

„... zusätzlich ein professionelles Ablaufmanagement nutzen.“



Risiko & Vorsorge im Gespräch mit Gerhard Glatz, Vorstandsvorsitzender Universa Lebensversicherung a.G.

Wer sich für eine Fondspolice entscheidet, will am Ende mehr für seine Altersvorsorge auf dem Konto haben, als der Käufer eines klassischen Lebensproduktes. Dem war in der Vergangenheit jedoch nicht immer so. Die Risiken der Kapitalmärkte können, gerade bei unprofessionellem Ablaufmanagement, die Rendite eines fondsgebundenen Produktes erheblich verhegeln. Ihr Haus begegnet dieser Problematik mit gemagten Strategie-Depots. Auf welchen Bausteinen fußt diese Anlageform?

Wir bieten mit Stabilität, Wachstum und Chance drei verschiedene, aktiv gemagte Strategiedepots an. Der Kunde wählt das Strategiedepot unter Berücksichtigung seines individuellen Anlageziels, zum Beispiel langfristiger Kapitalaufbau, und seines Risikoprofils. Den Rest erledigen Anlageprofis für ihn. Ein Wechsel der gewählten Strategie ist jederzeit flexibel möglich. Rechtzeitig vor Rentenbeginn können Kunden zusätzlich ein professionelles Ablaufmanagement nutzen. Dann werden gutgeschriebene Fondsanteile schrittweise in schwankungsärmere Anlagen umgeschichtet. Erzielte Gewinne werden damit gesichert und Verlustrisiken minimiert.

Die Feri Finance Group tritt bei den Strategie-Depots als Assetmanager auf. Ist diese Zusammenarbeit langfristig angelegt?

Als Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit sind Unabhängigkeit und Kontinuität ein zentrales Markenzeichen unserer Unternehmensphilosophie. Mit der Feri Finance Group haben wir einen verlässlichen Partner für eine langfristige Zusammenarbeit gefunden. Feri ist als Vermögensverwalter und Ratingagentur vollkommen unabhängig und kann aus dem kompletten Markt die jeweils besten Angebote herauspicken. Normalerweise werden Privatkunden von den Anlageprofis erst ab einem Vermögen von 5 Millionen Euro beraten und betreut. Bei uns erhält der Kunde das Know-how von Feri bereits ab 25 Euro monatlich.

Im Rahmen der jeweiligen Risikoklassen des Strategie-Depots wurde in 2009 hinsichtlich der entsprechenden Indizes eine erhebliche Outperformance erzielt. Konnte dieser Trend bisher in 2010 fortgesetzt werden?

So wie es aussieht, ja. Allerdings ist das Jahr noch zu jung, um eine aussagekräftige Bilanz ziehen zu können. Im vergangenen Jahr erwirtschafteten unsere Strategiedepots bereits bis zu einem Drittel mehr als die jeweiligen Benchmarks. Bei der sicheren Variante „Stabilität“ betrug die Wertentwicklung 10,4 Prozent, das Depot „Wachstum“ wuchs um 22,8 Prozent und das Depot „Chance“ konnte sogar um 32 Prozent zulegen. Das macht den Mehrwert unserer Feri-Strategiedepots sichtbar.

Das Thema Garantie soll vor dem Hintergrund der Verunsicherung von Privatkunden dem Vertrieb den Markt offenhalten. Wie ist Ihr Haus hinsichtlich dieser Thematik aufgestellt?

Sicherheit spielt gerade bei Versicherungen eine entscheidende Rolle. Wir bieten in unseren fondsgebundenen Produkten deshalb auch ein dynamisches Garantiefondskonzept von DWS mit Höchststandsicherung an. Zudem bei der Riesterrente ein modernes „Drei-Topf-Modell“ mit einem Wertsicherungsfonds, klassischem Deckungsstock und freier Fondsanlage. Im Vergleich zu herkömmlichen Kapitalanlageprodukten

garantieren wir unseren Kunden bereits bei Vertragsabschluss einen festen Rentenfaktor, zu dem das angesammelte Vermögen später verrentet werden kann.

Auf dem Feld des Fondspicking kann Ihr Kunde aus einer Palette aktiv gemanagter Fonds wählen. Aber, Hand aufs Herz, welcher Kunde kann sich tatsächlich eine sinnvoll abgestimmte Asset-Allokation zusammenstellen bzw. diese jährlich ausbalancieren? Liegt hier ein Haftungsfeld für den beratenden Makler? Und ist dieser qualifiziert genug, beim Fondspicking beratend zur Seite zu stehen?

Durch unseren „Simply-the-best-Ansatz“ garantieren wir Kunden und Vertriebspartnern, dass Topfonds mit Bestbewertungen von unabhängigen Ratingagenturen wie Standard & Poors, Morningstar und Feri aufgenommen wurden. Wer sich auskennt, kann damit aus über 80 erstklassigen Aktien-, Renten-, Misch-, Immobilien-, Dach- und Geldmarktfonds seine Anlagefavoriten eigenständig bestimmen. Kunden und Beratern, die sich nicht selbst um die Anlagemischung und Fondsauswahl kümmern möchten oder nur wenig Erfahrung im Bereich der Investmentanlagen haben, denen empfehlen wir, sich für unser Garantiefondskonzept oder eines unserer aktiv gemanagten Strategiedepots zu entscheiden. Auch eine Kombination aus Garantiefonds und einzelnen Fondsfavoriten ist übrigens möglich.

Wie hat sich bei der Universa generell die Neugeschäftsschere zwischen Produkten ohne und Produkten mit Garantie entwickelt?

Generell haben die fondsgebundenen Produkte in den letzten Jahren stark zugelegt. Allerdings sollte bei der Altersvorsorge ein individueller Anlagemix aus klassischen und fondsgebundenen Produkten über alle drei Schichten gewählt werden, um die Stärken der einzelnen Produkte sinnvoll miteinander zu kombinieren. Besonders hohe Nachfrage besteht nach unseren neuen fondsgebundenen Riester- und Rürupprodukten. Ratingspezialist Franke & Bornberg hat die Bedingungsqualität von beiden Produkten mit hervorragend bewertet. Das spielt im Maklermarkt eine große Rolle und gibt zusätzliche Sicherheit.

Informieren Investieren Verdienen

FONDS Katalog 2010

8074 Fondsdaten von A-Z
und nach Sektoren gelistet

