

Information für Vertriebspartner

Einfach besser: die dynamische Altersvorsorge von ERGO.

Eine Altersvorsorge, die Renditechancen nutzt – ohne dabei auf Sicherheit zu verzichten? Gibt es: die neue **ERGO Rente Dynamik**! Sie bietet ein hocheffizientes und modernes 2-Topf-Hybridmodell, bei dem die Beiträge von Anfang an in die Fondsanlage fließen können. Dazu kommen einzigartige Vorteile wie Top-Anlageportfolios, zusätzliche Renditechancen mit Chance Plus, ERGO Rentenfaktorkonzept mit Dreifach-Vorteil und maximale Flexibilität.

Einfach die perfekte Vorsorgestrategie.



Bis zu 100 % Fondsquote bei Beginn

Attraktiv: Bis zu 100 % des Vertragsguthabens können chancenorientiert angelegt werden.



Beitragsgarantie von 10 bis 100 % wählbar

Beruhigend: Bei Rentenbeginn garantieren wir bis zu 100 % der eingezahlten Beiträge.



Dynamischer Investment-Motor

Komfortabel: Die Aufteilung zwischen Fondsanlage und sicherer Anlage wird regelmäßig angepasst – für optimale Ergebnisse.

Mehr Anlagemöglichkeiten.

Lassen Sie Ihre Kunden von einer großen Auswahl aus über 70 Fonds namhafter Anbieter profitieren. Bis zu 20 Fonds können ausgewählt und aktiv bespart werden. Alternativ dazu können Ihre Kunden ganz bequem aus sechs Top-Anlageportfolios, die von unseren Experten zusammengestellt wurden, das passende auswählen.

ETF-Aktien-Portfolios

100 % Aktien-ETFs für volle Chancenorientierung

100

Portfolio
ETF Welt 100

100

Portfolio
ETF Welt 100 Verantwortung¹

ETF-Mix-Portfolios

75 % Aktien-ETFs,
25 % Renten-ETFs für mehr
Sicherheitsorientierung

75

Portfolio
ETF Welt 75

75

Portfolio
ETF Welt 75 Verantwortung¹

Aktiv-gemanagte-Fonds Portfolios

Für individuelle Rendite- und
Sicherheitsbedürfnisse

Portfolio
Vermögensverwaltung

Portfolio
Verantwortung¹

¹In der Anlagepolitik sind ESG-Kriterien berücksichtigt. Das Kürzel ESG steht dabei für Environmental (Umwelt), Social (Soziales) und Governance (Unternehmensführung). ESG-Kriterien beziehen sich darauf, wie beispielsweise Unternehmen bei ihren Handlungen ökologische, soziale und ethische Aspekte berücksichtigen.

Mehr Service, weniger Kosten.

Für die Kapitalanlage bieten wir viele Vorteile:

- Kostenlose Fondswechsel möglich – bis zu zwölfmal im Jahr
- Jährliches automatisches Rebalancing und automatisches Ablaufmanagement (optional).

- Keine Ausgabeaufschläge auf Investmentfonds.
- Geringere Fondskosten durch Weitergabe der Rückvergütungen im Rahmen der Schlussüberschussbeteiligung.

Mehr Gewinnoptionen.

Auf Wunsch können Ihre Kunden bei guter Wertentwicklung der Fondsanlage Teile des Gewinns automatisch umschichten lassen.



Automatischer Lock-In: Die Gewinne werden sicher in unserem Sicherungsvermögen angelegt (auch einmalig möglich). Das erhöht die garantierten Leistungen.



Chance Plus: Die Gewinne werden renditeorientiert in den ausgewählten Fonds separat angelegt. Das erhöht die Renditechancen.

Einzigartig!

Mehr Flexibilität.



Flexible Beitragszahlung

Beiträge können erhöht, gesenkt oder ausgesetzt werden.

TOP:
Beitragspausen
bis 36 Monate
möglich!



Flexible Entnahmemöglichkeiten

Entnahmen sind jederzeit möglich – vor Rentenbeginn und auch danach.

TOP:
Regelmäßige
Entnahmen per
Entnahmeplan
möglich!



Flexible Zusatzabsicherungen

Einkommensschutz und Hinterbliebenenabsicherung können einfach integriert werden.

TOP:
Beitragsbefreiung
bei BU bis 250 €
Monatsbeitrag
ohne Gesundheits-
prüfung!²



Flexibler Todesfallschutz

Absicherung der Familie durch Todesfallleistung

TOP:
Todesfallleistung
bis 50.000 € ohne
Gesundheitsprü-
fung möglich!²



Flexibler Rentenbeginn

Der Rentenbeginn kann vorverlegt oder die Rentenzahlung später abgerufen werden.

TOP:
Flexibler Renten-
beginn bis Alter
85 möglich!



Flexible Auszahlung

Als monatliche Rente oder als Kapital auszahlbar.

TOP:
Auch Teilaus-
zahlungen und
Teilverrentung!

Das einzigartige ERGO Rentenfaktorkonzept:

Dreifache Chance auf höhere garantierte Rentenzahlungen für Ihre Kunden.

Lebenserwartung bei Vertragsbeginn

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



Rechnungszins bei Rentenbeginn

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



Rentenfaktor auf gesamtes Vertragsguthaben

Vorteil: Chance auf höhere Rente bei positiver Wertentwicklung.

²Wartezeit 3 Jahre, entfällt bei Unfall.



Sie haben Fragen? Sie wünschen einen Vorschlag?

Für eine persönliche Information stehen Ihnen unsere Experten von 8 bis 17 Uhr telefonisch zur Verfügung: **0211 477-4638**

Berechnen Sie unter **makler.ergo.de** online ein Angebot.

Sie können auch per E-Mail ein Angebot anfordern: Füllen Sie dazu das unter makler.ergo.de hinterlegte Dokument aus und senden Sie die Anfrage an:

ServiceTeamLeben@ergo.de

Über nähere Einzelheiten informieren Sie die jeweiligen Versicherungsbedingungen.

© ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG | 40198 Düsseldorf | PAV | 50080878 | 9.2024 | PMLDD | Marketinginformation

makler.ergo.de