

Vorgehensweise Best Advice

Fondsgebundene Direktversicherung



Das Best Advice für die fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantie gliedert sich in die drei Kernkriterien, die zur Bewertung der Produkte und der Gesellschaften verwendet wurden. Diese Kriterien bestehen aus der Bewertung von Bedingungen, Leistungen in Form der Wertentwicklung und Unternehmenskennzahlen.

Bedingungen

Zur Bewertung der Bedingungen wurde die Datengrundlage aus dem Direktversicherungs-Analyse-Tool des Instituts für Finanz-Markt-Analyse GmbH (infinma) verwendet. Die Bewertung wurde auf den Bereichen der

- Tariftechnik
 - Flexibilität
 - Garantie- und Kapitalanlagemodell
 - Rechnungsgrundlage
- vorgenommen.

Um der Bedingungsbewertung Praxisnähe zu verleihen, fand eine Gewichtung der einzelnen Bedingungsfragen gegeneinander statt.

Wertentwicklung

Im Bereich Wertentwicklung fanden unter Berücksichtigung von vier Eintrittsaltern (20 Jahre / 30 Jahre/ 40 Jahre / 50 Jahre) in Verbindung mit der Grundlage einer stochastischen Hochrechnung basierend auf dem Volatium-Modell von Morgen&Morgen einer Todesfallart (Rentengarantiezeit 10 Jahre) Berechnungen statt.

In der Auswertung fand eine Bewertung des Durchschnitts der schlechtesten 20 % der Renditen, des Durchschnitts über alle Renditen und eine Bewertung des Durchschnitts der besten 80 % der Renditen statt.

Im Ergebnis der Berechnungen wurden sechs Kriterien einer Bewertung unterworfen. Die Kriterien sind:

- gar. Ablaufleistung
- mgl. Ablaufleistung mit Übs.
- gar. Rente
- zugesagte Rente
- gar. Rentenfaktor (auf Garantieguthaben)
- gar. Rentenfaktor

Um einer höheren Relevanz der einzelnen Kriterien hinsichtlich der Werte Rechnung zu tragen. Wurden diese nach folgender Skala gegeneinander gewichtet:

- | | | |
|--|---|------|
| - gar. Ablaufleistung | → | 10 % |
| - mgl. Ablaufleistung mit Übs. | → | 35 % |
| - gar. Rente | → | 10 % |
| - zugesagte Rente | → | 15 % |
| - gar. Rentenfaktor (auf Garantieguthaben) | → | 10 % |
| - gar. Rentenfaktor | → | 20 % |

Unternehmenskennzahlen

Die Unternehmensbewertung erfolgt auf der Betrachtung unterschiedlicher Quellen.

Das Ziel ist es aus unterschiedlichen Datenquellen eine realitätsnahe Betrachtung der Qualität der jeweiligen Versicherungsunternehmen herleiten zu können und hieraus eine Aussage über die finanzielle Stabilität der Versicherungsunternehmen geben zu können.

Als Datenquellen greifen für die Unternehmensbewertung das Analysehaus Morgen&Morgen, den map-report, das Institut für Vorsorge und Finanzplanung und das Meta-Rating von Metzler.

Dabei erfolgt eine Gewichtung der vorangegangenen Bewertung der Datenquellen.

Die finale Unternehmensbewertung wurde wie folgt vorgenommen:

- M&M Rating LV-Unternehmen → 25 %
- Map-report → 25 %
- Rating IVFP → 25 %
- Meta-Rating → 25 %

Zusammenfassung

Final wurden die genannten Kriterien zusammengeführt, um eine Gesamtbewertung zu erreichen. Um der Relevanz einzelner Kriterien Rechnung zu tragen, fand eine Gewichtung wie folgt statt:

- Bedingungen → 40 %
- Wertentwicklung → 50 %
- Unternehmenskennzahlen → 10 %

In das Best Advice wurden die fünf Tarife mit den höchsten Bewertungen in den genannten Kategorien aufgenommen, wobei nur ein Tarif pro Gesellschaft zugelassen wird.

Direktversicherungen und Gesellschaften, die keine Anbindung zur finanzprofi AG haben, wurden ebenfalls nicht berücksichtigt.