

Pressemitteilung

Fondsauswahl-Prozess der ERGO Rente Chance erzielt sehr gutes Urteil

Köln, 9. Dezember 2015 – Die ASSEKURATA Solutions GmbH (Assekurata) hat den Fondsauswahl-Prozess der ERGO Rente Chance analysiert und bewertet. Dabei erzielt das fondsgebundene Altersvorsorgeprodukt der ERGO Lebensversicherung AG (ERGO) insgesamt ein sehr gutes Urteil.

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 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.



Der Fondsauswahl-Prozess der ERGO weist einen hohen Differenzierungsgrad auf und basiert auf einem zielführenden Scoring-Ansatz. Zur quantitativen Einschätzung der Fonds zieht die ERGO drei- beziehungsweise fünfjährige Performance- und Risikokennziffern heran und folgt damit dem langfristigen Stabilitätsgedanken eines Altersvorsorgeproduktes. Positiv bewertet Assekurata in diesem Zusammenhang, dass ein zu selektierender Fonds eine Historie von mindestens fünf Jahren aufweisen muss, was eine verlässliche Kennzahlenanalyse und Qualitätsbeurteilung unter Berücksichtigung unterschiedlicher Kapitalmarktbedingungen unterstützt. Ferner erhöht der Einbezug von fünf externen Bewertungsquellen die Objektivität und Qualität der Verfahrensweise. Aus Sicht von Assekurata fördert die ERGO mit diesen definierten Ansprüchen an einen Investmentfonds die Transparenz sowie Stabilität des Portfolios.

Zur Prüfung der Fonds hat die ERGO einen dreistufigen Monitoring-Prozess implementiert. Assekurata beurteilt hierbei positiv, dass dieser eine quartals-

weise und regelbasierte Qualitätsprüfung in einer hohen Detailtiefe vorsieht. Insgesamt obliegt die Prozessverantwortung dem Fachbereich Produktmanagement, welcher eng mit der MEAG Munich Ergo Assetmanagement GmbH als essenzielle Kompetenzträgerin mit großer Markterfahrung und Reputation zusammenarbeitet.

Fondsqualität

Zur Ermittlung der faktischen Qualität des Fondsangebotes 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.

Die Fonds der ERGO Rente Chance erzielen aktuell im Fonds-Tacho insgesamt ein sehr gutes Ergebnis. Dabei erhalten 75 % der Fonds eine weit überdurchschnittliche bzw. überdurchschnittliche Einstufung. Das Fondsportfolio ist aus Sicht von Assekurata angemessen breit aufgestellt und berücksichtigt die individuellen Risiko-Rendite-Profile der Kunden. Dabei können die Anleger auch in besondere Assets, wie Gold und Nachhaltigkeit, oder in passive Fonds (ETFs) investieren.

Unterstützung

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

Die ERGO stellt ihren Kunden und Vertriebspartnern mit dem neuen Fonds-Service-Center auf der Unternehmenswebsite ein zielführendes Informationsmedium bereit. Neben generellen Auskünften zur fondsgebundenen Rentenversicherung finden die Interessenten hier zu jedem angebotenen Fonds einen Fondsreport mit Darstellung zur Wertentwicklung und Chart. Zudem enthält der Download-Bereich unter anderen einen Marktausblick, welcher im Zwei-Monats-Turnus aktualisiert wird. Optimierungspotenzial sieht Assekurata hingegen in der Kunden- und Vertriebsinformation bei Änderungen im Fondsportfolio. Diesen Bereich möchte die ERGO zukünftig erweitern.

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. -verbünde. 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 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

Eileen Wolf
Projektleiterin
Tel.: +49 221 27221-53
Fax: +49 221 27221-78
E-Mail: wolf@assekurata-solutions.de
Internet: www.assekurata-solutions.de