



Fondspolice mit Extraschutz

Fondspolice mit Schutz für die Liebsten – und ohne Gesundheitsprüfung

Liebe Vertriebspartnerinnen und Vertriebspartner,

Fondspolice sind ein unverzichtbarer Bestandteil einer modernen und renditeorientierten Altersvorsorge. Dabei sollte nicht vergessen werden, auch die Absicherung der Familie zu berücksichtigen. Früher war die Kapitallebensversicherung mit integriertem Todesfallschutz die Standardwahl, heute ist es die private Rentenversicherung. Diese bietet den Vorteil der Verrentungsmöglichkeit und erfordert nicht zwingend einen Todesfallschutz für jeden Kunden.

Leider wird der Schutz der Hinterbliebenen im Beratungsgespräch zur Altersvorsorge oft übersehen, was auch an den meist zeitaufwändigen und komplexen Gesundheitsfragen liegt. Unsere Lösung: Mit den Produkten ERGO Rente Dynamik und ERGO Rente Chance bieten Sie Ihren Kunden Todesfallschutz ohne Gesundheitsprüfung!

Produkte im Kurz-Überblick

ERGO Rente Dynamik nutzt ein innovatives 2-Topf-Hybrid-Modell, das automatisch zwischen dem Sicherungsvermögen der ERGO Vorsorge und der gewählten Fondsanlage aufteilt. Der Kunde muss hier nicht selbst aktiv werden. Je nach Laufzeit und gewähltem Garantieniveau (zwischen 10 % und 100 % vereinbar) erreicht die ERGO Rente Dynamik bereits zu Beginn bis zu 100 % Fondsquote. Die Fondsauswahl ist individuell und kann durch die Wahl eines unserer Anlageportfolios erleichtert werden.

ERGO Rente Chance ist eine Fondspolice in Reinform - ohne Garantien. Ein Tipp für die Fondsauswahl: Verwenden Sie den Rendite-Risiko-Optimierer samperform, um ein kundenindividuelles Fondsportfolio zu erstellen. Mit nur einem Klick können Sie das optimierte Portfolio in den ERGO Makler Tarifrechner übertragen. Der Übertrag ist auch mit anderen Angebotsanwendungen schnell und einfach möglich.

Den Schutz der Liebsten nicht vergessen

Bei der Altersvorsorge sollten auch die Angehörigen von Beginn an abgesichert werden. Mit der ERGO Rente Dynamik und der ERGO Rente Chance können Ihre Kunden bis zu 50.000 Euro Todesfallschutz ohne Gesundheitsprüfung beantragen (3 Jahre Wartezeit, entfällt bei Unfalltod). So sichern Sie gemeinsam mit Ihren Kunden auch die finanzielle Zukunft der Angehörigen unkompliziert ab.

Einfacher Tarifrechner

Der ERGO Makler Tarifrechner Leben macht die Angebotserstellung und den Abschluss so einfach wie möglich. Probieren Sie ihn gerne selbst aus.

Mit freundlichen Grüßen – und erfolgreiche Kundengespräche!

Gruß

Stefan Rönnau
ERGO Group AG
Vertriebsdirektion Pools & Finanzvertriebe Leben
Key Account Manager
Überseering 45 - 22297 Hamburg
stefan.roennau@ergo.de