



ERGO

A Munich Re company

Herzlich Willkommen

ERGO Group AG
Vertriebsdirektion
Pools & Finanzvertriebe

Stefan Rönnau
Key Account Manager – Leben

0170/4587830
Stefan.roennau@ergo.de

Einfach, weil's wichtig ist.

ERGO

A Munich Re company

ERGO Kidspolice – zum Jubeln

Damit die Zukunft der Kinder und Enkel ein Renner wird.

2023

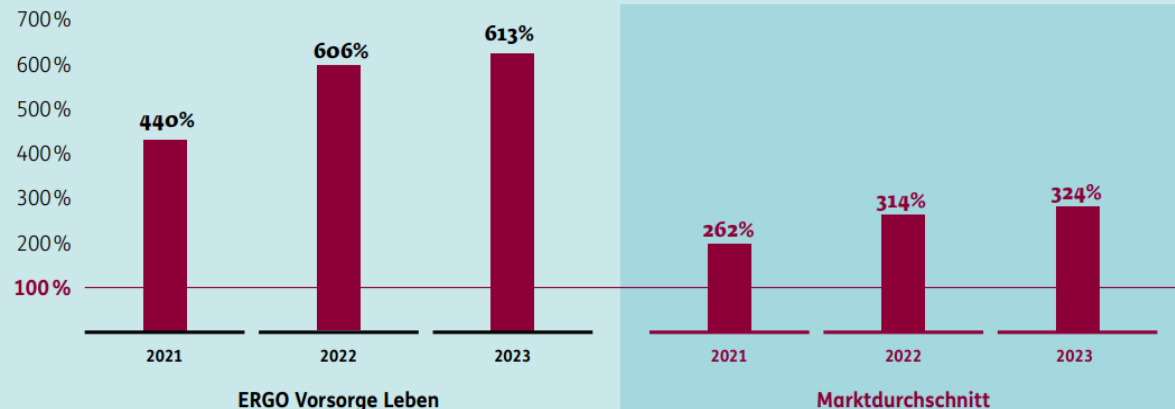


Ausgezeichnete Leistungen – für ausgezeichneten Vertriebserfolg.

Ob für Produktqualität, Fachkompetenz oder
Finanzkraft – ERGO erhält regelmäßig Bestnoten.

Solvenzquote der
ERGO Vorsorge 2023
613 %

Sehr starke Solvenzquoten seit vielen Jahren



■ Basis-Solvvenzquote ohne Übergangsmaßnahmen

Quelle: Assekurata Rating Agentur, 10.04.2024

ERGO

A Munich Re company





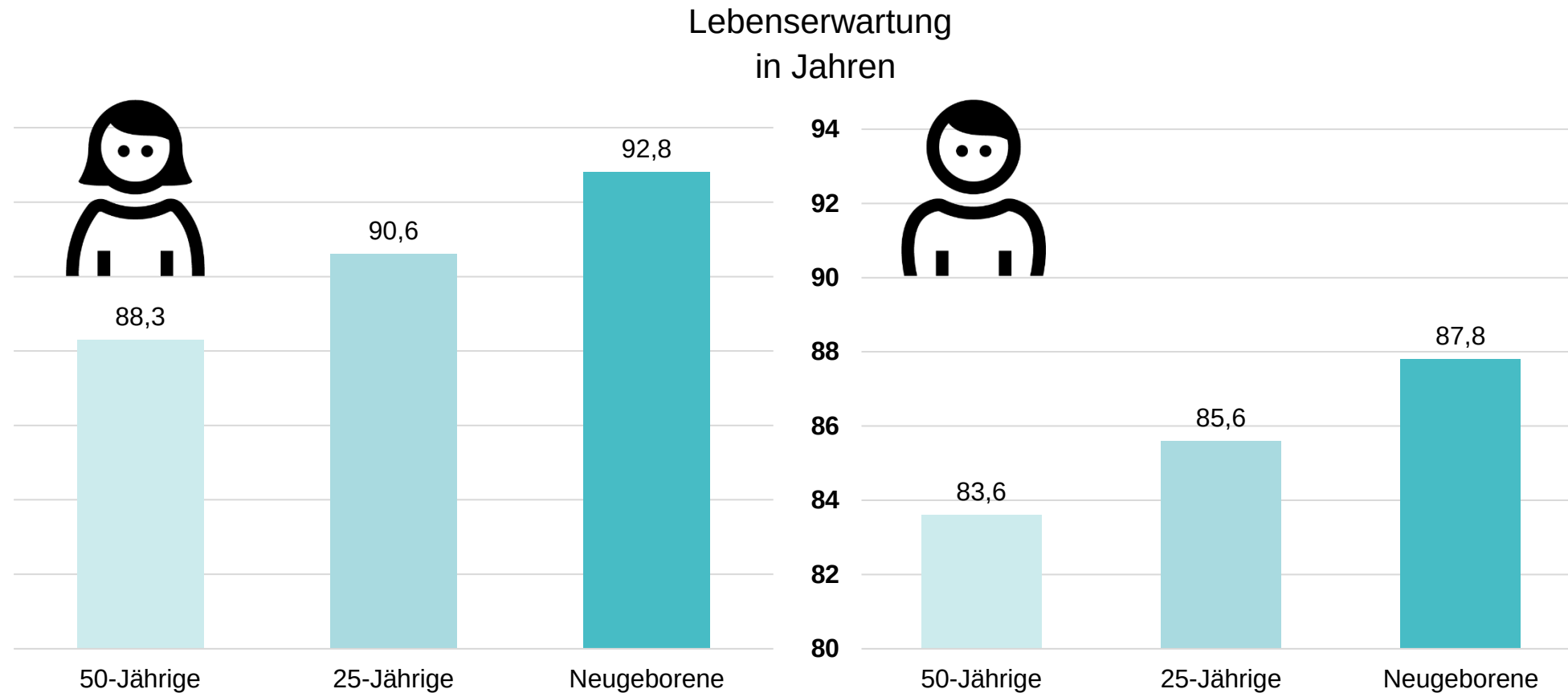
Agenda

ERGO

A Munich Re company

- 1 Investition in die Zukunft**
- 2 ERGO Kidspolicen
- 3 Unterstützung im Verkaufsgespräch
- 4 Zielgruppen und Vertriebsansätze
- 5 Zusammenfassung

Jetzt an die Kinder denken: Lebenserwartung steigt, frühe Altersvorsorge ist sinnvoll



Quelle: Max-Planck-Institut für demografische Forschung, 2017, auf Basis von Sterblichkeitsprognosen der UN

Ein früher Beginn – der Turbo beim Ansparen

**Vermögen zum
Rentenbeginn mit 67 Jahren**
(unverbindliche Beispielrechnung)

■ Sparbeginn
mit 0 Jahren

■ Sparbeginn mit
18 Jahren

533.500 €

171.100 €

0 Jahre

18 Jahre

67 Jahre

Beginn bei Geburt:

- 10.800 Euro

Zusätzlicher Beitragsaufwand durch
18 Jahre längere Ansparphase

+ 362.400 Euro

Endkapital durch 18 Jahre längere
Ansparphase (Zinseszinsseffekt)

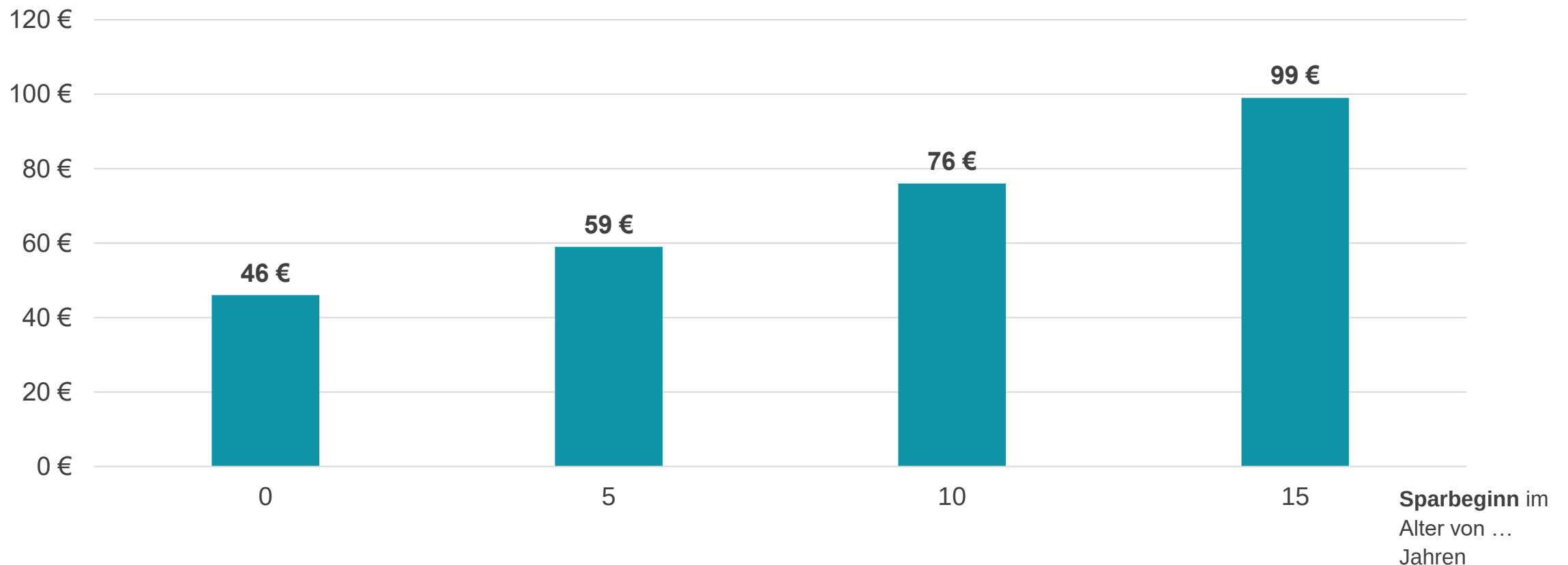
Annahme:

ERGO Kidspolice Balance, 50 Euro Monatsbeitrag,
Morgan Stanley INV F Global Opportunity Fund
(LU0552385295), angenommene Wertentwicklung 6 %
p.a., Rentenbeginn mit Alter 67 Jahren, Werte gerundet.

Je früher, desto besser!

Aufwand für 1.000 Euro monatliche Altersrente ab Alter 67 Jahre

Monatsbeitrag



Quelle: ERGO Tarifrechner, ERGO Kidspolice Balance, TG 2022, 100 % Fondsanlage in iShares MSCI World ETF, 6% Wertentwicklung p.a., 10 Jahre Rentengarantiezeit, Überschussrente mit Steigerungssatz 0,5 %, Normaltarif, Werte gerundet



Agenda

ERGO

A Munich Re company

- 1 Rahmenbedingungen
- 2 Produktgestaltung**
- 3 Unterstützung im Verkaufsgespräch
- 4 Zielgruppen und Vertriebsansätze
- 5 Zusammenfassung



Invest für den Nachwuchs in drei Varianten

ERGO
A Munich Re company



ERGO Kidspolice Index



ERGO Kidspolice Balance



ERGO Kidspolice Chance

Mit mehr Sicherheit: ERGO Kidspolice Index

ERGO
A Munich Re company

Beitragsgarantie

min. **93 %** bei lfd. Beitrag/
min. **100 %** bei Einmalbeitrag
zum Laufzeitende (Beginn der Verfügungsphase)

Sichere Anlage

im klassischen Sicherungsvermögen der ERGO Vorsorge

Attraktive Renditechancen

Beteiligung an Wertentwicklung zweier attraktiver Indizes.
Alternativ feste Verzinsung durch Gutschrift der jährlichen
Überschüsse – oder Mischung aus beidem.



Für mehr Ausgewogenheit: ERGO Kidspolice Balance

ERGO
A Munich Re company

Das Beste aus zwei Welten

Freie Aufteilung der Kapitalanlage zwischen Fonds und klassischem Sicherungsvermögen

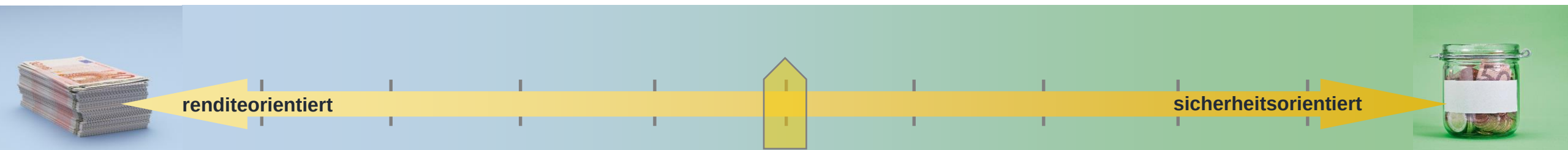
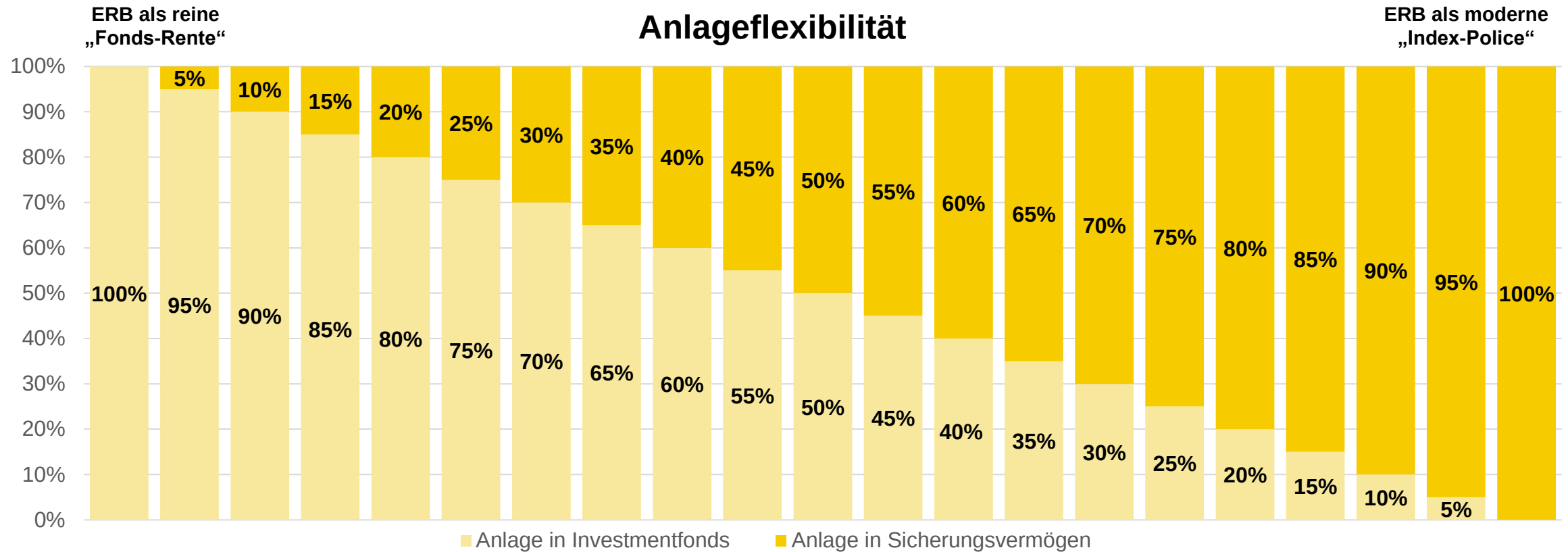
Attraktive Fondsauswahl

Rund 70 ausgewählte Investmentfonds namhafter Anbieter

Sicherheitsnetz mit Netto-Garantie

Klassische Anlage der Beiträge im Sicherungsvermögen der ERGO Vorsorge

Aufteilung des Beitrags in 5 %-Schritten



Aufteilung des Vertragsguthabens





Für mehr Renditechancen: ERGO Kidspolice Chance

ERGO
A Munich Re company

Attraktive Fondsauswahl

Rund 70 attraktive Fonds namhafter Anbieter

Ausgezeichnete Fondsqualität

Inkl. ETFs, Vermögensmanagementfonds und zahlreichen Nachhaltigkeitsfonds

Flexibilität

Bis zu 20 Fonds können in 5 %-Schritten miteinander kombiniert werden



Gemeinsamkeiten

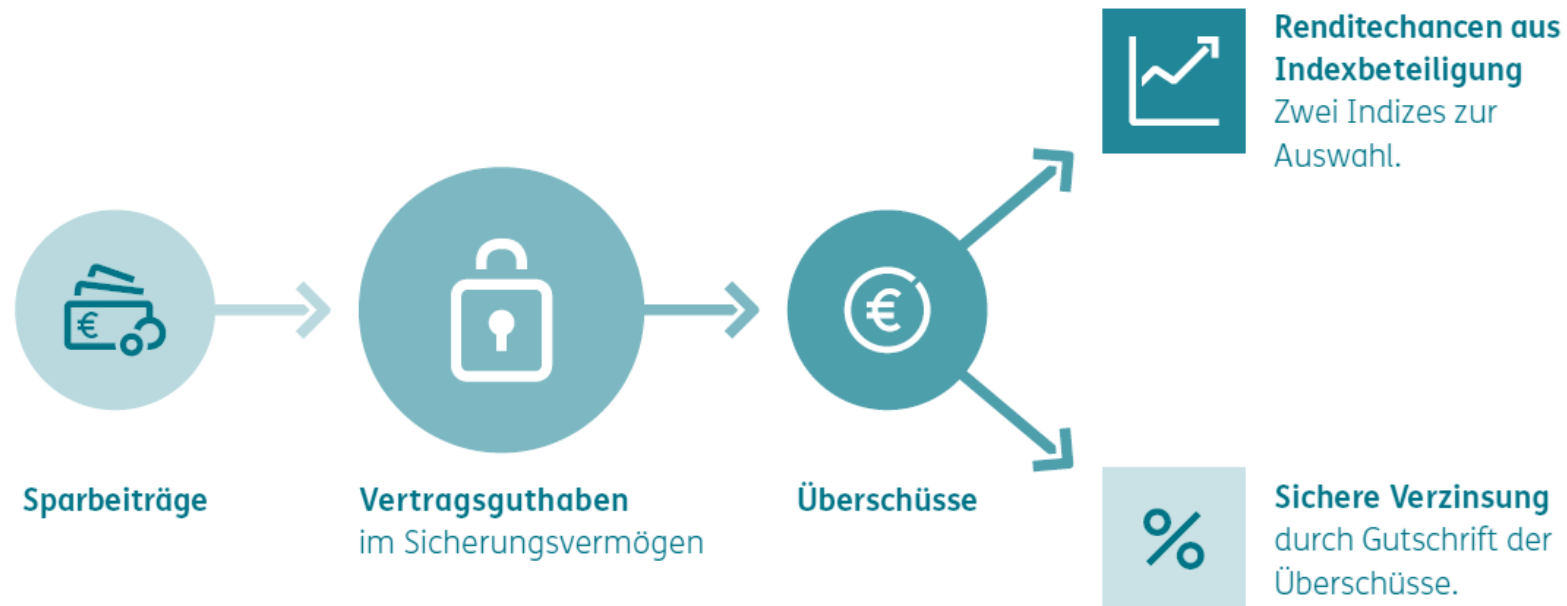
ERGO Kidspolice Index
&
ERGO Kidspolice Balance



Sicherheit plus Renditechancen

Beitragsgarantie bei der ERGO Rente Index:
min. **93 %** lfd. Beitrag/
min. **100 %** bei Einmalbeitrag (bei 12 J. Mindestlaufzeit)

So funktioniert die Indexbeteiligung

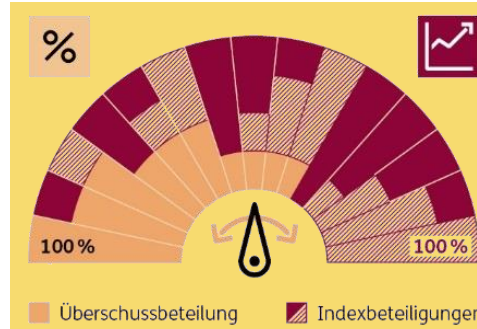




Renditemöglichkeiten

ERGO

A Munich Re company



Aufteilung zwischen zwei Indizes und der Überschussgutschrift in 25 %-Schritten möglich



MSCI World (EUR)

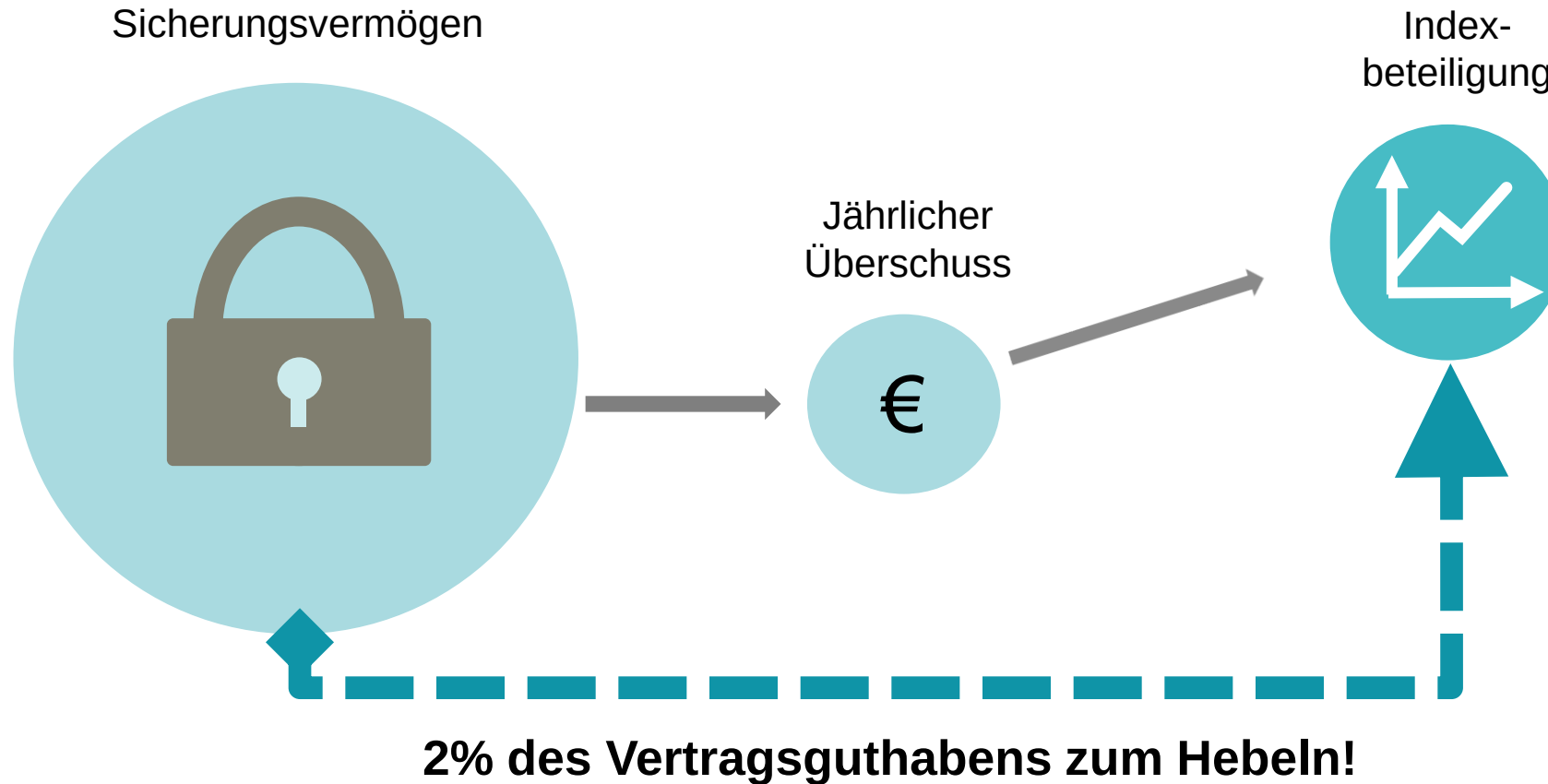
- Bekanntester globaler Aktienindex
- Hohe Renditechancen, da die Wertentwicklung von mehr als 1.500 Unternehmen aus 23 Industrienationen abgebildet wird.



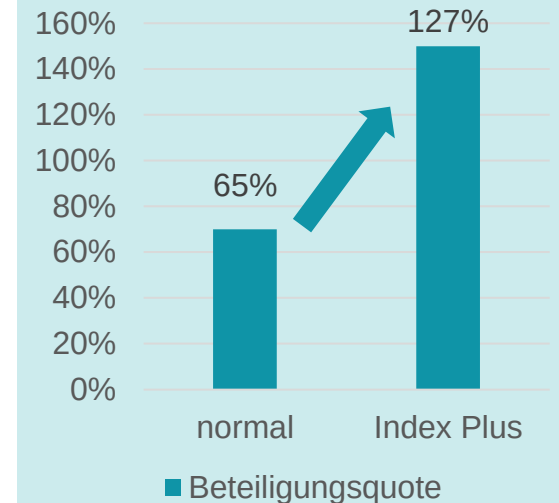
Munich Re World Wide Trend Index

- Chance auf attraktive und stetige Wertentwicklung eines Multi-Asset-Index, der verschiedene Anlageklassen berücksichtigt.
- Mit regelmäßigen Anpassungen (Trendfolgestrategie) und Schwankungsbegrenzung.

Index-Plus, Turbo für die Indexbeteiligung (optional)



Beispiel Munich Re World Wide Trend Index

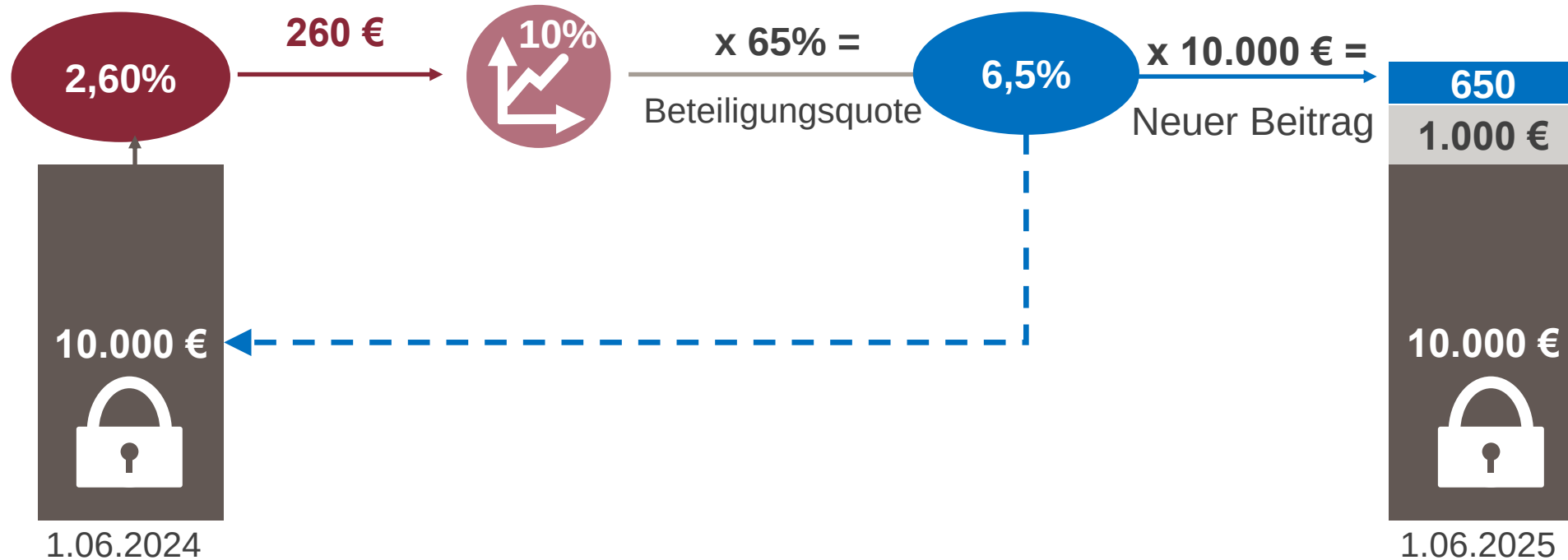


Überschussverwendung Anlage im Index – Munich Re World Wide Trend index

Überschuss

Wertentwicklung Index

Ertrag aus Indexbeteiligung

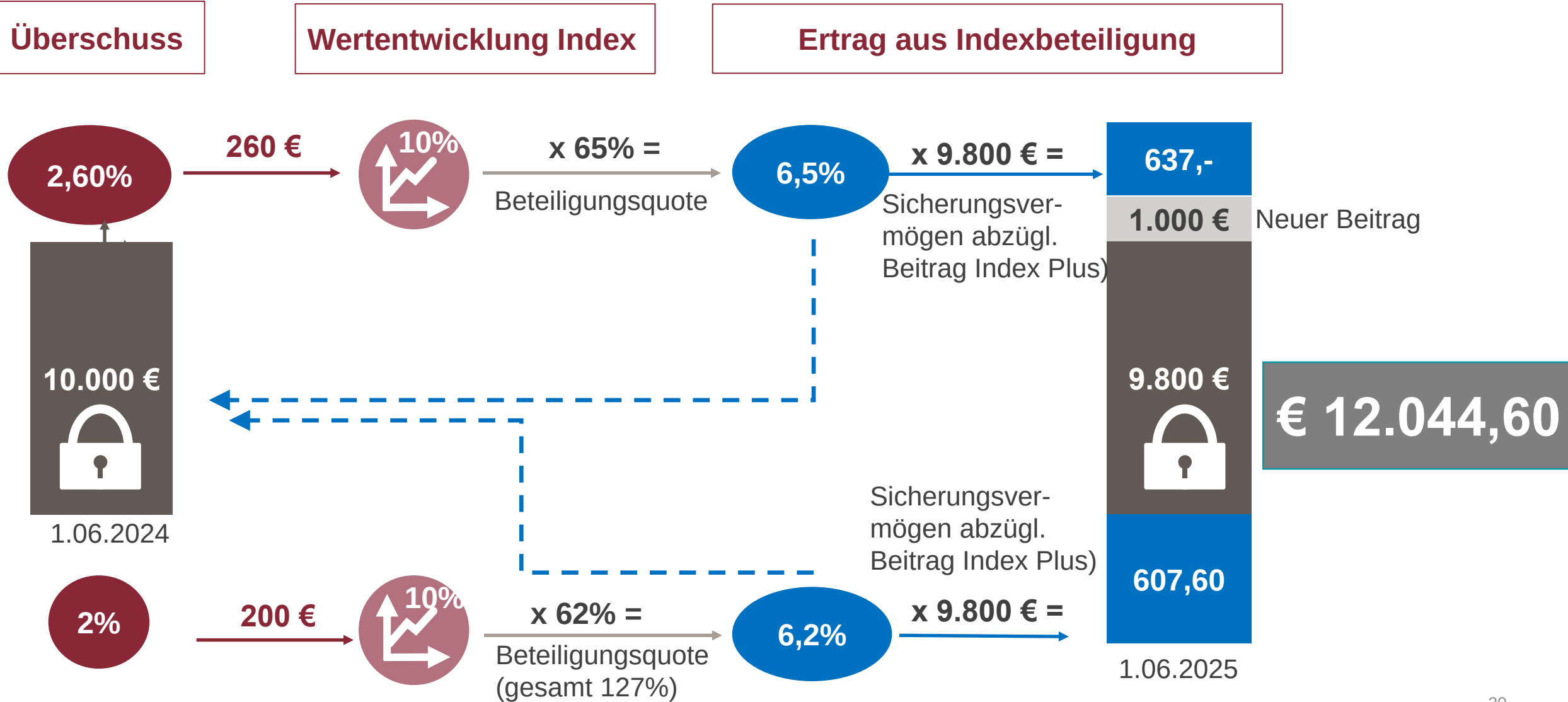


€ 11.650,--

Index-Plus: leihen Sie der Rendite besonderen Schwung!
Munich Re World Wide Trend Index



A Munich Re company



Tagesaktuelles Index-Charts und weitere Informationen

Aktuelle Beteiligungsguoten

Wie entwickelt sich der MSCI World Index (EUR) aktuell?

MSCI World Index (EUR)

Maximal

1J

Seit Jahresbeginn

Gewünschter Zeitraum: 01.01.2010 - 03.01.2024

300
250
200
150
100
50

2012 2014 2016 2018 2020 2022 2024

1 Indexpunkt entspricht 1 Euro

Performance (03.01.2024)

	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	Maximal
MSCI World Index (EUR)	15.95%	31.31%	75.63%	250.81%

Performance p.a. (03.01.2024)

	1 Jahr p.a.	3 Jahre p.a.	5 Jahre p.a.	Maximal
MSCI World Index (EUR)	15.95%	9.5%	11.92%	9.37%



Aktuelle Beteiligungsguote & klassische Überschussbeteiligung		
	MSCI World Index (EUR)	Munich Re World Wide Trend Index
Beteiligungsguote zum Index-Stichtag* 01.01.24:	25 %	50 %
Wenn Sie Index Plus gewählt haben, zum Index-Stichtag* 01.01.24:	49 %	98 %
Klassische Überschussbeteiligung**:	2,60 %	2,60 %
* Der Indexstichtag ist der Versicherungstichtag (Jahrestag) der Versicherung.		
** Deklaration der laufenden Überschussbeteiligung für das jeweils angegebene Jahr		
Historische Beteiligungsguoten		
PDF 310 KB		
Indexberechnungstage		
PDF 40 KB		

Beteiligungsguoten werden jeweils zum kommenden Monatsbeginn ausgewiesen

ergo.de/balance als Infoplattform zum Produkt



A Munich Re company

Aktuelle Beteiligungsquote & klassische Überschussbeteiligung

	MSCI World Index (EUR)	Munich Re World Wide Trend Index
Beteiligungsquote zum Index-Stichtag* 01.08.24:	27 %	76 %
Wenn Sie Index Plus gewählt haben, zum Index-Stichtag* 01.08.24:	53 %	149 %
Klassische Überschussbeteiligung**:	2,60 %	2,60 %

* Der Indexstichtag ist der Versicherungsstichtag (Jahrestag) der Versicherung.

** Deklaration der laufenden Überschussbeteiligung für das jeweils angegebene Jahr

Historische Beteiligungsquoten



Indexberechnungstage





Gemeinsamkeiten

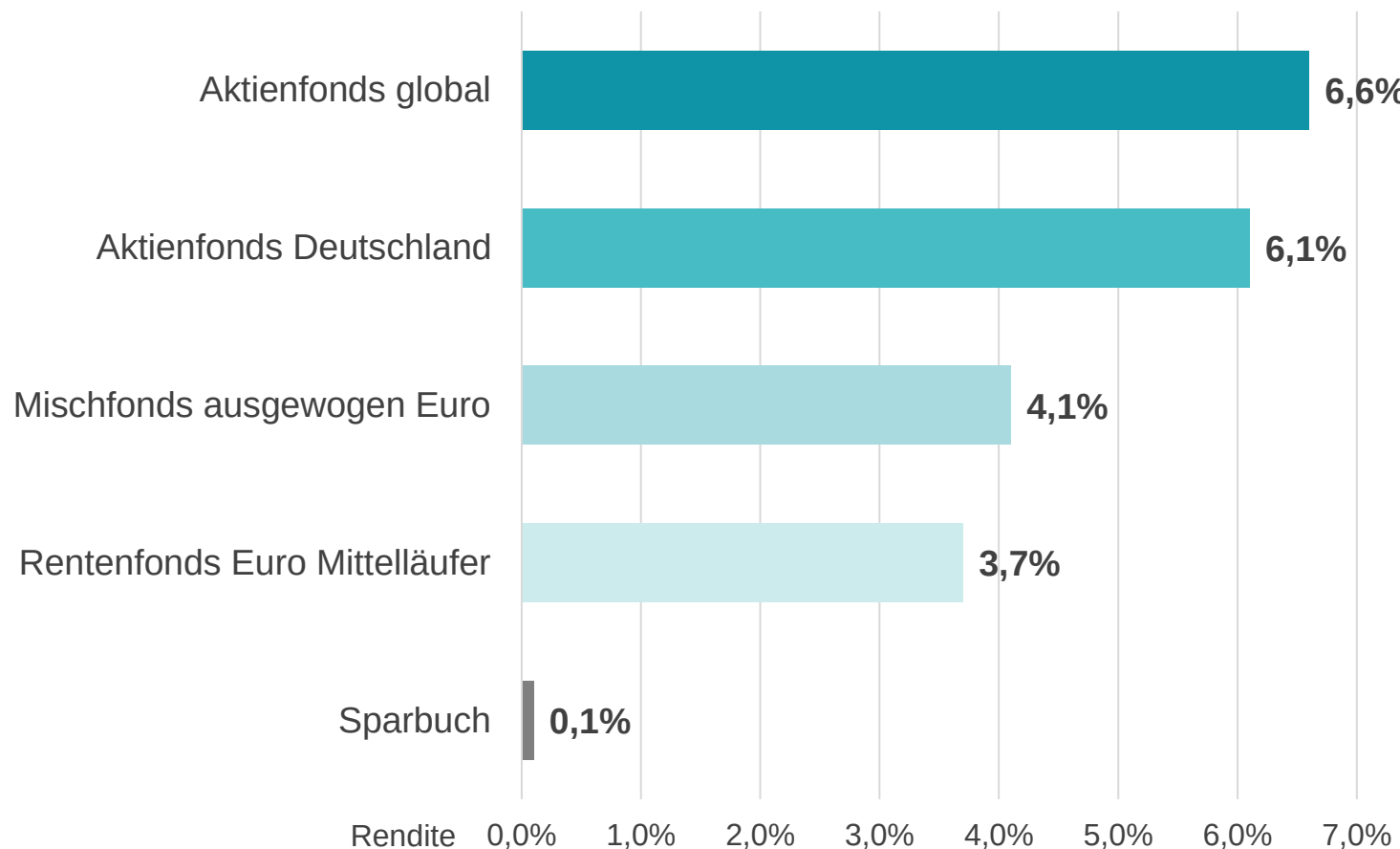
ERGO Kidspolice Balance
&
ERGO Kidspolice Chance



Kapitalmarktnähe bringt Rendite, Sparbuch hat als Geschenk ausgedient

ERGO

A Munich Re company



Durchschnittliche jährliche **Wertentwicklung bei 30-jähriger Laufzeit** und einer monatlichen Besparung von 100 Euro. Stichtag 31.12.2020.
Wichtig: Wertentwicklungen in der Vergangenheit sind kein Indikator für Wertentwicklungen in der Zukunft.

Quelle: BVI, Angaben sind Durchschnittswerte der jeweiligen Fondsgruppe.

Rendite-Tipp: Fonds für langfristigen Kapitalaufbau nutzen – im steuergünstigen Fondspolice-Mantel



Nicht jeder Fonds ist für die Altersvorsorge geeignet

Fondspalette der ERGO Vorsorge ist das Ergebnis eines **qualifizierten Vorauswahlprozesses** mit objektiven Kriterien:

- gute Bewertung von Morningstar
- gute Wertentwicklung unter Berücksichtigung der Schwankungen und Anlageklasse
- zusätzlich Fonds mit besonders großer Bekanntheit / „Flaggschiffe“

Das Ergebnis sind rund 70 Fonds namhafter Kapitalanlagegesellschaften.

ERGO

A Munich Re company

Handelsblatt

**Fondsangebot
SEHR GUT**

2022

**ERGO VORSORGE
Lebensversicherung AG**
ERGO Rente Balance
ERGO Rente Chance
ERGO Basis-Rente Balance

Gesamtbewertung
Im Test: 31 Fondspolizen
Handelsblatt • 22.09.2022

In Kooperation mit Assekurata

Die Fondsauswahl: Ausgezeichnet!

ERGO

A Munich Re company

Auswahlmöglichkeit aus rund 70 Fonds renommierter Kapitalanlagegesellschaften

(Kombination von bis zu 20 Fonds in 5 % Schritten)

- Zahlreiche Nachhaltigkeitsfonds, kostengünstige ETFs, Robo-Advisor-Fonds (KI) und Vermögensmanagementfonds
- Möglichkeit des Rebalancings zum Versicherungstichtag
- Ablaufmanagement zur sukzessiven Umschichtung des Fondsguthabens ins Sicherungsvermögen (optional)



Fondsauswahl – digital im Internet



A Munich Re company

Produkt

Fondssuche

Fondsgesellschaft

Fondsart

Nachhaltigkeitsfonds ⓘ

Scope-Rating ⓘ ◀ Beste Note Schlechteste Note ▶

Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung mehr als % über Jahre

Risiko-/Ertragsprofil ⓘ ◀ Typischerweise geringere Rendite, geringeres Risiko Typischerweise höhere Rendite, höheres Risiko ▶

ERGO-Anlegertyp

- Produkt auswählen
- Liste verfügbarer Investmentfonds wird unterhalb der Auswahlmaske angezeigt.
- Bei Bedarf nach Gesellschaft, Anlageschwerpunkt, Nachhaltigkeit usw. filtern.
- Zu jedem Fonds sind weitere Infos und ein Fondsreport (PDF) hinterlegt.
- Im Portfolio-Planer kann man die bevorzugten Fonds zusammenstellen.
- Im Fondsvergleich sieht man die gewählten Fonds im Überblick mit Wertentwicklung und weiteren Fakten.

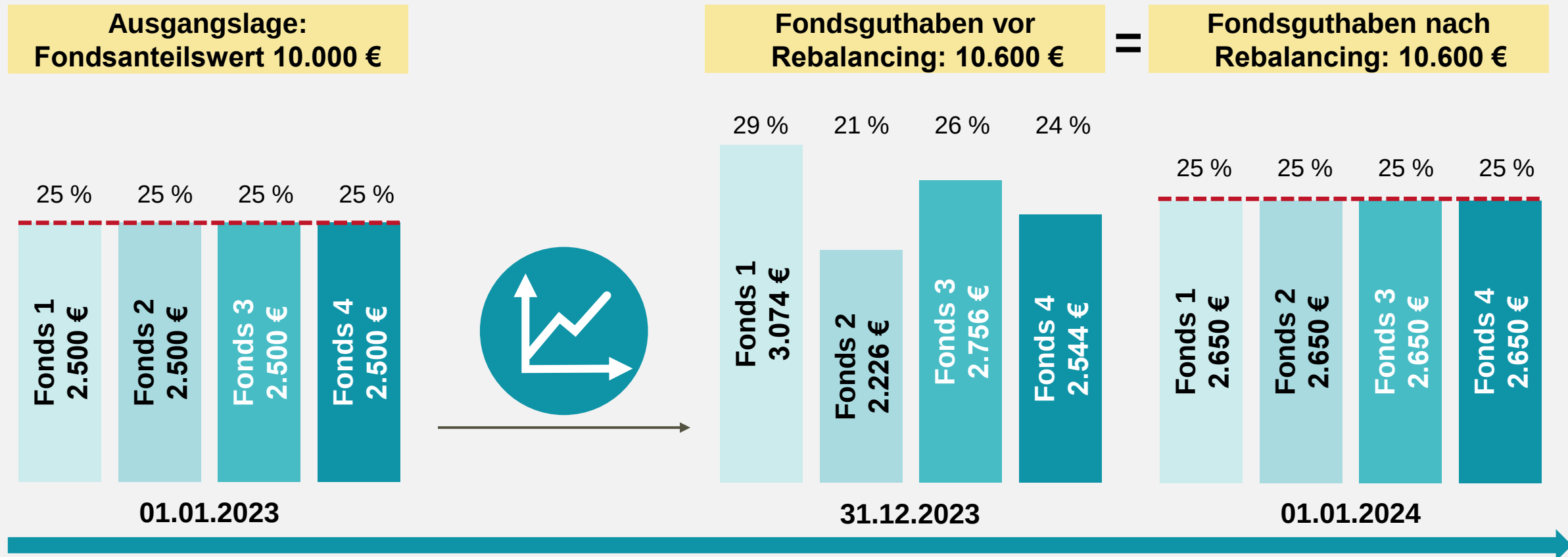
Weitere Informationen und aktuelle Kursdaten der Fonds finden sich im ERGO Fonds-Servicecenter:

<https://www.ergo.de/fsc>

Rebalancing (optional): Immer wieder das gleiche Risikoprofil

Risikoprofil des Kunden bleibt im Zeitablauf erhalten, Gewinne werden gesichert,
Dank automatischer Umschichtung zum Versicherungstichtag

Schematische Darstellung für einen Einmalbeitrag



Gemeinsamkeiten

aller drei Varianten von Kidspolice





Vertragsgestaltung: Wichtige Eckpunkte

Beitrag: ab 25 Euro/Monat oder ab 2.500 Euro einmalig

Zuzahlungen ab 100 Euro, bis zu 4x im Jahr

Flexible Entnahmen

Höchst Eintrittsalter 17 Jahre

Flexible Entnahmemöglichkeiten – zum Beispiel dann, wenn man sich über Startkapital freut

ERGO

A Munich Re company



Führerschein
2.000 Euro



Erstes eigenes Auto
6.000 Euro



Hochzeit
15.000 Euro



Schüleraustausch (z.B. USA)
12.000 Euro

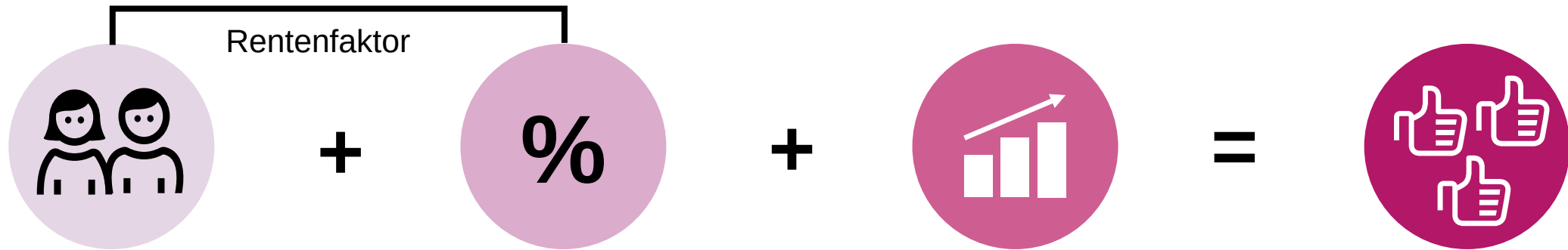


Auslandssemester (Europa)
8.000 Euro



Eigene Wohnung (Kaution, Möbel)
10.000 Euro

ERGO Rentenformel: Drei starke Vorteile für die Rente im Überblick



Lebenserwartung

Festschreibung der bei Vertragsbeginn gültigen Lebenserwartung.

Vorteil:

Steigende Lebenserwartung führt nicht zu einer niedrigeren Rente.

Rechnungszins

Festlegung des Zinssatzes erfolgt erst zum Rentenbeginn

Vorteil:

Steigt der Zinssatz, steigt auch die Rente.

Vertragsguthaben

Der Rentenfaktor wird auf das komplette Vertragsguthaben angewendet.

Vorteil:

Höhere Rente bei positiver Wertentwicklung.

Chance auf höhere garantierte Rentenzahlungen

ERGO Rentenformel

1. Vorteil: Festschreibung der Lebenserwartung



Lebenserwartung

Festschreibung der bei Vertragsbeginn kalkulierten Lebenserwartung.

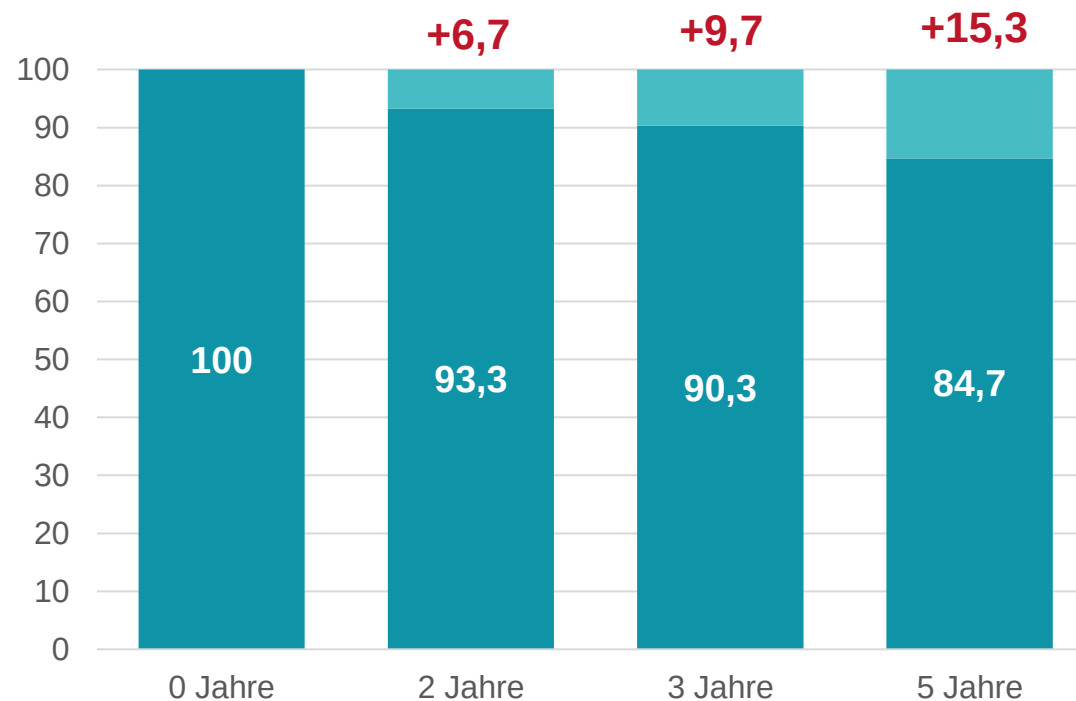
Vorteil:

Steigende Lebenserwartung führt nicht zu einer niedrigeren Rente.

Vorteil durch Festschreibung der Lebenserwartung bei Vertragsbeginn in Prozent

Monatliche Rente in Prozent

Lebenserwartung steigt um



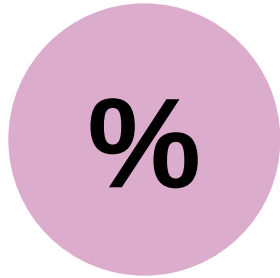
Erhöht sich die Lebenserwartung um fünf Jahre und wird die Rente – anders als bei ERGO – daraufhin neu berechnet, dann müsste die Rente um 15,3% gekürzt werden. **Bei ERGO bleibt die Rente bei 100%.**

ERGO Rentenformel

2. Vorteil: Höherer Zins – höhere Rente



A Munich Re company

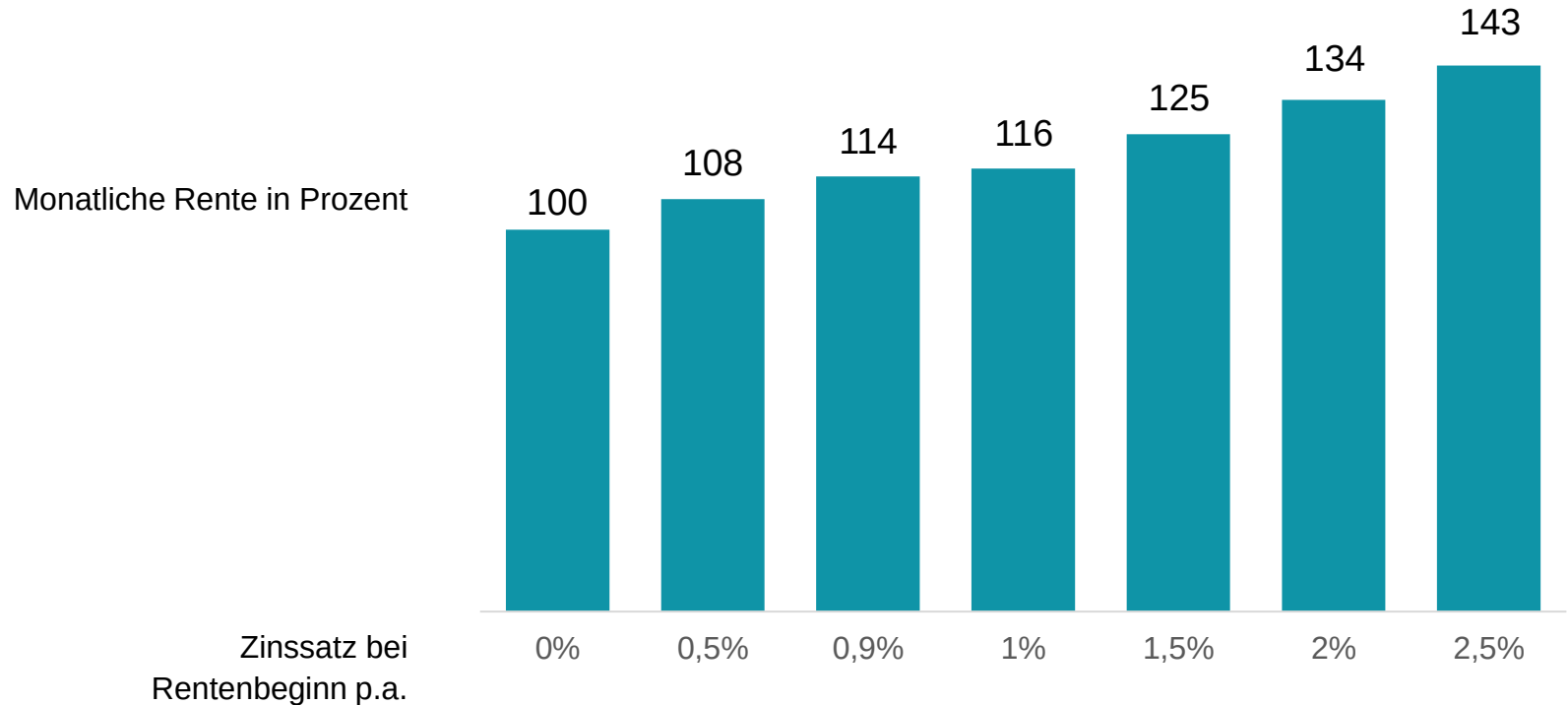


Rechnungszins

Festlegung des Zinssatzes erfolgt erst zum Rentenbeginn

Vorteil:

Steigt der Zinssatz, steigt auch die garantierte Rente



Bei 0,5% Zinssteigerung p. a. bei Rentenbeginn steigt die garantierte Rente um rund 8%. Liegt der Zinssatz bei Rentenbeginn z.B. bei 2% p. a., erhöht sich Ihre garantierte Rente in der Regel um rund 34% gegenüber einem Zinssatz von 0%.

ERGO Rentenformel

3. Vorteil: Höheres Vertragsguthaben – höhere Rente



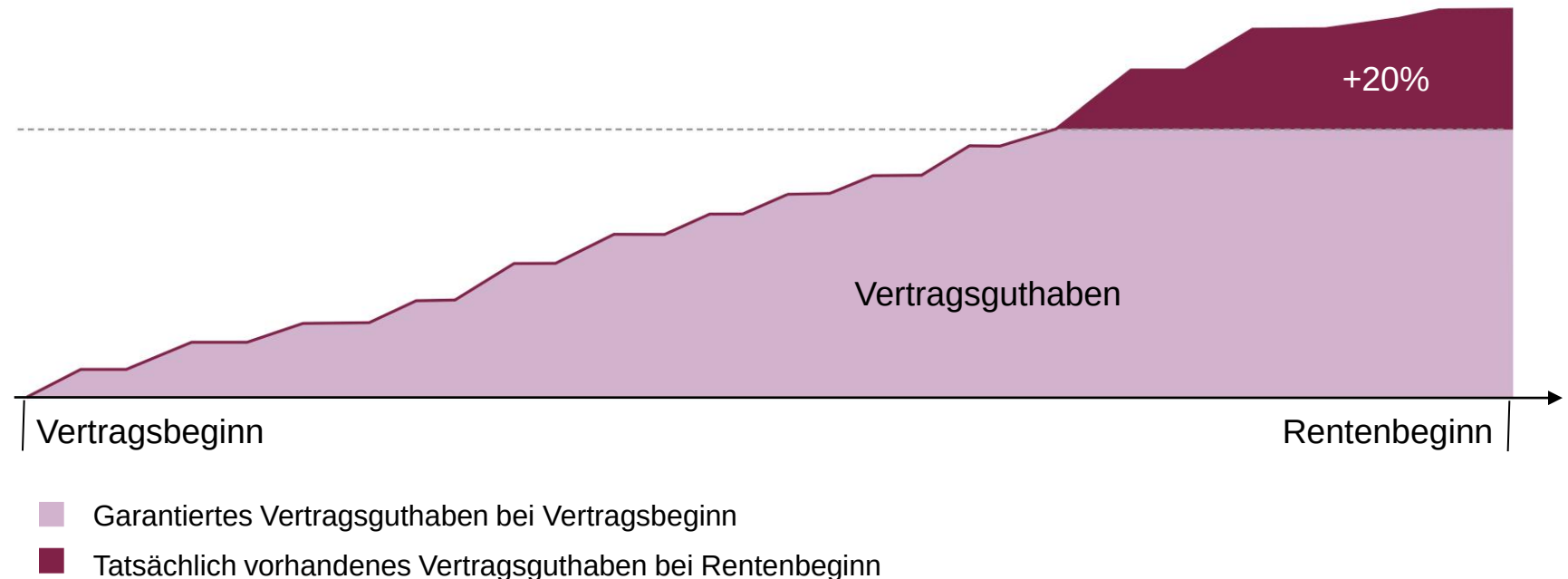
Vertragsguthaben

Der Rentenfaktor wird auf das komplette Vertragsguthaben angewendet

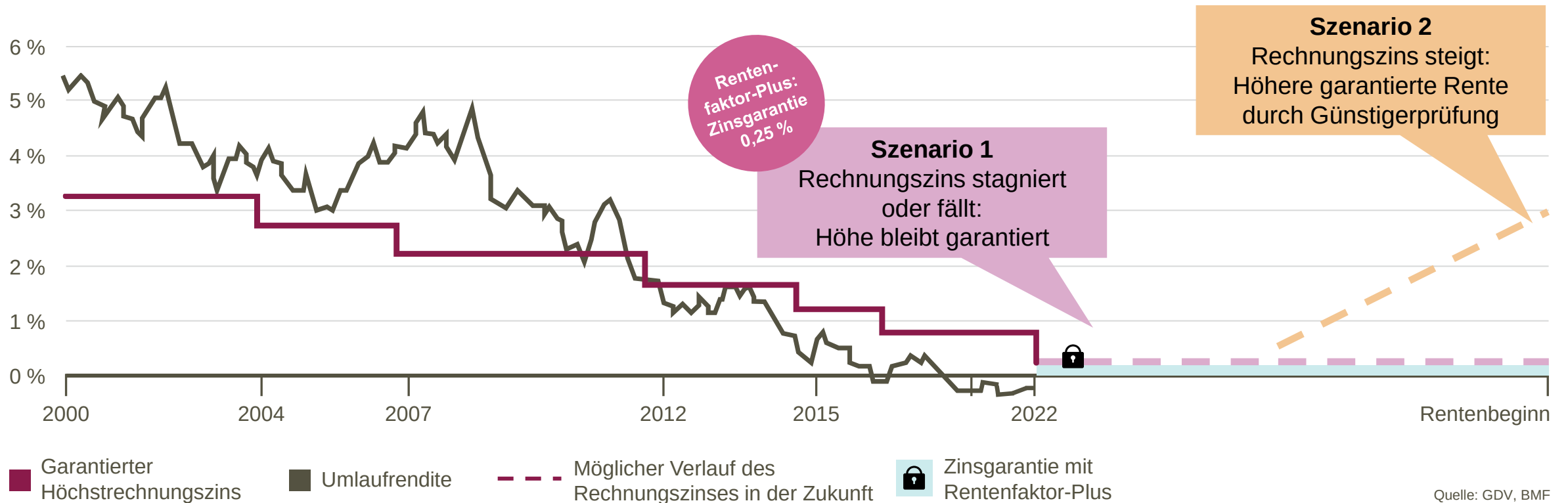
Vorteil:

Wertsteigerung der Kapitalanlage fließt komplett in Rentenberechnung ein

Der Rentenfaktor gilt für das tatsächlich vorhandene Vertragsguthaben zum Rentenbeginn.



Option Rentenfaktor-Plus



- ✓ Sicherheit bereits ab Vertragsbeginn durch dauerhaft garantierten Rechnungszins in Rentenphase von 0,25 %
- ✓ Vergleichsweise höhere garantierte Rente, wenn der aktuelle Rechnungszins niedriger liegt



Agenda

ERGO

A Munich Re company

- 1 Rahmenbedingungen
- 2 Produktgestaltung
- 3 Unterstützung im Verkaufsgespräch**
- 4 Zielgruppen und Vertriebsansätze
- 5 Zusammenfassung

Alles im Überblick: Highlightblatt für Vermittler



Ein früher Beginn zahlt sich für Ihre Kunden ein Leben lang aus.

Schenken macht Spaß. Und gerade Kinder können sich über jede Kleinigkeit freuen. Doch irgendwann möchte man nicht mehr irgendwas schenken – sondern lieber etwas, das langfristige Sinn macht. Mit den ERGO Kidspolice verschenken Ihre Kunden ein flexibles Startkapital und investieren so frühzeitig in die Zukunft ihrer Lieben.

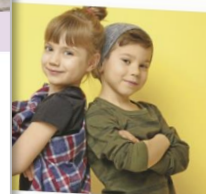
Einfach CLEVER: die ERGO Kidspolice.

	Chancenreich	Mit den ERGO Kidspolice nutzen Ihre Kunden die Renditechancen an den Kapitalmärkten.
	Lukrativ	Hoher Wertzuwachs durch lange Laufzeiten und niedrige Kosten (Zinseszineffekt).
	Einfach	Schon ab 25 Euro/Monat abschließbar; Zuzahlung ab 100 Euro, bis zu vier Mal im Jahr – einfach per Überweisung.
	Verfügbarkeit	Kostenlose Entnahme möglich, z.B. für Ausbildung, Studium, Führerschein, die erste eigene Wohnung u.v.m.
	Echte Flexibilität	Umfangreiche Flexibilität bei Beiträgen, Laufzeit, Auszahlung etc.
	Rente	Die ERGO Kidspolice sind das perfekte Fundament für die spätere Altersvorsorge.



Für mehr Sicherheit: die ERGO Kidspolice Index.

- Mind. 93 % Beitragsgarantie zum Laufzeitende (Beginn der Verfügungsphase), bei Einmalbeitrag sogar mind. 96 %.
- Sichere Anlage im klassischen Sicherungsvermögen der ERGO Vorsorge.
- Attraktive Renditechancen: Beteiligung an der Wertentwicklung des bekannten MSCI World Index (EUR) oder des innovativen Munich Re World Wide Trend Index. Alternativ Gutschrift der jährlichen Überschüsse als feste Verzinsung wählbar. Auch Mischung der beiden Indizes und der festen Verzinsung möglich.



Für mehr Ausgewogenheit: die ERGO Kidspolice Balance.

- Das Beste aus zwei Welten: Freie Aufteilung der Kapitalanlage zwischen Fonds und dem klassischen Sicherungsvermögen der ERGO Vorsorge.
- Große Auswahl aus rund 70 Fonds namhafter Anbieter.
- Sicherheitsanker für Ihren Kunden: Klassische Anlage der Beiträge im Sicherungsvermögen.



Für mehr Renditechancen: die ERGO Kidspolice Chance.

- Große Auswahl aus rund 70 Fonds namhafter Anbieter.
- Auch Vermögensmanagement-Fonds, Top-Nachhaltigkeitsfonds oder kostengünstige ETFs.
- Bis zu 20 Fonds können aktiv ausgewählt und gleichzeitig bespart werden.

Flexiblere Flexibilität: noch mehr Vorteile bei der Fondsanlage.

Ein jährliches Rebalancing (optional): Um dafür, dass die Gewichtung der ausgewählten Fonds im ursprünglichen Verhältnis wie folgt wird.

Ein automatisches Ablaufmanagement: Zum Laufzeitende schichten wir noch und Ihre Anlagen um, um das Risiko von Wertminderungen in den letzten Jahren zu reduzieren.

- **Keine Ausgabeaufschläge für Investmentfonds.**
- **Geringere Fondskosten:** Weitergabe der Rückvergütungen im Rahmen der Schlussüberschussbeteiligung.
- **Steuervorteile:** Keine Abgeltungssteuer während der Ansparphase, auch nicht bei Fondswechseln. Steuervorteile sowohl bei Kapitalauszahlung als auch bei Rentenauszahlung möglich.

Im Angebot der ERGO Kidspolice in den Varianten Balance und Chance finden Sie tagesaktuell auf ergo.de/fsc

Wir bieten alle drei.

... als ideales
... z.B. für Führer-
... u.v.m.

- BU-Option möglich, z.B. bei Berufsstart (ab Alter 15 Jahre)
- Übernahme und Fortführung des Vertrages durch das Kind möglich, z.B. bei Berufsstart (ab Alter 18 Jahre)
- Auszahlung wahlweise als Kapital, lebenslange Rente oder als ein Mix aus beidem

Im Fall aus!

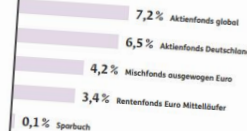
... mit kleinen
... Beginnen bereits
... zu sparen, wartet
... in lassen kann.

Zahlen, die überzeugen.

Eine langfristige Anlage in Fonds brachte in der Vergangenheit regelmäßig eine attraktive Rendite.



100 % Fondanlage, 80,25 % angenommenes Rendite, Werte gerundet.



Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung bei 30-jähriger Laufzeit und einer monatlichen Besparung von 100 Euro. Stichtag 30.06.2021. Wichtig: Wertentwicklungen in der Vergangenheit sind kein Indikator für Wertentwicklungen in der Zukunft.

Flexibilität mit Einmalbeitrag gegenüber der monatlichen Besparung.

Beitrag	Monatsbeitrag 50 €, für 18 Jahre
100 €	17.000 €
200 €	25.000 €
300 €	47.000 €
400 €	462.000 €

100 % Fondanlage, Morgan Stanley, interne Wertentwicklung 6 % p.a., Werte gerundet.



Die ERGO Kidspolice im Überblick.

ERGO Kidspolice Index	ERGO Kidspolice Balance	ERGO Kidspolice Chance
Bereits ab 25 Euro monatlich, Einmalbeitrag schon ab 2.500 Euro		
Klassische Anlage im Sicherungsvermögen	Fondanlage und klassische Anlage mit individueller Aufteilung	Fondanlage mit großer Fondsauswahl
Mind. 93 % Beitragsgarantie, bei Einmalbeitrag mind. 96 %	Für Anteil im Sicherungsvermögen	
Wahlweise Indexbeteiligung oder Gutschrift der jährlichen Überschüsse, Kombination möglich	Aus Fondanlage und/oder klassischer Anlage mit Indexbeteiligung oder Gutschrift der jährlichen Überschüsse	Aus Fondanlage
Wechsel der Überschussbeteiligung, Index Plus	Anlagewechsel, Fondswechsel, Rebalancing, Ablaufmanagement, Index Plus	Fondswechsel, Rebalancing, Ablaufmanagement
Zuzahlungen, Beitragsflexibilität, Verfügungs-Einstellungsmöglichkeiten, Auszahlung als Kapital oder lebenslange Rente		
✓	✓	✓

Ihr starker Partner

Die ERGO Group, eine der größten Versicherungsgruppen in Deutschland und Europa, ist der weltweit größten Rückversicherer und Risikoträger.



Wie 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.

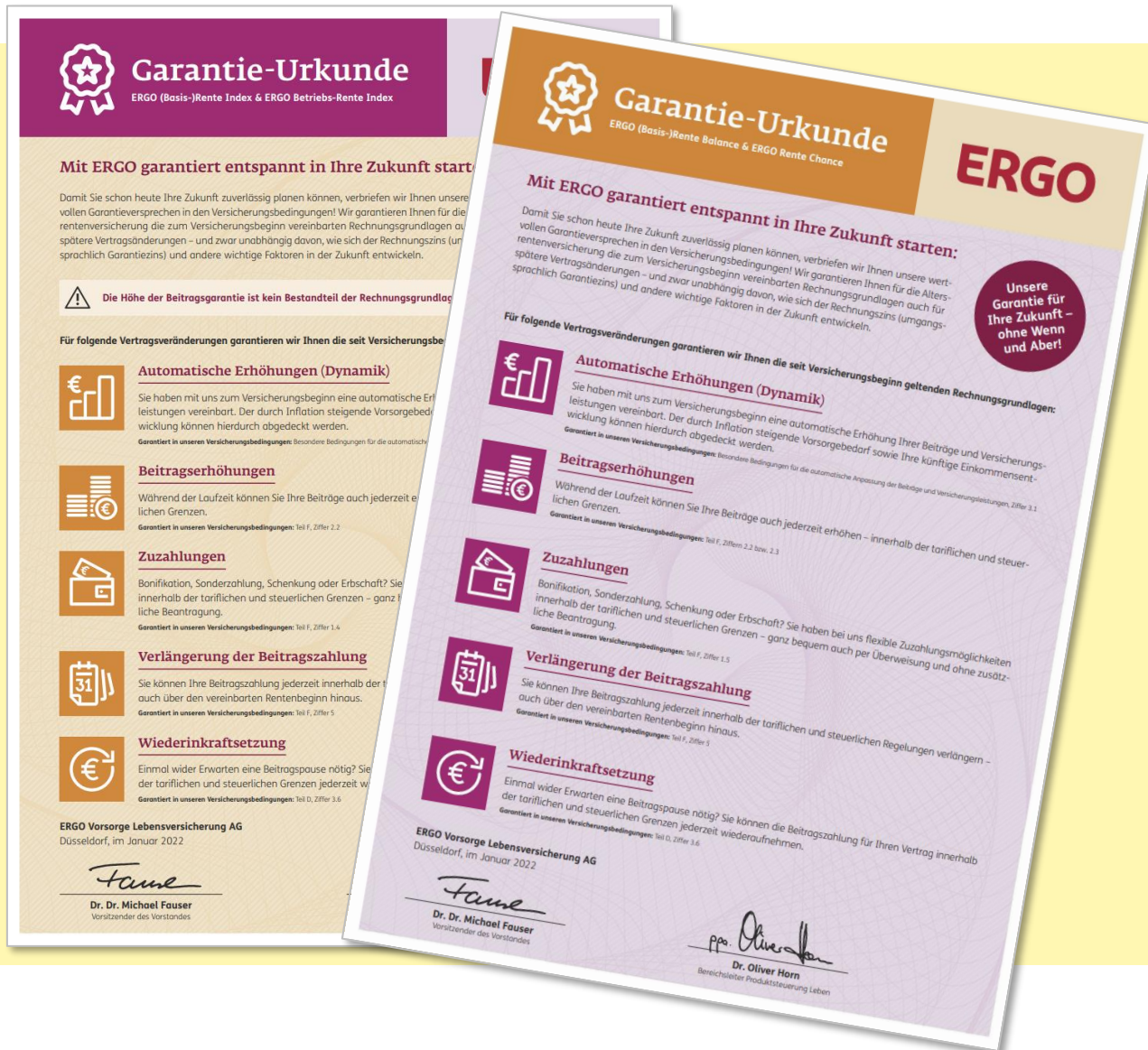
Sie können auch per E-Mail ein Angebot anfordern: Füllen Sie dazu das unter makler.ergo.de hinterlegte Dokument aus und senden Sie die Anfrage an: ServiceTeamLeben@ergo.de

Standardbedingungen,
[PDF] | 50078084 | 1.2022 | PLUFO

makler.ergo.de

Highlightblatt
(50078084)

Garantie-Urkunden für die Rechnungsgrundlagen



Rechnungsgrundlagen sind dauerhaft garantiert

- Automatische Erhöhungen (Dynamik)
- Beitragserhöhungen
- Zuzahlungen
- Verlängerung der Beitragszahlung
- Wiederinkraftsetzung

Garantiezerifikate ([Indexprodukte](#) / [Balance- & Chance-Produkte](#)) sind online als pdfs auf makler.ergo.de verfügbar und sind Bestandteil der Angebotserstellung des Tarifrechners.



Agenda

ERGO

A Munich Re company

- 1 Rahmenbedingungen
- 2 Produktgestaltung
- 3 Unterstützung im Verkaufsgespräch
- 4 Zielgruppen und Vertriebsansätze**
- 5 Zusammenfassung



Tipp

ERGO

A Munich Re company

ERGO Kidspolice – das ideale Geschenk

Was schenkt man eigentlich Kindern und Enkeln?

Am besten ein Geschenk, das langfristig Sinn macht.

**Spätere Zuzahlungen ermöglichen Geschenke
„zwischen durch“**

- mindestens 100 Euro
- maximal 20.000 Euro pro Jahr
- bis zu viermal im Jahr möglich

Vorteile:

- lange Laufzeit ermöglicht Nutzung des Zinseszinses
- Entnahmen sind möglich
- drei attraktive Varianten
- Geschenkkurkunde schafft passenden Rahmen

So schenkt man Freude! ERGO Kidspolice-Geschenkkurkunde

Tipp

ERGO
A Munich Re company

- Egal ob Taufe, Geburtstag, Kommunion oder Konfirmation – mit den ERGO Kidspolice hat Ihr Kunde für jeden Anlass das passende Geschenk.
- Die Kidspolice Geschenkkurkunde ist die perfekte Art, es zu überreichen.
- Einfach Empfänger, Namen und Betrag eintragen.

Geschenkkurkunde
(50078081)



The image shows a sample of the ERGO Kidspolice-Geschenkkurkunde (Gift Certificate). It features a photograph of a happy child in a red jacket and helmet, sitting in a toy car. Below the photo, the title "Geschenkkurkunde" is written in a large, bold, red font. Underneath the title, a short message reads: "Damit Du Dir die kleinen und großen Wünsche im Leben erfüllen kannst. Viel Freude damit und alles Gute!". The form includes three input fields with labels: "Eine Geschenkkurkunde für:" (for the recipient), "Betrag für Deine ERGO Kidspolice:" (for the amount), and "Geschenkt von:" (from whom). At the bottom left, there is fine print: "© ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG | 40198 Düsseldorf | HRV | 50078081 | 6.2021 | PSLFD | Marketinginformation". The ERGO logo is positioned at the bottom right of the form.

Zuzahlung?

Bis zu 4x jährlich per Überweisung vom Bankkonto



Überweisung

Auftragsart:

Zahlungsart:

Begünstigter:

IBAN:

Betrag: EUR

Verwendungszweck:

Ausführung:

Überweisen

**„Zuzahlung“ und
Versicherungsnr.
nicht vergessen!**



Idee: Mit den Kidspolice Freibeträge nutzen

Tipp

ERGO

A Munich Re company

Verwandtschaftsgrad	Freibetrag (§ 16 ErbStG) bei Schenkung oder Vererbung
Ehepartner und eingetragene Lebenspartner	500.000 Euro
Kinder und Stiefkinder sowie Enkel, wenn Kind bereits verstorben ist	400.000 Euro
Enkel und Kinder von Stiefkindern	200.000 Euro
Urenkel und Ur-/Groß-/Eltern (für Letztere durch Erbschaft, bei Schenkungen nur 20.000 Euro)	100.000 Euro
Geschwister, Nichten, Neffen, Stief- oder Schwiegereltern, Schwieger- söhne/-töchter, geschiedene Ehegatten oder Freunde und nicht verheiratete Partner/Lebensgefährten	20.000 Euro



Agenda

ERGO

A Munich Re company

- 1 Rahmenbedingungen
- 2 Produktgestaltung
- 3 Unterstützung im Verkaufsgespräch
- 4 Zielgruppen und Vertriebsansätze
- 5 Zusammenfassung**



ERGO

A Munich Re company

ERGO Kidspolice Zum Jubeln!



Drei attraktive Varianten

Auswahl zwischen ERGO Kidspolice Index, Balance und Chance



Sichere Altersvorsorge

Beitragsgarantie bei der Index-Variante



ERGO Rentenformel mit Dreifachvorteil

Planungssicherheit für die Zukunft mit Chance auf ein Upgrade



Rechnungsgrundlagen garantiert

ERGO Kidspolice verfügen über vorteilhaften Rechnungsgrundlagen des Abschlussjahres

Angebot und Abschluss so einfach wie nie: ERGO Makler-Tarifrechner Leben

Ihre Vorteile

- ✓ Schnelle Angebotsermittlung
- ✓ Unkomplizierter Abschluss

Aufruf über makler.ergo.de



Tarifrechner

Leben

Private Rente

Vermögenspolice

Kindspolice

Basis-Rente

BU-Versicherung

Risiko-LV

Sterbegeldversicherung

Sofort-Rente

Betriebliche
Altersversorgung

Kindspolice

Ergo Kidspolice Balance

So wie sich Ihre Kunden es wünschen: Es besteht dauerhaft die Möglichkeit, bei Beiträgen und Vertragsguthaben zwischen Fondsanlage und klassischem Sicherungsvermögen mit Indexbeteiligung zu wechseln, ohne Cashlock-Risiko. Die ERGO Kidspolice Balance bleibt immer top-flexibel.

[Berechnen >](#)

Ergo Kidspolice Index

Ganz schön schlau: Starkes Sicherheitsnetz mit 100 % Bruttobeitragsgarantie (letztmalig bei Abschluss in 2021!), Mindestrente und attraktiven Renditechancen durch Indexbeteiligung. Die ERGO Kidspolice Index für sicherheitsorientierte Kunden ist einfach clever.

[Berechnen >](#)

Ergo Kidspolice Chance

Chancenreich mit ausgezeichneten Fonds vorsorgen, beispielsweise mit kostengünstigen ETFs, zahlreichen Nachhaltigkeitsfonds und / oder breit diversifizierten Vermögensmanagementfonds. Die ERGO Kidspolice Chance setzt



ERGO

A Munich Re company

Unser Tipp: Einfach ausprobieren!

Produktinfos und Tarifrechner:



makler.ergo.de

Sie haben Fragen zu unseren Renten oder
benötigen Unterstützung bei der Zusammenarbeit?

Telefon: 0211 477-4638

ServiceTeamLeben@ergo.de



ERGO

A Munich Re company

Vielen Dank!

Stefan Rönnau

stefan.roennau@ergo.de

0170/4587830

www.makler.ergo.de

oder einfach





ERGO

A Munich Re company

Vielen Dank!

Stefan Rönnau

stefan.roennau@ergo.de

0170/4587830

www.makler.ergo.de

oder einfach

