

ERGO Rente Chance: Fondspolice mit Flexibilität

#3 April 2021

Liebe BCA Vertriebspartner*innen,

Fondspolice erleben einen Boom und gehören aktuell zu den meistgekauften Altersvorsorgeprodukten. Ursächlich dafür sind die Niedrigzinsen und die sich im Gegenzug ergebenden Chancen bei der kapitalmarktorientierten Vorsorge mittels Fonds. Der Versicherungsmantel macht Fondspolice zudem unter steuerlichen Gesichtspunkten besonders attraktiv.

Dauerhafte Flexibilität.

Insbesondere die Optionen bei der Vertragsgestaltung zu Beginn und während der Vertragslaufzeit spielen bei der Produktwahl eine Rolle. Hier hat die ERGO Rente Chance einiges zu bieten, ein paar Möglichkeiten stellen wir Ihnen hier vor:

- ✓ **Todesfallschutz ohne Gesundheitsprüfung:** Bei Vertragsbeginn können bis zu **50.000 Euro** Todesfallleistung ohne Gesundheitsprüfung eingeschlossen werden (Wartezeit 3 Jahre, nicht bei Unfalltod).
- ✓ **Rente mit Dreifachvorteil:** Die Lebenserwartung wird zu Vertragsbeginn gesichert, es gilt der aktuelle Rechnungszins zum Renteneintritt und der garantierte Rentenfaktor wird auf das gesamte Vertragsguthaben angewendet.
- ✓ **Rentenfaktor Plus:** Gegen einen geringen Mehrbeitrag kann man sich den heutigen Garantiezins von 0,9 % dauerhaft für die Rentenphase sichern - auch wenn der Rechnungszins im Neugeschäft mit hoher Wahrscheinlichkeit schon bald nochmals deutlich sinken wird.
- ✓ **Zusatzversicherungen:** Beitragsbefreiung und Rente bei Berufsunfähigkeit können bei entsprechender Risikoprüfung in den Vertrag eingeschlossen werden.
- ✓ **Zuzahlungen und Entnahmen möglich**
- ✓ **Flexibilität in der Verwendung:** Ob lebenslange Altersrente, Kapitalauszahlung oder eine Mischung aus beidem, die ERGO Rente Chance ist so flexibel wie Ihre Kunden.
- ✓ **Verfügungsphase:** Der angestrebte Rentenbeginn ist nicht fix. Ihr Kunde kann die Verfügungsphase nutzen, um aus den Fonds weiter Rendite zu ziehen - und das bis zu 10 Jahre lang.
- ✓ **Rentenöffnungsklausel:** Bieten wir zum Rentenbeginn weitere Verrentungsarten an (z.B. fondsgebundener Rentenbezug), kann Ihr Kunde auch diese beantragen.

Jetzt genauer kennenlernen!

Das gesamte Fondsangebot können Sie tagesaktuell online unter ergo.de/fsc einsehen. Dort haben Sie auch die Möglichkeit, die attraktiven Fonds miteinander zu vergleichen. Und die Angebotserstellung ist mit unserem neuen Tarifrechner auch ganz einfach, er ist über makler.ergo.de erreichbar.

Mit vertrieblichen Grüßen und viel Erfolg!

Patrick Geppert

Patrick.geppert@ergo.de

PS: Unsere ERGO Rente Chance gibt es jetzt ganz neu auch als ERGO Vermögenspolice Chance - um kleine und große Einmalbeiträge mit Renditechancen clever anzulegen.