

Rating trifft Realität

Wann hat eine Fondsgesellschaft Kompetenz in der Altersvorsorge?

Ampega Investment & Institut für Vorsorge und Finanzplanung

David Krahenfeld & Dr. Andreas Kick

Eine gute Investmentgesellschaft versteht die Kapitalmärkte

**Eine altersvorsorgekompetente Investmentgesellschaft versteht
zusätzlich Vorsorge, Menschen und Beratung**

Ratingphilosophie

1. Langfristige Vorsorgeorientierung statt kurzfristiger Produktlogik

- Altersvorsorge bedeutet nicht, heute ein Produkt zu verkaufen
- Altersvorsorge bedeutet, Menschen über Jahrzehnte durch unterschiedliche Lebensphasen zu begleiten

Das erfordert Expertise für:

- Langfristige Sparprozesse
- Unterschiedliche Lebenseinkommensphasen
- Kapitalmarktzyklen
- Entsparphasen

Ratingphilosophie

2. Blick für die gesamte Vorsorgearchitektur

- Erfolgreiche Altersvorsorge entsteht nicht nur durch gute Fonds
- Sie entsteht durch das Zusammenspiel aus Regulierung, Produktdesign, Prozessen und Beratung

Dazu braucht es:

- ein ganzheitliches Verständnis der besonderen Bedingungen der Altersvorsorge
- Regulatorisches Verständnis
- Passende Produktdesigns (Insti-Klassen, ESG,...)
- Digitale Prozessfähigkeit

Ratingphilosophie

3. Partnerschaften mit Mehrwert

- Altersvorsorge ist kein Einzelprodukt
- Altersvorsorge ist ein Ökosystem

Im Mittelpunkt stehen:

- Das Zusammenspiel vieler Akteure
- Kooperationen mit Versicherern, Maklern, Technologieanbietern etc.
- Kooperative Produktentwicklung
- Professionelle Betreuung institutioneller Partner
- Aktive Mitarbeit in Verbänden und Arbeitsgruppen

Ratingphilosophie

4. Beratungskompetenz

- Altersvorsorge braucht Vertrauen
- Vertrauen entsteht durch klare Kommunikation und eine verständliche Beratung

Gute Beratung braucht:

- Eine verständliche Aufbereitung von Kapitalmarktthemen
- Schulungen
- Beratungsunterstützung
- Unterstützung bei regulatorischen Fragestellungen
- Beratungs- und Analysetools

Konsequenz

Nicht jede gute Investmentgesellschaft ist automatisch auch ein guter Altersvorsorgepartner!

- Gute Fonds sind wichtig
- Gute Altersvorsorge braucht aber mehr

Entscheidend wird sein:

- Vorsorgeprozesse zu beherrschen
- Langfristige Kundenbedürfnisse zu verstehen
- Regulatorische Anforderungen umzusetzen
- Beratung & Vertrieb aktiv zu unterstützen

➔ Genau deshalb wird Altersvorsorgekompetenz zum neuen Qualitätsmaßstab im Markt!

EXZELLENT

ivfp.de/avk
Rating: 01/2026



Strategie



Organisation



Produkt&Service



Weiterbildung



INSTITUT
FÜR VORSORGE UND FINANZPLANUNG

Ampega Investment
Altersvorsorgekompetenz