



Der Vorsorgeberater seit 1827

Medieninformation

Sicherheit für Makler bei Empfehlung von fondsgebundenen Produkten mit Garantie

VPV bietet Haftungsfreistellung für VPV Power-Linie

Stuttgart/Köln, 04.04.2011 – Die Beratungspflichten des Maklers gegenüber den von ihm vertretenen Kunden steigen und damit auch sein Haftungsrisiko. Die „Vereinigte Post. Die Makler-AG“ gewährt unter bestimmten Voraussetzungen eine Haftungsfreistellung für die VPV Power-Linie – und das erleichtert dem Makler die Entscheidung für diese Produktfamilie.

Die Haftungsfreistellung erhalten alle Makler, die sich bei der VPV zum „Power-Vorsorge-spezialisten“ qualifiziert haben. Die VPV ist überzeugt davon, dass ein auf die Langfristigkeit der Altersvorsorge und die Individualität des Einzelnen abgestimmtes Produkt immer die richtige Entscheidung ist – daher übernimmt die Vereinigte Post. Die Makler AG unter bestimmten Voraussetzungen auch die Haftung rund um die für die VPV Power-Linie zur Verfügung gestellten Modellrechnungen, denen eine selbst entwickelte Systematik mit eigens dafür berechneten Zinssätzen zugrunde liegt und die mögliche Entwicklungen aufzeigen.

Die VPV hat im Bereich der Fondsprodukte mit Garantie einen exklusiven Ansatz gewählt und bietet mit der VPV Power-Rente ein computergesteuertes Kapitalanlagesystem, ISS®, für jeden Kunden. Zugeschnitten auf die langfristige Altersvorsorge werden die Beiträge dabei in kostengünstige Indexfonds auf ETF-Basis investiert. ISS® überprüft täglich die Fondspalette im Anlagemix, bewertet das Risiko und schichtet gegebenenfalls um. Neben einer Beitragsgarantie werden so sukzessive Erträge aufgebaut. Besonders attraktiv: Das automatische Kapitalanlagesystem bietet stets eine moderne Mischung der Fondsanlage – und das, ohne dass der Makler selbst aktiv werden muss.

Ertragssicherheitswerte anstelle statischer Hochrechnungswerte

Renditechancen fondsgebundener Produkte mit Garantie werden in der Regel mit statischen Hochrechnungswerten von drei, sechs und neun Prozent berechnet – unabhängig davon, ob es sich dabei um Renten- oder Aktienfonds handelt. Aus Sicht der VPV ist diese Darstellung insofern problematisch, als dass diese Hochrechnungswerte keinen Bezug zum konkreten Fonds eines Produkts – etwa zu einem bestimmten Aktien- oder Rentenfonds – haben.



Der Vorsorgeberater seit 1827

Medieninformation

Mit dem VPV-System ISS® hingegen werden nicht nur Börsenverläufe der Vergangenheit betrachtet, sondern außerdem mögliche Entwicklungen der Zukunft umfassend simuliert. Aufgrund dieser Analyse zeigt die VPV mit ihrer VPV Power-Linie erzielbare Renditen für schlechte, durchschnittliche und gute Verläufe auf: die VPV-Ertragssicherheitswerte. Dies ist insbesondere dann von Interesse, wenn die Chancen und Risiken alternativer Tarife verglichen werden sollen.

Die Darstellung von Ertragssicherheitswerten ist einzigartig am deutschen Versicherungsmarkt. Erstmals kann der Kunde realistisch einschätzen, welche Rendite er in den einzelnen Verläufen erwarten kann. Die VPV Power-Produkte sind aufgrund dieser spezifischen Ausgestaltung aber nicht ohne Weiteres mit anderen fondsgebundenen Versicherungen mit Garantie vergleichbar. Damit den Maklern kein Nachteil durch die mangelnde Vergleichbarkeit entsteht, sichert die VPV sie mit der Haftungsfreistellung ab. Die Gesellschaft stellt den Makler im Ergebnis von allen Haftungsansprüchen gegenüber Kunden frei, die daraus resultieren, dass der Makler die von der Gesellschaft zur Verfügung gestellten Modellrechnungen mit deren spezieller Systematik in Bezug auf die möglichen zukünftigen Entwicklungen der VPV Power-Produkte nutzt. Die Freistellung beinhaltet nicht die Zusage von Mindestrenditen oder eine entsprechende Differenzhaftung.

Die VPV sieht in der Haftungsfreistellung auch ein Instrument, um weitere Makler für die Zusammenarbeit mit der VPV zu gewinnen. Denn: Best Advice heißt nicht automatisch, nur auf Rating-Sieger zu setzen. Entscheidend sind vielmehr die Bedürfnisse des Kunden. Mit der VPV Power-Linie kann der Makler individuell darauf eingehen.

Ansprechpartnerin für die Medien:

Ina Bangemann
Pressesprecherin VPV Versicherungen
☎: 0711/1391-4050 - 📠: 0711/1391-2057
@: Ina.Bangemann@vpv.de

Kontakt für Vertriebspartner:

☎: 0221/9366-1090
📠: 0221/9366-1099
@: Makler.AG@vpv.de
www.vpv-makler.de