

## Pressemitteilung

# Fondsauswahl-Prozess der ERGO Rente Chance erzielt mit sehr gutem Urteil erneut die Bestnote im Assekurata-Prüfverfahren

**Köln, 7. Februar 2017 – Die ERGO Lebensversicherung AG (ERGO) hat erneut den Fondsauswahl-Prozess der fondsgebundenen Altersvorsorge „ERGO Rente Chance“ durch die ASSEKURATA Solutions GmbH (Assekurata) bewerten lassen. Dabei konnte das Unternehmen das sehr gute Urteil bestätigen.**

### *Bewertungsmethodik und -inhalt*

Die Beurteilung des Fondsauswahl-Prozesses basiert auf einem breit angelegten Bewertungsansatz, der eine differenzierte Qualitätseinschätzung aus der Perspektive der Kunden widerspiegelt. Hierbei greifen die Analysten sowohl auf absolute Qualitätsmaßstäbe als auch auf wettbewerbsbezogene Erkenntnisse aus ähnlich gelagerten Unternehmens-, Prozess- und Marktuntersuchungen zurück. Besondere Berücksichtigung finden ferner qualitative Aspekte, die auf vor Ort geführten Interviews mit dem Produktmanagement beruhen. Die Bewertung stützt sich auf die Teilqualitäten *Prozessqualität*, *Fondsqualität* und *Unterstützung*.

### *Prozessqualität*

Im Bewertungspunkt Prozessqualität überprüft Assekurata die Vorgehensweise des Unternehmens im Rahmen der primären Fondsselektion sowie der kontinuierlichen Fondsüberprüfung. Hierbei bewerten die Analysten unter anderem den systematischen Aufbau, die Kompetenz des zuständigen Fachbereichs sowie die internen Qualitätskriterien an einen Investmentfonds.



Die ERGO verfügt über einen strukturierten Fondsauswahl-Prozess mit Mehr-Parteien-Lösung. Die Prozessverantwortung obliegt dabei dem Fachbereich Produktmanagement der ERGO, welcher sich intensiv mit den Anlagestrategien einzelner Fonds beschäftigt und zudem eng mit dem Dachfondsmanagement der MEAG Munich Ergo Assetmanagement GmbH als essenzielle Kompetenzträgerin mit großer Markterfahrung und Reputation zusammenarbeitet. Die primäre Fondsselektion sowie die regelbasierte quartalsweise Qualitätsprüfung der Fonds weisen einen hohen Differenzierungsgrad auf und basieren auf einem zielführenden Scoring-Ansatz.

In Bezug auf neu zu selektierende Fonds bewertet Assekurata positiv, dass quantitative sowie qualitative Ratings im Scoringmodell angerechnet werden.

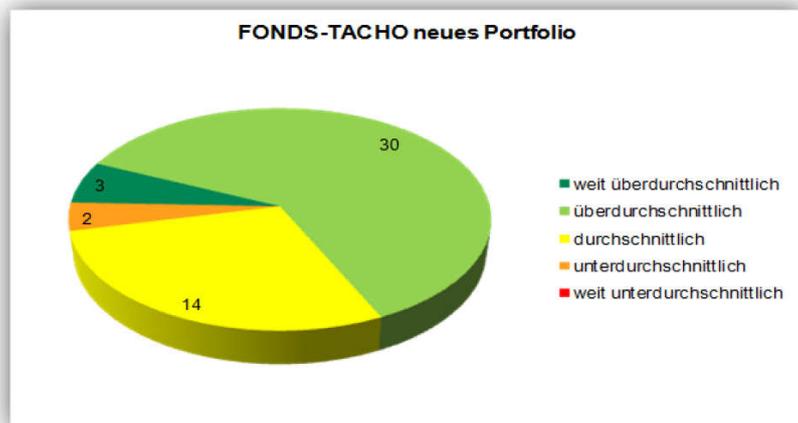
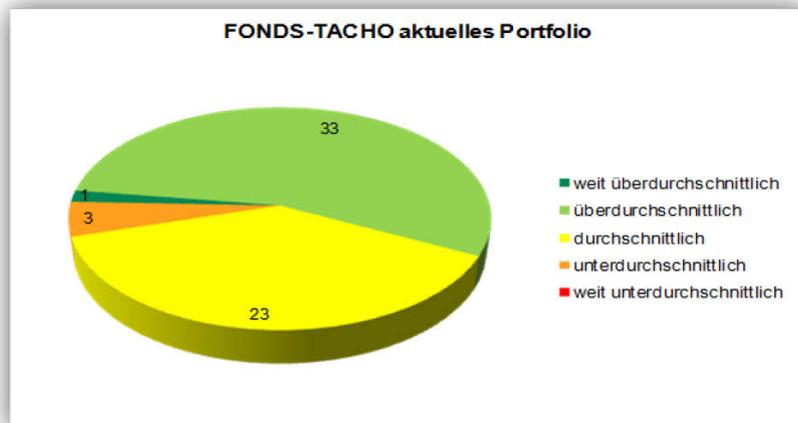
Dementsprechend ist für die Aufnahme eines Fonds sowohl die historische Performance als auch die positive Prognose hinsichtlich der zukünftigen Erfolgsaussichten von Bedeutung. Zur weiteren quantitativen Einschätzung der Fonds zieht die ERGO drei- beziehungsweise fünfjährige Performance- und Risikokennziffern heran und folgt damit dem langfristigen Stabilitätsgedanken eines Altersvorsorgeproduktes. Mit dem definierten Qualitätsanspruch an einen Investmentfonds bietet die ERGO ihren Kunden nach Überzeugung von Assekurata einen deutlichen Selektionsvorteil in der Fondsauswahl.

Die ERGO möchte mit ihrem Fondsportfolio sowohl die eigene Ausschließlichkeit als auch den Maklerbereich bedienen. Dementsprechend wurde das Neugeschäftsportfolio angepasst und insbesondere hinsichtlich der Verkaufschancen einzelner Fonds auf den Prüfstand gestellt. Das überarbeitete Fondsportfolio soll ab März 2017 angeboten werden. Für MEAG-Fonds sieht die ERGO einen gesonderten Fondsauswahl-Prozess vor.

*Fondsqualität*

Anhand des Fonds-Tachos untersuchen die Analysten die Fonds in ihrem individuellen Wettbewerbsvergleich auf Basis von empirischen Kenngrößen. Zudem wird der Grad an Individualität und Flexibilität bewertet, mit dem die Kunden ihre Fondsanlage gestalten und kurzfristig auf verschiedene Kapitalmarktsituationen reagieren können.

Sowohl das Fondsangebot im aktuellen als auch im neuen Portfolio, welches ab März 2017 angeboten wird, erzielt im Fonds-Tacho ein sehr gutes Ergebnis. Dabei erreichen 67 % der Fonds des neuen Portfolios eine weit überdurchschnittliche bzw. überdurchschnittliche Einstufung (aktuelles Portfolio 56,7 %).



Nach Auffassung von Assekurata weist das Fondsportfolio einen hinreichenden Diversifizierungsgrad hinsichtlich der Anlagebreite und -tiefe auf. Zudem werden die individuellen Risiko-Rendite-Profile der Kunden durch die breite Verteilung der Fonds über die Risikoklassen zwei bis sieben berücksichtigt. Dabei können die Anleger auch in besondere Assets, wie Gold und Nachhaltigkeit, oder in passive Fonds (ETF) investieren.

#### *Unterstützung*

In der Teilqualität Unterstützung bewertet Assekurata die Prozesstransparenz gegenüber Dritten sowie die Qualität der angebotenen Unterstützungs- und Kommunikationsdienstleistungen.

Die ERGO bietet ihren Vertriebspartnern eine Vielzahl an Informationsmaterialien sowie verschiedene Schulungen zur fondsgebundenen Altersvorsorge an. Darüber hinaus können Kunden und Vertriebspartner unverändert online auf das Fonds-Service-Center der ERGO zugreifen. Hier finden Interessenten zu jedem angebotenen Fonds einen Fondsreport mit Darstellung zur Wertentwicklung. Die Vertriebspartner werden zudem über die Herausnahme oder Neuaufnahme von Fonds informiert. Aus Sicht von Assekurata wäre es im Sinne der Transparenz, Portfolioänderungen auch auf der Unternehmenswebsite für Interessenten zugänglich zu machen. Darüber hinaus könnte die ERGO ihren Qualitätsanspruch an einen Fonds und den damit gebotenen Selektionsvorteil in der Fondsauswahl gegenüber Kunden und Vertriebspartner deutlicher herausstellen.

---

#### *Über die ASSEKURATA Solutions GmbH*

Die ASSEKURATA Solutions GmbH ist 2010 aus der ASSEKURATA Assekuranz Rating-Agentur GmbH hervorgegangen. Das Dienstleistungsangebot umfasst Kommunikations- und Informationslösungen für Versicherungsgesellschaften, freie und gebundene Vertriebe, Maklerpools bzw. -verbände. Neben Ratings bietet das Unternehmen auch individuelle Analysen zu Fragen aus den Bereichen Vertriebsorganisation sowie Beratungs- und Betreuungskonzeptionen an.

#### *ASSEKURATA Bewertung zum Fondsauswahl-Prozess*

Mit der Gesamtbewertung können sich Kunden, Vertriebspartner und Interessenten von dem Fondsauswahl-Prozess sowie der Qualität der Fonds überzeugen – prägnant und intuitiv verständlich. Die Bewertung ist jeweils ein Jahr gültig und bedarf dann einer Aktualisierung. Die gültigen Bewertungen werden auf [www.assekurata-solutions.de](http://www.assekurata-solutions.de) veröffentlicht.

#### **Kontakt**

Russel Kemwa  
Pressesprecher  
Tel.: +49 221 27221-38  
Fax: +49 221 27221-77  
E-Mail: [kemwa@assekurata-solutions.de](mailto:kemwa@assekurata-solutions.de)  
Internet: [www.assekurata-solutions.de](http://www.assekurata-solutions.de)

Eileen Keppler  
Projektleiterin  
Tel.: +49 221 27221-53  
Fax: +49 221 27221-78  
E-Mail: [keppler@assekurata-solutions.de](mailto:keppler@assekurata-solutions.de)  
Internet: [www.assekurata-solutions.de](http://www.assekurata-solutions.de)