

Pressemitteilung

Fondsauswahl-Prozess der ERGO Rente Chance und ERGO Rente Balance erhält Bestnote im Assekurata-Prüfverfahren

Köln, 22. Januar 2018 – Die ASSEKURATA Solutions GmbH (Assekurata) bewertet den Fondsauswahl-Prozess der ERGO-Gruppe (ERGO) für ihre fondsgebundenen Rentenversicherungen zum dritten Mal in Folge mit „sehr gut“. Neben der „ERGO Rente Chance“ gilt das Urteil erstmals auch für die „ERGO Rente Balance“, welche die ERGO im Dezember 2017 neu lanciert hat.

Bewertungsmethodik und -inhalt

Mit der Assekurata-Bewertung erhalten Lebensversicherer eine testierte Qualitätsaussage zu ihrem Fondsauswahl-Prozess. Um sie aktuell und transparent zu halten, wird sie in jährlichem Abstand überprüft. „Das Urteil basiert dabei auf einem breit angelegten Bewertungsansatz, der eine differenzierte Qualitätseinschätzung aus der Perspektive der Kunden widerspiegelt“, erläutert Lars Heermann, Bereichsleiter Analyse und Bewertung bei Assekurata. „Hierbei schauen sich unsere Analysten nicht nur die Prozesse des Anbieters bei der Auswahl und Überprüfung geeigneter Fonds an, sondern beleuchten auch die angebotenen Serviceleistungen und nicht zuletzt die tatsächliche Ausgestaltung und Qualität der Investments.“ Die Bewertung stützt sich insoweit auf die Teilbereiche *Prozessqualität, Fondsqualität und Unterstützung*.

Prozessqualität

Im Bewertungspunkt Prozessqualität überprüft Assekurata die Vorgehensweise des Unternehmens im Rahmen der primären Fondsselektion sowie der kontinuierlichen Fondsüberprüfung. Hierbei werden unter anderem der Prozessaufbau und die Prozessstreuung, die zugrunde liegenden Tools, die Kompetenz des zuständigen Fachbereichs sowie die internen Qualitätskriterien an die angebotenen Investmentfonds bewertet.



ERGO hat einen strukturierten und systematischen Fondsauswahl-Prozess mit einer insitutionalisierten Mehr-Parteien-Lösung etabliert. Die Prozessverantwortung obliegt dabei dem eigenen Produktmanagement, das mehrmals im Jahr die Anlagestrategien der unterschiedlichen Fonds hinterfragt. Vor diesem Hintergrund stimmt sich das Produktmanagement konzernintern regelmäßig mit dem Dachfondsmanagement ihres Vermögensmanagers MEAG ab, welche die Entscheidungen der ERGO-Verantwortlichen mit ihrer Markterfahrung und ihrem Fondsdatenpool unterstützt.

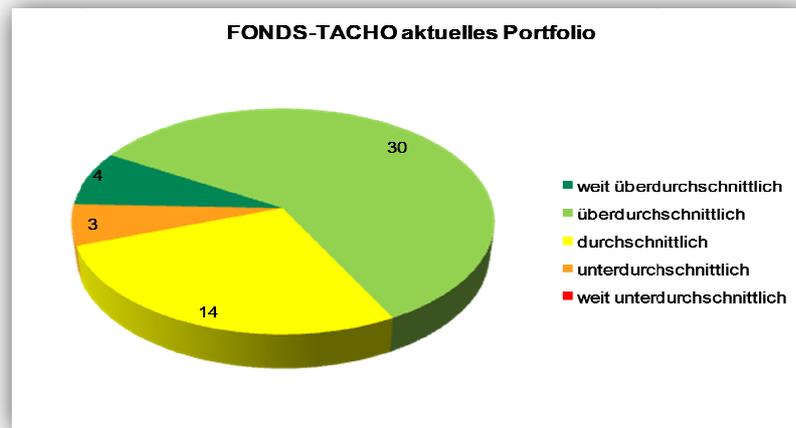
In operativer Hinsicht überprüft ERGO ihre Fondsauswahl konstant anhand von

Mindestanforderungen und detaillierten Qualitätskriterien auf Basis eines Scoring-Ansatzes. Zuletzt hat die Gesellschaft ihr Neugeschäftsportfolio im März 2017 neu justiert und insbesondere hinsichtlich der Verkaufschancen einzelner Fonds auf den Prüfstand gestellt.

Im Rahmen ihrer Auswahl- und Monitoringkriterien berücksichtigt ERGO neben externen Fondsratings auch die historische Performance und die positive Prognose hinsichtlich der künftigen Erfolgsaussichten. Bei ihrer eigenen quantitativen Fondseinschätzung zieht das Unternehmen drei- beziehungsweise fünfjährige Performance- und Risikokennziffern heran und folgt damit dem langfristigen Stabilitätsgedanken eines Altersvorsorgeproduktes. Für die MEAG-Fonds gelten manche Auswahlkriterien formal nur eingeschränkt (z.B. das Mindestvolumen eines Fonds), wobei die ERGO-Produktverantwortlichen auch diese Fonds dem regelmäßigen Qualitäts-Check unterziehen.

Fondsqualität

Mit dem eigens definierten Qualitätsanspruch an die einzelnen Investmentfonds bietet ERGO ihren Kunden aus Sicht von Assekurata einen klaren Wettbewerbsvorteil. Dieser lässt sich anhand der tatsächlichen Fondsqualität im Assekurata-Fonds-Tacho belegen, bei dem die Fonds einem individuellen Wettbewerbsvergleich auf Basis von empirischen Kenngrößen unterzogen werden. Im Ergebnis erreichen aktuell zwei Drittel der ERGO-Fonds eine weit überdurchschnittliche oder überdurchschnittliche Einstufung. Dies zeigt eine sehr hohe Fondsqualität. Das Fondsportfolio weist dabei einen hinreichenden Diversifizierungsgrad hinsichtlich der Anlagebreite und -tiefe auf und wird durch drei spezielle von MEAG gemanagte Vermögensmanagementfonds ergänzt. Daneben können die Anleger in besondere Assets wie Gold und Nachhaltigkeit sowie in exchange-traded funds (ETF) investieren.



Unterstützung

In der Teilqualität Unterstützung bewertet Assekurata die Prozesstransparenz gegenüber Dritten sowie die Qualität der angebotenen Service- und Kommunikationsdienstleistungen. ERGO bietet ihren Vertriebspartnern Informationsmaterialien und Schulungen zur fondsgebundenen Altersvorsorge und dem konkreten Produktangebot an. Kunden und Vertriebspartner können online auf das Fonds-Service-Center zugreifen, in welchem sie wesentliche Informationen zur Anlageausrichtung und Performance der einzelnen Fonds filtern können und jeweils einseitige Fondsreports erhalten. Aus Sicht von Assekurata wäre es im Sinne der Transparenz, Portfolioänderungen auch auf der Unternehmenswebsite für Interessenten zugänglich zu machen. Darüber hinaus könnte ERGO ihren Qualitätsanspruch und den damit verbundenen Selektionsvorteil bei der Fondsauswahl gegenüber ihren Kunden und Vertriebspartnern prägnanter 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 Bewertung 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 veröffentlicht.

Kontakt

Russel Kemwa
Pressesprecher
Tel.: +49 221 27221-38
Fax: +49 221 27221-77
E-Mail: kemwa@assekurata-solutions.de
Internet: www.assekurata-solutions.de

Ulf Müller
Projektleiter
Tel.: +49 221 27221-66
Fax: +49 221 27221-77
E-Mail: ulf.mueller@assekurata.de
Internet: www.assekurata-solutions.de