

ERGO

A Munich Re company

Einfach, weil's wichtig ist.

Information für Vertriebspartner

ERGO Betriebs-Rente Dynamik | Produkt-Highlights

So kommt Dynamik in Ihre bAV-Beratung.

Mit der neuen **ERGO Betriebs-Rente Dynamik** bringen Sie einfach mehr Renditechancen in die bAV Ihrer Kunden. Möglich macht das ein hocheffizientes und modernes 2-Topf-Hybridmodell, bei dem die Beiträge von Anfang an in die Fondsanlage fließen können.

Mehr Dynamik bei den Renditechancen.



100 % Fondsquote von Anfang an möglich

Einzigartig: der starke „Investment-Motor“ für mehr Renditechancen.



Flexibel wählbares Garantieniveau

Attraktiv: zur Wahl steht eine Beitragsgarantie zwischen 60 % und 100 %.



Automatischer Lock-In von Gewinnen wählbar

Beruhigend: Gewinne aus Kurssteigerungen können automatisch gesichert werden.

Mehr Dynamik in der Fondsanlage.

Ihre Kunden entscheiden, wo sie ihr Vertragsguthaben investieren möchten: Zur Wahl stehen sechs Anlageportfolios, auf Wunsch mit kostengünstigen ETFs und nach sozialen und ökologischen Kriterien ausgerichtet.

Hinweis: Für Kunden, die ihre Kapitalanlage selbst zusammenstellen möchten, stehen rund 70 Einzelfonds zur Auswahl.

ETF-Aktien-Portfolios
100 % Aktien-ETFs für volle Chancenorientierung

ETF-Mix-Portfolios
75 % Aktien-ETFs,
25 % Renten-ETFs für mehr Sicherheitsorientierung

Aktiv-gemanagte Fonds-Portfolios
für individuelle Rendite- und Sicherheitsbedürfnisse

100 Portfolio ETF Welt 100

75 Portfolio ETF Welt 75

 Portfolio Vermögensverwaltung

100 Portfolio ETF Welt 100 Verantwortung

75 Portfolio ETF Welt 75 Verantwortung

 Portfolio Verantwortung

Mehr Dynamik in der Beitragsgarantie.

Zum Schutz der vereinbarten Altersrente wird ein Teil des Vertragsguthabens im Sicherungsvermögen angelegt und zum Ablauf garantiert. Der andere Teil fließt in die gewählte Fondsanlage. Je mehr hier angelegt wird, desto höher sind die Chancen auf Rendite. Das Garantieniveau kann nachträglich erhöht werden.

75 %

SFDR-Quote¹

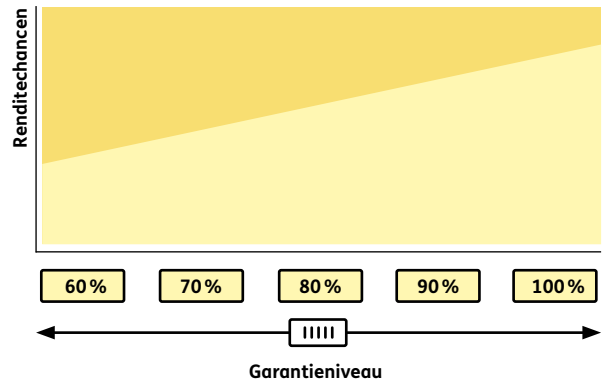
Sicherungsvermögen:

Wir übernehmen Verantwortung.

Die ERGO Betriebs-Rente Dynamik weist für das Sicherungsvermögen aktuell mit 75 % die höchste SFDR-Quote aller Versicherer in Deutschland auf.¹

¹ Die SFDR-Quote (Sustainable Finance Disclosure Regulation, dt. EU-Offenlegungsverordnung) gibt an, inwieweit die Investitionen eines Versicherungsunternehmens oder eines von ihm angebotenen Finanzprodukts die Bereiche Umwelt und Soziales berücksichtigen.

Flexibles Garantieniveau: Ihre Kunden haben die Wahl.



Mehr Dynamik in der Gestaltung.

Damit Ihre Kunden auch bei ihrer Altersvorsorge flexibel bleiben, bietet die ERGO Betriebs-Rente Dynamik vielfältige Gestaltungsmöglichkeiten. Und das während der gesamten Laufzeit und bei der Auszahlung.

Arbeitskraft und
Hinterbliebene
absichern



**Einfache
Erhöhung des
Garantieniveaus**



**Einfacher Wechsel
des Anlageportfolios
bzw. der Einzelfonds**



**Einfache Auszahlung
im Leistungsfall
Rente und/oder
Kapital (bis zu 100 %²)**

² Direktversicherung: bis zu 30 % Kapitalauszahlung und Rente oder 100 % Kapitalauszahlung möglich. Unterstützungskasse: bis zu 100 % Rente oder 100 % Kapitalauszahlung (in mehreren Raten) möglich.

Mehr Dynamik bei Rentenbeginn.

Das einzigartige ERGO Rentenfaktorkonzept:

Garantierter Rentenfaktor



Lebenserwartung

Festschreibung der bei Vertragsbeginn gültigen Lebenserwartung.

Vorteil: Eine höhere Lebenserwartung führt nicht zu einer niedrigeren Rente.



Rechnungszins

Endgültige Festlegung des Zinssatzes erst zum Rentenbeginn.

Vorteil: Steigt der Zins, steigt auch der Zinssatz für die Rentenberechnung.



Vertragsguthaben

Neuberechnung der Rente mit dem tatsächlich vorhandenen Guthaben zum Rentenbeginn.

Vorteil: Bei positiver Wertentwicklung des Vertragsguthabens steigt auch die Rente.



Dreifache Chance auf höhere garantierte Rentenzahlungen für Ihre Kunden.