

M&M MARKTBLICK | ALTER & VERMÖGEN

NEUES M&M RATING PRIVATRENTE

Rüsselsheim, 5. Oktober 2023 – Mit dem neuen M&M Rating Privatrente bietet das unabhängige Analysehaus nun auch ein Rating für fondsgebundene sowie für klassische Rententarife und Indexpolicen.

MORGEN & MORGEN erweitert mit dem neuen M&M Rating Privatrente die Palette für die Altersvorsorgeberatung. Für Vermittler ist ab jetzt in der bekannten Sternbewertungslogik klar erkennbar, wie gut die Tarifleistungen von Fondsrenten, klassischen Renten und Indexpolicen sind. „In M&M Office können nun für nahezu alle Rententarife übergeordnete Ratingbewertungen, individuelle Ablaufleistungen sowie Beiträge und sämtliche Leistungskriterien miteinander verglichen werden“, zeigt Pascal Schiffels, Geschäftsführer von MORGEN & MORGEN, den Mehrwert für die Vermittlung auf. Für alle Interessierten sind Ratingergebnis und -dokumentation über die MORGEN & MORGEN Website frei zugänglich.

Für das Rating wurden die Bedingungen von über 300 Rententariifen auf Herz und Nieren untersucht. Die aktuelle Verteilung des Marktangebots beläuft sich auf etwas mehr als 70 Prozent Fondsrenten, knapp 20 Prozent Klassische Renten und nur rund 10 Prozent Indexpolicen. „Diese Verteilung ist sicherlich der Niedrigzinsphase der vergangenen Jahre zuzuschreiben, in der Fondspoliceen schlichtweg die besseren Chancen am Kapitalmarkt hatten. Auch im Vergleich zu den Indexpolicen zeigen sie sich wesentlich flexibler. Es gilt nun abzuwarten, wie der aktuelle Aufschwung am Kapitalmarkt die Tariflandschaft beeinflusst“, resümiert Schiffels.

DAS RATING

Das M&M Rating Privatrente bewertet ausschließlich die Bedingungsstärke der Tarife. Die Bewertung gliedert sich in die drei Kategorien fondsgebunden, Index und klassik. Um die Vergleichbarkeit der Versicherungsbedingungen zu gewährleisten, liegt der Fokus der Bewertung auf den justiziablen Versicherungsbedingungen sowie auf der Flexibilität eines Tarifes im Hinblick auf seine Gestaltungsmöglichkeiten. Das Rating vereinfacht hochkomplexe Sachverhalte im Privatrentenbereich und übersetzt sie mit Hilfe der einfachen Sternelogik in gewohnter MORGEN & MORGEN Qualität und Marktabdeckung für Vermittler und Verbraucher.

Privatrente Fondsgebunden

Die Tarife der fondsgebundenen Privatrenten werden anhand von 31 Ratingfragen bewertet. Sieben davon sind Mindestkriterien, die MORGEN & MORGEN für eine top Bewertung ansetzt. Beispielsweise wird der Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben bereits bei Vertragsschluss garantiert und es findet eine Günstigerprüfung zum Renteneintritt statt. Des Weiteren können Leistungen vorzeitig abgerufen oder das Renteneintrittsalter aufgeschoben werden sowie ein automatisches Ablaufmanagement gewählt werden. Gebührenfreie Shifts und Switches sind jeweils einmal jährlich möglich und es gibt kostenfreie Überbrückungsmöglichkeiten.

MINDESTKRITERIEN PRIVATRENTE FONDSGEBUNDEN

**M&M Rating Privatrente - voll oder eingeschränkt erfüllt, um die
Bewertung von vier* oder fünf Sternen zu erhalten**

Ein Rentenfaktor wird auf das Gesamtguthaben bereits bei Vertragsschluss garantiert und es findet eine Günstigerprüfung mit den Rechnungsgrundlagen zum Renteneintritt statt.

Ein automatisches Ablaufmanagement kann angewählt werden.

Bei der Inanspruchnahme von Überbrückungsmöglichkeiten wird auf die Kosten verzichtet.

Ein vorzeitiger Abruf der Leistung ist möglich.

Ein Aufschub des Renteneintrittsalters ist möglich.

Mindestens ein gebührenfreier Shift und ein gebührenfreier Switch sind jeweils jährlich möglich.*

Der Versicherer verzichtet auf unübliche Einschränkungen bzw. Klauseln, die nicht zu den ratingrelevanten Sachverhalten gehören.*

© MORGEN & MORGEN GmbH | Stand 10/2023

Privatrente Index und Klassik

Für die Indexpolizen sowie für die klassischen Rententarife werden die Tarife anhand von 20 Ratingfragen bewertet, wovon sechs Fragen als Mindestkriterien für eine sehr gute oder bessere Bewertung angesetzt werden. Toptarife bieten damit kostenfreie Überbrückungsmöglichkeiten, ein Einstiegsmanagement, jeweils mindestens einen gebührenfreien Shift oder Switch pro Jahr, die unabhängig voneinander durchgeführt werden können sowie die Möglichkeit zur Umschichtung von Geldanlagen zwecks Wiederherstellung ursprünglicher Vermögensallokation.

MINDESTKRITERIEN PRIVATRENTE INDEX UND KLASSIK

**M&M Rating Privatrente - voll oder eingeschränkt erfüllt, um die
Bewertung von vier* oder fünf Sternen zu erhalten**

Bei der Inanspruchnahme von Überbrückungsmöglichkeiten wird auf die Kosten verzichtet.

Mindestens ein gebührenfreier Shift und ein gebührenfreier Switch sind jeweils jährlich möglich.*

Der Versicherer verzichtet auf unübliche Einschränkungen bzw. Klauseln, die nicht zu den ratingrelevanten Sachverhalten gehören.*

Es besteht die Möglichkeit zur Umschichtung von Geldanlagen zwecks Wiederherstellung ursprünglicher Vermögensallokation.

Es wird ein Einstiegsmanagement angeboten.

Es können Switch und Shift unabhängig voneinander durchgeführt werden.

© MORGEN & MORGEN GmbH | Stand 10/2023

DAS RATINGERGEBNIS

Insgesamt bewertet das Rating 303 Privatrententtarife in den Kategorien Fondsgebunden, Index und Klassik.

Die Sterneverteilung für die insgesamt 220 Tarife innerhalb der Kategorie „Fondsgebunden“ zeigt sich mit 112 Fünf-Sterne-Tarifen, 94 Vier-Sterne-Tarifen, 13 Drei-Sterne-Tarifen und nur einem Zwei-Sterne-Tarif sowie null Ein-Sterne-Tarifen sehr gut. Ebenfalls sehr gut schneiden die 32 Tarife der Kategorie Index ab. Hier gibt es 17 Fünf-Sterne-Tarife, 12 Vier-Sterne-Tarife und nur drei Drei-Sterne-Tarife. Schlechter bewertet wurde kein Tarif.

Die Kategorie der klassischen Privatrententtarife bringt von 51 bewerteten Tarifen 17 Fünf-Sterne-Tarife, 15 Vier-Sterne-Tarife, 17 Drei-Sterne-Tarife, zwei Zwei-Sterne-Tarife und null Ein-Sterne-Tarife hervor.

„Das besonders gute Abschneiden der fondsgebundenen sowie der Indexpolen ist sicherlich dem starken Wettbewerb in der Niedrigzinsphase zu verdanken. Das Rating spiegelt insgesamt das bereits sehr gut entwickelte Bedingungs-niveau der Privatrenten wider, auch wenn einzelne Tarife noch Potenzial haben“, skizziert Schiffels das Ergebnis.

STERNEVERTEILUNG

M&M Rating Privatrente

Ratingbewertung	Fondsgebunden	Index	Klassik
5 Sterne - ausgezeichnet	112	17	17
4 Sterne - sehr gut	94	12	15
3 Sterne - durchschnittlich	13	3	17
2 Sterne - schwach	1	0	2
1 Stern - sehr schwach	0	0	0

© MORGEN & MORGEN GmbH | Stand 10/2023

MEHR GETEILTES FACHWISSEN

[M&M LIVE](#) zeigt spannende Roundtables mit Branchenexperten.

[Kostenfreie Webinare](#) bieten Interessierten Tiefgang zu einzelnen Themen

[M&M Magazin](#) beinhaltet jede Menge weiterführende Beiträge

ÜBER DIE MORGEN & MORGEN GMBH

Die MORGEN & MORGEN GmbH ist ein unabhängiger Analyse- und Datenanbieter und Marktführer für Analyse- und Vergleichssoftware mit spartenübergreifenden und sekundenschnellen Preis-Leistungsvergleichen. Somit schafft sie Transparenz am Versicherungsmarkt und konzentriert sich auf die Bereitstellung bedarfsgerechter, qualitativ hochwertiger und neutraler Informationen für Vermittler, Banken und Versicherungsunternehmen. Als einziger Anbieter im Markt verfügt MORGEN & MORGEN neben dem IT-Team über ein eigenes Team von Versicherungsmathematikern, welches sämtliche zu vergleichende Tarife im Markt überprüft und nachkalkuliert, woraus marktführende Analysen resultieren. Bedeutende Unternehmen der Versicherungsindustrie sowie die Wirtschaftspresse greifen bei Versicherungsvergleichen und Analysen, Ratings und Rankings regelmäßig auf Daten und Berechnungen von MORGEN & MORGEN zu.



DEINE M&M ANSPRECHPARTNERIN

KERSTIN LOYAL

Senior Marketing-/PR-Managerin

T +49 6142 92 52 342

E presse@morgenundmorgen.de

W morgenundmorgen.de

MORGEN & MORGEN GmbH
Elisabethenstraße 20
65428 Rüsselsheim am Main