expertenReport



Quelle: ERGO Group

Altersvorsorgedepot: ERGO setzt auch auf Garantien

Michael Fiedler

Die ERGO Vorsorge Lebensversicherung will zum Jahresbeginn mit der gesamten Produktpalette der reformierten geförderten privaten Altersvorsorge an den Start gehen. Neben zwei garantiefreien Altersvorsorgedepots bietet der Versicherer auch Lösungen mit Beitragsgarantien an. Vorstandschef Oliver Horn betont den Stellenwert der individuellen Beratung.

Beitragsgarantien für sicherheitsorientierte Kunden

Mit dem ERGO Garantiedepot Dynamik richtet sich der Versicherer an Kunden, die von den Renditechancen des Kapitalmarkts profitieren, zugleich aber einen Teil oder die Gesamtheit ihrer Beiträge absichern möchten. Zur Wahl stehen Beitragsgarantien von 80 oder 100 Prozent. Die Kapitalanlage erfolgt sowohl im klassischen Sicherungsvermögen des Versicherers als auch in auswählbaren Fonds, ETFs oder Anlageportfolios. Die Aufteilung zwischen den Anlagekomponenten erfolgt dynamisch. Damit adressiert ERGO ein Kundenbedürfnis, das auch eine aktuelle Untersuchung der Versicherungsforen Leipzig und des Marktforschungsinstituts SKOPOS identifiziert hat. Demnach bevorzugen knapp zwei Drittel der grundsätzlich am Altersvorsorgedepot interessierten Befragten ein Produkt mit Beitragsgarantie.

Zwei Depotvarianten ohne Garantien

Beim ERGO Altersvorsorgedepot Chance erfolgt die Kapitalanlage vollständig in Fonds, ETFs oder Anlageportfolios. Fondswechsel sind kostenlos. Ein ebenfalls kostenloses jährliches Rebalancing ermöglicht es, die ursprünglich gewählte Gewichtung der Anlagen wiederherzustellen. Mit dem ERGO Altersvorsorgedepot Standard richtet sich der Versicherer dagegen an online-affine Kunden, die auf eine Beratung verzichten möchten. Zur Auswahl stehen zwei Fonds mit unterschiedlichen Risikoprofilen, die auch miteinander kombiniert werden können. Änderungen der Fondsaufteilung und das jährliche Rebalancing sind ebenfalls kostenlos.

Lebenslange Rente oder Auszahlplan

In sämtlichen Produktkategorien können sich Kunden beim Übergang in den Ruhestand zwischen einer lebenslangen Rente und verschiedenen Auszahlplänen entscheiden. Zudem besteht die Möglichkeit einer Teilkapitalauszahlung von 30 Prozent. Bei der Verrentung stehen Rentengarantiezeiten von zehn oder 20 Jahren zur Wahl. Beim Standarddepot beträgt die Rentengarantiezeit zehn Jahre. Für die lebenslangen Renten kommt

zudem die ERGO-Rentenformel zur Anwendung. Dabei wird die zugrunde gelegte Lebenserwartung bereits bei Vertragsabschluss festgeschrieben, während der Rechnungszins für die Rentenphase erst zum Rentenbeginn festgelegt wird. Der Rentenfaktor wird auf das gesamte Vertragsguthaben angewendet. Nach Angaben des Versicherers eröffnet dieses Verfahren zusätzliche Chancen auf eine höhere Rente über den garantierten Rentenfaktor hinaus.

ERGO betont den Wert der Beratung

Angesichts der wachsenden Zahl neuer Anbieter und unterschiedlicher Produktkonzepte positioniert sich Horn auch in der Diskussion über die Bedeutung der Beratung. „Deswegen bin ich fest davon überzeugt: Förderung braucht Beratung. Die Zusammenstellung des richtigen Mixes ist viel wichtiger und wertschaffender für den Kunden als die Jagd nach einem kleinen Vorteil bei den Kosten.“ Konkrete Angaben zur Höhe der Produktkosten macht ERGO in der aktuellen Ankündigung noch nicht.

Versicherungs- und Finanznachrichten

expertenReport

https://www.experten.de/id/4953360/Altersvorsorgedepot-ERGO-setzt-auch-auf-Garantien/