

Riester: 100 Prozent Rentenunterschiede - Volatium-Klassen machen Chancen und Risiken transparent

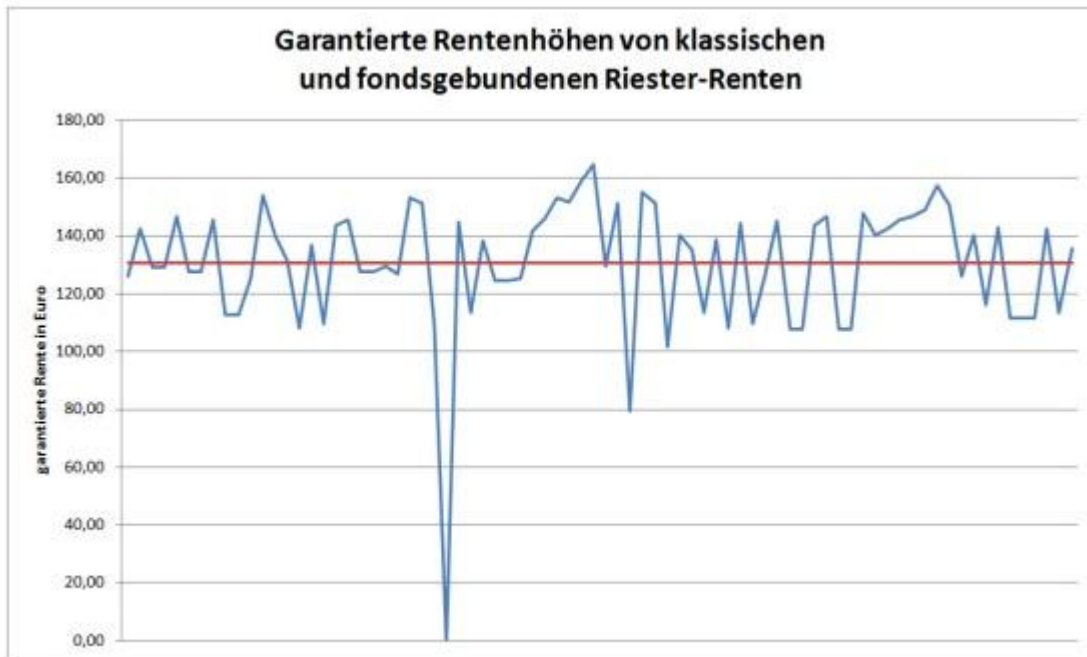
Das unabhängige Analysehaus MORGEN & MORGEN hat die Riester-Tarife erneut unter die Lupe genommen: Für den Verbraucher ergeben sich bei gleichem monatlichen Beitrag enorme Unterschiede in den garantierten Renten. Zudem sind die in den Tarifen enthaltenen Rendite-Chancen und -Risiken für den Verbraucher völlig intransparent.

22. November 2012 - **Das unabhängige Analysehaus MORGEN & MORGEN hat die Riester-Tarife erneut unter die Lupe genommen: Für den Verbraucher ergeben sich bei gleichem monatlichen Beitrag enorme Unterschiede in den garantierten Renten. Zudem sind die in den Tarifen enthaltenen Rendite-Chancen und -Risiken für den Verbraucher völlig intransparent. Hier geben die Volatium-Klassen Orientierung.**

Die Untersuchung der Rentenhöhen von Riester-Tarifen hat gezeigt, dass ein 37-jähriger Mann, der heute monatlich 100 Euro Beitrag zahlt und seine Rente mit 67 Jahren erhalten möchte, je nach Tarif eine garantierte Rente von rund 79 bis 164 Euro pro Monat erwarten darf. Das sind knapp 100 Prozent Unterschied im Rentenbezug. Bei einem Ausnahmefall könnte theoretisch sogar eine Rente von 0 Euro herauskommen, da der Rentenfaktor hier nicht garantiert ist. Dieser Einzelfall wäre aber sicherlich vor Gericht nicht beständig. Der Marktdurchschnitt liegt bei rund 130 Euro garantierter Rente. Vom Durchschnitt zum Bestwert sind allerdings mehr als 400 Euro Unterschied pro Jahr und somit einige Tausend Euro im Zeitablauf festzustellen. „Die enormen Unterschiede werden zum einen durch die Kosten, aber auch durch die unterschiedlichen Tarifstrukturen determiniert“ erklärt Stephan Schinnenburg, Geschäftsführer des Analysehauses MORGEN & MORGEN.

Gerade die unterschiedlichen Kalkulationen und Garantien bergen Rendite-Chancen, jedoch gleichzeitig auch Risiken, die für den Verbraucher völlig intransparent sind. „Hier haben wir mit den Volatium-Klassen Abhilfe geschaffen“ stellt Schinnenburg fest. „Der Verbraucher kann auf einen Blick erkennen, welche der 5 Klassen seinen Anforderungen an Sicherheit und Renditeerwartung entspricht und muss sich dann lediglich noch für einen geeigneten Tarif in der gewünschten Klasse entscheiden.“ Für jeden Tarif wird die entsprechende Volatium-Klasse individuell ermittelt. „Seit einiger Zeit sind alle Riester-Tarife in solche Volatium-Klassen eingeteilt, ebenso die Altersvorsorgetarife der sogenannten „Rürup-Rente“ und der nicht geförderten Altersvorsorge; mehr als 1.300 Tarife sind hierdurch in den Vergleichen von M&M Office transparent“.

Verteilung der garantierten Rentenhöhen von 78 Riester-Tarifen - am Beispiel eines 37-jährigen Mannes, der 100 Euro Beitrag im Monat zahlt und mit 67 Jahren seine Rente erhalten möchte.



Verteilung der Riester-Tarife innerhalb der Volatium Klassen



Quelle: MORGEN & MORGEN, Stand November 2012

Volatium [®] Klasse 1	Volatium [®] Klasse 2	Volatium [®] Klasse 3/3+	Volatium [®] Klasse 4/4+	Volatium [®] Klasse 5
Sicherheit	Stabilität	Ertrag	Wachstum	Chance
Langfristig sichere Anlage mit kontinuierlichem Ertrag ohne Verlustrisiko und minimalen Ertragschwankungen. Zum Ablauf sind mindestens die eingezahlten Beiträge vorhanden.	Langfristig sichere Anlage mit kontinuierlichem Ertrag ohne Verlustrisiko und geringen Ertragschwankungen bei gleichzeitig moderater Chance auf Outperformance. Zum Ablauf sind mindestens die eingezahlten Beiträge vorhanden.	Erhöhte Chance auf Outperformance bei geringem Verlustrisiko und erhöhten Ertragschwankungen. Das Verlustrisiko kann durch tarifliche Garantien minimiert werden. 3+ kennzeichnet die Tarife mit Beitragsgarantie.	Deutliche Chance auf Outperformance bei erhöhtem Verlustrisiko und hohen Ertragschwankungen. Das Verlustrisiko kann durch tarifliche Garantien minimiert werden. 4+ kennzeichnet die Tarife mit Beitragsgarantie.	Hohe Chance auf Outperformance bei erheblichem Verlustrisiko und sehr hohen Ertragschwankungen. Im Allgemeinen gibt es keine tariflichen Garantien.

Konkrete Ertragschancen, Risiken, Garantien und deren Wertungswerte sind insbesondere für andere Länder und aus dem Volatium-Profil des jeweiligen Tarifs erkennbar.
© MORGEN & MORGEN, September 2012

Quelle: MORGEN & MORGEN, Stand November 2012

Anmerkung:

Bei Riester-Tarifen ist eine Beitragsgarantie obligatorisch, daher entfällt die Klasse 5, bei den Klassen 3 und 4 zeigt der Zusatz „+“, dass es sich um eine Tarifvariante mit Beitragsgarantie handelt.

Weitere Informationen zu Volatium finden Sie unter: www.volatium.de

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

