit einer Volatium® Klasse im Vergleich berücksichtigt
basisrente klassisch
sortiert nach der mgl. Rente im 1. Jahr, Rentenwerte gerundet auf einen Euro

FRV-Basis ohne Garantie

Vorgaben: Mann, Eintrittsalter 37, Laufzeit 30 Jahre, monatlicher Beitrag 100 Euro, Mindesttodesfallschutz Guthaben, 5 Jahre Rentengarantiezeit, Wertentwicklung 6%, keine Garantie, dynamische Rente, min. 1 Stern im M&M LV-Unternehmensrating, nur Tarife mit einer Volatium® Klasse im Vergleich berücksichtigt
frv basis ohne garantie
sortiert nach der mgl. Rente im 1. Jahr, Rentenwerte gerundet auf einen Euro

FRV-Basis mit Garantie

Vorgaben: Mann, Eintrittsalter 37, Laufzeit 30 Jahre, monatlicher Beitrag 100 Euro, Mindesttodesfallschutz Guthaben, 5 Jahre Rentengarantiezeit, Wertentwicklung 6%, Beitragsgarantie, dynamische Rente, min. 1 Stern im M&M LV-Unternehmensrating, nur Tarife mit einer Volatium® Klasse im Vergleich berücksichtigt
frv basis mit garantie
sortiert nach der mgl. Rente im 1. Jahr, Rentenwerte gerundet auf einen Euro

Riester Rente klassisch

Vorgaben: Mann, 01.01.1975, Versicherungsbeginn 01.01.2012, Aufschubdauer 30 Jahre, Rentenbeginn 01.01.2042, monatlicher Eigenbeitrag 100 Euro, 5 Jahre Rentengarantiezeit, ohne Riesterförderung, min. 1 Stern im M&M LV-Unternehmensrating, nur Tarife mit einer Volatium® Klasse im Vergleich berücksichtigt
riester rente klassisch
Sortierung erfolgte nach der mgl. Rente im 1. Jahr, alle Rentenwerte auf 5 Euro gerundet

Riester Fondsanlage

Vorgaben: Mann, 01.01.1975, Versicherungsbeginn 01.01.2012, Aufschubdauer 30 Jahre, Rentenbeginn 01.01.2042, monatlicher Eigenbeitrag 100 Euro, 5 Jahre Rentengarantiezeit, Wertentwicklung 6%, ohne Riesterförderung, min. 1 Stern im M&M LV-Unternehmensrating, nur Tarife mit einer Volatium® Klasse im Vergleich berücksichtigt
riester fondsanlage
Sortierung erfolgte nach der mgl. Rente im 1. Jahr, alle Rentenwerte auf 5 Euro gerundet

Riester FRV

Vorgaben: Mann, 01.01.1975, Versicherungsbeginn 01.01.2012, Aufschubdauer 30 Jahre, Rentenbeginn 01.01.2042, monatlicher Eigenbeitrag 100 Euro, 5 Jahre Rentengarantiezeit, Wertentwicklung 6%, ohne Riesterförderung, min. 1 Stern im M&M LV-Unternehmensrating, nur

Tarife mit einer Volatium® Klasse im Vergleich berücksichtigt
riester_frv

Sortierung erfolgte nach der mgl. Rente im 1. Jahr, alle Rentenwerte auf 5 Euro gerundet

Kontakt:

Kerstin Barthel

- Bereichsleitung Marketing / PR -

Tel.: 061 / 92 99 62 - 42

Fax: 061 / 92 99 62 - 600

E-Mail: k.barthel@morgenundmorgen.de

MORGEN & MORGEN Group GmbH

Wickerer Weg 13 - 15

65719 Hofheim am Taunus

Webseite: www.morgenundmorgen.de

logo