

Chancen und Risiken jetzt für alle Altersvorsorgetarife offengelegt

In einem ersten Schritt hat das unabhängige Analysehaus MORGEN & MORGEN kürzlich bereits für sämtliche geförderte Rententarife die Chance-Risiko-Klassen nach Volatium-Standard offengelegt. Als logische Konsequenz folgen nun die restlichen Tarife der nicht geförderten Altersvorsorge, der sogenannten Schicht 3.

23.10.2012 - **In einem ersten Schritt hat das unabhängige Analysehaus MORGEN & MORGEN kürzlich bereits für sämtliche geförderte Rententarife die Chance-Risiko-Klassen nach Volatium-Standard offengelegt. Als logische Konsequenz folgen nun die restlichen Tarife der nicht geförderten Altersvorsorge, der sogenannten Schicht 3.**

Insgesamt hat das unabhängige Analysehaus damit das gesamte Spektrum der Altersvorsorgeprodukte von über 1.300 Tarifen hinsichtlich ihrer Chancen und Risiken transparent dargestellt. Damit folgt MORGEN & MORGEN nicht nur der aktuellen Forderung nach mehr Transparenz in der Altersvorsorge, die bereits als Gesetzesentwurf vorliegt, sondern führt das Thema sogar an. Gefordert wird aktuell die Offenlegung der Chancen und Risiken von geförderten Altersvorsorgetarifen. Unter anderem soll dies über die Eingruppierung in unterschiedliche Chance-Risiko-Klassen geschehen. MORGEN & MORGEN geht bereits einen Schritt weiter und hat nicht nur die geförderten Tarife, sondern alle Altersvorsorgetarife entsprechend ihrer Chancen und Risiken anhand des Volatium-Standards in Klassen eingeteilt. „Wir begrüßen die Initiative sehr und haben mit den Volatium-Klassen bereits mehr als das, was der Gesetzgeber in Kürze an Transparenz von der Versicherungswirtschaft fordern wird, für unsere Kunden umgesetzt,“ äußert sich Stephan Schinnenburg, Geschäftsführer von MORGEN & MORGEN.

Volatium-Klassen

Mit den Volatium-Klassen 1 bis 5 ist sofort transparent, wie viel Sicherheit und wie viel Chance der jeweilige Tarif mit sich bringt

Die Klassen 1 und 2 beinhalten vor allem Tarife für sicherheitsorientierte Kunden. Klasse 3 ist stärker ertragsorientiert, verbunden mit geringen Risiken. Deutlich chancenorientierter, 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 auf den Punkt.

Volatium [®] Klasse 1	Volatium [®] Klasse 2	Volatium [®] Klasse 3/3+	Volatium [®] Klasse 4
Sicherheit	Stabilität	Ertrag	Wachstum
<p>Langfristig sichere Anlage mit kontinuierlichem Ertrag ohne Verlustrisiko und minimalen Ertragsschwankungen.</p> <p>Zum Ablauf sind mindestens die eingezahlten Beiträge vorhanden.</p>	<p>Langfristig sichere Anlage mit kontinuierlichem Ertrag ohne Verlustrisiko und geringen Ertragsschwankungen bei gleichzeitig moderater Chance auf Outperformance.</p> <p>Zum Ablauf sind mindestens die eingezahlten Beiträge vorhanden.</p>	<p>Erhöhte Chance auf Outperformance bei geringem Verlustrisiko und erhöhten Ertragsschwankungen.</p> <p>Das Verlustrisiko kann durch tarifliche Garantien minimiert werden.</p> <p><i>3+ kennzeichnet die Tarife mit Beitragsgarantie.</i></p>	<p>Deutliche Chance auf Outperformance bei erhöhtem Verlustrisiko und Ertragsschwankungen.</p> <p>Das Verlustrisiko kann durch tarifliche Garantien minimiert werden.</p> <p><i>4+ kennzeichnet die Tarife mit Beitragsgarantie.</i></p>

Konkrete Ertragschancen, Risiken, Garantien und deren Wirkungsweise sind insbesondere für andere Laufzeiten erst aus dem Volatium-Profil der jeweiligen Tarife erkennbar.
© MORGEN & MORGEN, September 2012

Volatium-Standard

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 Tarifdetail 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:

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

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

MORGEN *e* MORGEN
DAS UNABHÄNGIGE ANALYSEHAUS