



November 2023

Corporate Employee Benefits Fachinformation bAV

Nachhaltigkeitsrating des IVFP für Fondsprodukte: Relax bAVRente Chance – Höchstnote Exzellent

Die Relax bAVRente Chance hat im Nachhaltigkeits-Rating des Instituts für Vorsorge und Finanzplanung (IVFP) bei erstmaliger Teilnahme die Höchstnote „Exzellent“ erreicht. Mit dem neuerlichen Rating hat das IVFP umfassende Änderungen im Ratingverfahren vorgenommen, um damit den Entwicklungen im Produktangebot der Anbieter, aber auch den geänderten Bedürfnissen der Verbraucher Rechnung zu tragen.

Neuerungen im Ratingverfahren

Eine Neuerung besteht u.a. darin, dass erstmals Tarife der betrieblichen Altersversorgung (Direktversicherung) geratet wurden. Zudem wurde in der Untersuchung zwischen den beiden Kategorien „Aktiv“ und „Selektiv“ unterschieden. Hintergrund ist, dass sich in den letzten Jahren zwei unterschiedliche Ansätze in Bezug auf die Gestaltung der Fondspaletten von Lebensversicherern etabliert haben. Auf der einen Seite eine große Fondsauswahl, die es kapitalmarktaffinen Anlegern ermöglicht, die für sie optimale Anlagestrategie unter verschiedenen Aspekten zu definieren. Beispielhaft genannt sind hier z.B. nachhaltige Schwerpunkte oder die Fokussierung auf bestimmte Industrie- oder Geschäftsbereiche („Aktiv“). Auf der anderen Seite hat sich ein spezialisiertes und ausgewähltes Fondsangebot herausgebildet, das schwerpunktmäßig darauf ausgelegt ist, die Kundengelder nachhaltig zu investieren, um Kundenwünsche mit vorwiegend nachhaltigen Interessen zu befriedigen („Selektiv“). Die Relax bAVRente Chance wurde in der Kategorie „bAV-Aktiv“ geratet.

Daneben fließen in die Ratingbewertung die *Unternehmens-Positionierung zum Thema Nachhaltigkeit*, die *Nachhaltigkeit des Fondssortiments*, *Fondsbewertungen* sowie Erkenntnisse zu *Transparenz und Service* der Anbieter ein. Das IVFP hat insgesamt 159 Tarife von 41 Anbietern in den Kategorien Privatrente, Basisrente und bAV untersucht.

(Quelle: [IVFP](#), Oktober 2023)

Freundlich grüßt
Ihr Team PCEB-FN