

## GRÜNDUNG: MARKTINITIATIVE „NEUER RENDITESTANDARD“

Hofheim, 26. Januar 2022 – Unterschiedlichste Hochrechnungsmethoden und nicht vergleichbare Renditepotenziale sind die aktuellen Herausforderungen bei der Altersvorsorge. Eine neue Marktinitiative mit namhaften Teilnehmern des Versicherungsmarktes tritt für eine gemeinsame Lösung an: Sie bietet einen belastbaren Renditestandard, um die Entscheidungen von Verbraucherinnen und Verbrauchern zu fundieren und zu erleichtern.

Einheitliche, transparente und vor allem belastbare Informationen über die Chancen und Risiken, und somit die Vergleichbarkeit von Altersvorsorgeprodukten, sind am Markt aktuell nur schwer auffindbar.

Dass stochastische Simulationen der richtige Weg sind, zeichnet sich seit geraumer Zeit ab. Doch auch hier stehen alle Beteiligten vor der Herausforderung der fehlenden Vergleichbarkeit über alle drei Schichten der Altersvorsorge hinweg sowie der unterschiedlichen Ansätze am Markt. Alle Beteiligten, die Verbraucherinnen und Verbraucher eingeschlossen, sehen sich im Rahmen der Altersvorsorge daher großen Hürden der Komplexität von Informationen ausgesetzt.

### Die Marktinitiative

Vor diesem Hintergrund haben sich die sechs Gründungsmitglieder der Marktinitiative „Neuer Renditestandard“ zusammengeschlossen mit dem Ziel, einen einheitlichen Standard für den gesamten Markt zu etablieren.

Die Initiative ist offen für alle Marktteilnehmer. Von großen Konzernen bis zu einzelnen Personen kann sich jede und jeder zu dem neuen Renditestandard bekennen.

Zu den Gründungsmitgliedern gehören Alte Leipziger Lebensversicherung aG, Basler Lebensversicherungs-AG, Canada Life Assurance Europe plc, Jung, DMS & Cie. AG, MORGEN & MORGEN GmbH und Württembergische Lebensversicherung AG.

Versicherungsgesellschaften, Vergleichs- und Analyseanbieter sowie Finanz- und Versicherungsvertriebe stellen sich gemeinsam ihrer Verantwortung gegenüber dem Markt, mit dem designierten Zweck, es den Verbraucherinnen und Verbrauchern zu ermöglichen, die richtige Entscheidung im Hinblick auf ihre Altersvorsorge treffen zu können.

Jedes Mitglied der Marktinitiative „Neuer Renditestandard“ leistet dabei seinen spezifischen Beitrag und demonstriert seine Zugehörigkeit mit einem Mitgliedssiegel. Versicherungsgesellschaften bekennen sich zu der einheitlichen Simulation ihrer Tarife und der Darstellung von deren Renditepotenzialen in Form von einheitlichen Kenngrößen. Vergleichs- und Analyseanbieter zeigen diese in ihrer Vergleichssoftware, und Finanzvertriebe und Vermittler nutzen diese in der Altersvorsorgeberatung.

Die Verbraucherinnen und Verbraucher profitieren, denn sie können auf einheitlicher Basis eine fundierte Entscheidung treffen, die zu ihrer persönlichen Chance-Risikoneigung passt.

## Der Renditestandard

Der Renditestandard reduziert damit die Komplexität und verdichtet die Informationen für die Verbraucher. Sie müssen sich nicht mehr mit komplexen Funktionsweisen der Produkte sowie den kaum vergleichbaren und teils wenig belastbaren Renditeaussagen auseinandersetzen.

Der „Neue Renditestandard“ basiert auf dem verlässlichen und erprobten mathematischen Volatium Modell des unabhängigen Analysehauses MORGEN & MORGEN, das mit stochastischen Simulationen die Renditepotenziale aller Altersvorsorgeprodukte der Schichten eins bis drei ermittelt.

Der Schlüssel liegt in der einheitlichen Darstellung von zu erwartenden Renten- und Ablaufleistungen. Ziel ist die branchenweite Nutzung dieser transparenten Kenngrößen zur Reduktion der Komplexität für den gesamten Markt.

## Die Plattform



Die Plattform [„renditestandard.de“](https://renditestandard.de) hat den Anspruch, Verbraucherinnen und Verbrauchern den Zugang zu einer individuell passenden Altersvorsorge zu erleichtern, die realistisch zu den Erwartungen und Bedürfnissen jeder und jedes Einzelnen passt. Hierfür bietet die Plattform Interessierten die Möglichkeit, ihre persönliche Chance-Risiko-Neigung über ein standardisiertes Verfahren zu ermitteln.

Alle Mitglieder sind über die Plattform „renditestandard.de“ einzusehen. Interessierte können sich über die Plattform informieren und jederzeit der Marktinitiative anschließen.

## Statements der Gründungsmitglieder:

„Wir arbeiten kontinuierlich daran, die Transparenz und Verständlichkeit unserer Produkte für die Kunden zu verbessern. Mit unserer Beteiligung an dieser Marktinitiative möchten wir einen zusätzlichen Beitrag leisten, die Chancen und Risiken unterschiedlicher Produkte und Anlageoptionen noch verständlicher darzustellen und vergleichbarer zu machen“, erläutert **Jens Oliver Martin, Zentralbereichsleiter Produktmanagement Leben, Alte Leipziger Lebensversicherung a.G.**

„Es versteht sich von selbst, dass wir dabei sind, wenn sich neue Verfahren zur Hochrechnung von Modellrechnungen bei Fondspolice etablieren. Wir möchten damit unseren Vertriebspartnern eine einfache und praktische Orientierung liefern, um die Basler Fondspolice noch zielgerichteter auf den jeweiligen Kunden ausrichten zu können“, berichtet **Sascha Bassir, Vorstand der Basler Vertriebsservice AG.**

„Als Förderer der Marktinitiative der ersten Stunde begrüßen wir, dass das Thema jetzt noch mehr Fahrt aufnimmt. Für Vermittler kommt es mehr denn je darauf an, leistungsstarke Lösungen für ihre Kunden zu finden. Vergleiche mit konstanten Wertentwicklungssätzen sind nicht mehr up to date – moderne Fondspolice brauchen moderne Analyse-Tools. Mit Volatium und der Marktinitiative „Neuer Renditestandard“ können Vermittler Produkte möglichst realitätsnah analysieren“, beschreibt **André Meissner, Direktor Vertrieb Canada Life Deutschland.**

„Jeder Standard ist nur so gut wie seine Präsenz und Durchsetzungskraft am Markt. Daher hoffe ich, dass sich im Laufe der Zeit so viele Akteure am Altersvorsorgemarkt wie möglich zum Neuen Renditestandard bekennen. Das könnte den Markt tatsächlich revolutionieren“, bringt **Dr. Sebastian Grabmaier, Vorstandsvorsitzender Jung, DMS & Cie.**, an.

„Es ist bereits über die Zeit, sich gemeinsam für die einheitliche Simulation und Darstellung von Renditepotenzialen einzusetzen. Unser Anspruch ist es, den Markt stets in seiner Weiterentwicklung zu unterstützen und uns dafür stark zu machen, dass Transparenz die Grundlage jeder wichtigen Entscheidung ist. Daher freuen wir uns, dass wir mit der Bereitstellung unseres Volatium Modells einen wesentlichen Beitrag zum Fortschritt und zum Verbinden von Marktteilnehmern leisten können“, bringt **Pascal Schiffels, Geschäftsführer von MORGEN & MORGEN**, die Beweggründe an.

**Jacques Wasserfall, Vorstandsvorsitzender der Württembergische Lebensversicherung AG**, bekräftigt die Vorteile eines Hochrechnungsstandards für Verbraucherinnen und Verbraucher: „Altersvorsorgeprodukte sind so verschieden und vielseitig wie unsere Kundinnen und Kunden. Für jeden Bedarf gibt es eine passende Lösung. Der Neue Renditestandard bietet Beraterinnen und Beratern die Möglichkeit, die Leistungsfähigkeit unserer Produktlösungen mit weiteren Wettbewerbsangeboten im Kundengespräch einfach, verständlich und objektiv zu vergleichen. So finden sie gemeinsam mit den Kundinnen und Kunden immer die Lösung, die zur individuellen Situation passt.“

### **Weitere Informationen**

[Marktinitiative Neuer Renditestandard](#)

[Volatium Modell](#)

## **ÜBER DIE MARKTINITIATIVE NEUER RENDITESTANDARD**

Die Marktinitiative Neuer Renditestandard wurde im Dezember 2021 gegründet. Ihr Ziel ist es, den Zugang zur Altersvorsorge für alle Anspruchsgruppen zu vereinfachen. Hierfür bietet sie einen belastbaren Renditestandard, der die Chancen und Risiken aller Tarife vergleichbar macht und damit Verbraucherinnen und Verbrauchern die richtige Entscheidung erleichtert. Er basiert auf dem mathematischen Volatium Modell, das mit stochastischen Simulationen die Renditepotenziale aller Altersvorsorgeprodukte der Schichten eins bis drei ermittelt und diese zu erwartenden Renten- und Ablaufleistungen einheitlich zeigt. Die Initiative ist offen für alle Marktteilnehmer.

Gründungsmitglieder sind: Alte Leipziger Lebensversicherung aG, Basler Lebensversicherungs-AG, Canada Life Assurance Europe plc, Jung, DMS & Cie. AG, MORGEN & MORGEN GmbH und Württembergische Lebensversicherung AG. Versicherungsgesellschaften, Vergleichs- und Analyseanbieter sowie Finanz- und Versicherungsvertriebe stellen sich gemeinsam ihrer Verantwortung gegenüber dem Markt.

## **PRESSE ANSPRECHPARTNERIN**

### **KERSTIN LOYAL**

T +49 61 92 99 62 42

E [presse@renditestandard.de](mailto:presse@renditestandard.de)

W [renditestandard.de](http://renditestandard.de)

MORGEN & MORGEN GmbH  
Wickerer Weg 13-15  
65719 Hofheim am Taunus