

M&M MARKTBlick | ALTER & VERMÖGEN

NEUE BEWERTUNG VON PRIVATRENTEN: MORGEN & MORGEN VEREINT TOP-BEDINGUNGEN UND TOP-RENDITEPROGNOSEN

Rüsselsheim, 7. Oktober 2024 – Mit dem neuen Bewertungsaspekt „Top-Renditeprognose“ für unterschiedliche Anlagetypen erweitert das unabhängige Analysehaus MORGEN & MORGEN das aktuelle M&M Rating Privatrenten.

Für fondsgebundene sowie klassische Rententarife und Indexpoliken gibt es ab jetzt ergänzend zu der bewerteten Bedingungsqualität einen neuen Bewertungsindikator im Rahmen des M&M Rating Privatrente: die Top-Renditeprognose. Damit wird ab jetzt auch die für den Kunden entscheidende Komponente bei kapitalbildenden Produkten bewertet, nämlich die zu erwartende Rendite.

Im Ergebnis bestätigt die Auszeichnung Top-Renditeprognose eine besonders geeignete Renditeprognose für die jeweils drei Anlagetypen „sicherheitsorientiert“, „ausgewogen“ sowie „chancenorientiert“ und setzt eine Fünf-Sterne-Bewertung im Bedingungsrating voraus. „Das ist die gleiche Stoßrichtung, die aktuell die BaFin im Rahmen des Produktgenehmigungsverfahrens vorgibt: Es dürfen nur noch für den Kunden geeignete Produkte mit einer angemessenen und belegbaren Rendite angeboten werden“, knüpft Thorsten Saal, Bereichsleiter Mathematik und Rating bei MORGEN & MORGEN, an die aktuelle Herausforderung für Produktgeber an.

Das Ergebnis der aktuellen MORGEN & MORGEN Bewertung gibt sowohl Versicherungsvermittlern als auch Endkunden eine einfache, aber belastbare Orientierung.

TOP-BEDINGUNGEN UND TOP-RENDITEPROGNOSIS NACH ANLAGETYPEN

Im Rahmen der Bewertung von Privatrenten werden 52 klassische Rententarife, 476 Fondsgesetzgebungen Tarife und 32 Indexpoliken hinsichtlich ihrer Bedingungsqualität im M&M Rating Privatrente bewertet. Davon erreichen insgesamt 186 Tarife die Bestbewertung von fünf Sternen. Diese 186 Tarife mit top Bedingungen werden nun hinsichtlich ihrer Renditeprognosen unter Berücksichtigung der Eignung für die unterschiedlichen Anlagetypen beurteilt.

Hierfür werden Rendite- und Risikokennzahlen anhand des Volatium Modells bewertet, das seit über 15 Jahren die Renditewahrscheinlichkeiten von Altersvorsorgeprodukten simuliert und sich zu einem branchenweit anerkannten Standard entwickelt hat. Für jeden Tarif wird die Renditekennzahl und die Risikokennzahl jeweils für drei verschiedene Laufzeiten berechnet (20, 30 und 40 Jahre). Es wird überprüft, ob die Rendite- und die Risikokennzahl bestimmte Benchmarks erfüllt. Falls die Benchmarks für jede der drei Laufzeiten erreicht wird, wird der Tarif mit dem Zusatz „Top-Renditeprognose“ ausgezeichnet.

Die Festlegung der Benchmarks erfolgt in fünf Kategorien mit unterschiedlichem Garantieniveau und unterschiedlicher Fondsauswahl. Ein Tarif kann auch in mehreren

Kategorien überprüft werden, sofern unterschiedliche Garantieniveaus und Fonds angeboten werden. Je nach Kategorie wird die Auszeichnung für eine der drei Anlagetypen „sicherheitsorientiert“, „ausgewogen“ oder „chancenorientiert“ vergeben.

Die Ergebnistabellen nach Anlagetyp finden Sie hier zur Verwendung:

Ergebnistabelle Anlagetyp „sicherheitsorientiert“

Ergebnistabelle Anlagetyp „ausgewogen“

Ergebnistabelle Anlagetyp „chancenorientiert“

MEHR GETEILTES FACHWISSEN

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 sekundenschmalen 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