

**ERGO**

A Munich Re company

**Echt stark: Wir geben  
den Zinsvorteil weiter!**

## **ERGO Vorsorge erhöht Überschussbeteiligung für Einmalbeiträge im 4. Quartal**

Liebe Vertriebspartnerinnen und Vertriebspartner,

die Zinswende ist da, die Zinsen steigen. Die aktuelle Erhöhung des allgemeinen Zinsniveaus und die Erhöhung der Leitzinsen vieler Zentralbanken ermöglichen es, Kunden an diesem positiven Effekt zu beteiligen.

### **Aktionszeitraum für das Jahresschlussgeschäft nutzen!**

Für einen Aktionszeitraum vom **17.09. bis zum 31.12.2022** gelten für Neuabschlüsse in unseren Index-Produkten gegen Einmalbeitrag mit Versicherungsbeginn von Oktober bis einschließlich Dezember dieses Jahres erhöhte Überschussanteilsätze. Dies gilt auch für den klassischen Teil unserer Balance-Produkte gegen Einmalbeitrag.

### **Welche Verträge profitieren?**

Von der erhöhten Überschussbeteiligung profitieren die ERGO Vorsorge Index-Produkte gegen Einmalbeitrag mit Versicherungsbeginn von Oktober bis einschließlich Dezember 2022:

- **ERGO Vermögenspolice Index**
- **ERGO Rente Index** (Einmalbeitrag)
- **ERGO Kidspolice Index** (Einmalbeitrag)
- **ERGO Basis-Rente Index** (Einmalbeitrag)
- **ERGO Betriebs-Rente Index** (Einmalbeitrag)
- **ERGO Investitions-Police**

### **Wie wirkt sich die Erhöhung aus?**

Je nach Laufzeit kann für die Kunden ein deutlich höherer Ertrag aus ihrer Kapitalanlage resultieren, wie folgende Beispiele zeigen:

Aufgeschobene Rentenversicherung ERGO Rente Index gegen Einmalbeitrag			
Annahmen für die Berechnung: Einmalbeitrag 100.000 €, klassische Überschussbeteiligung 100%			
Laufzeit	Prognostizierter Ertrag	Prognostizierter Ertrag	Mehrertrag in %
	Alt	Neu	
5 Jahre	2.056 €	4.949 €	+ 140 %
8 Jahre	7.917 €	12.661 €	+ 60 %
10 Jahre	11.992 €	17.621 €	+ 47 %
12 Jahre	17.433 €	23.814 €	+ 37 %
15 Jahre	25.320 €	31.616 €	+ 25 %

Die Höhe der Überschussbeteiligung ist nicht garantiert und wird jedes Jahr neu festgelegt. Die tatsächliche Leistung kann deshalb höher oder auch niedriger liegen.

### Gilt auch für ERGO Balance-Produkte gegen Einmalbeitrag

Auch in unseren **ERGO Balance-Produkten gegen Einmalbeitrag** können Kunden von einer höheren Überschussbeteiligung profitieren, wenn sie sich ganz oder teilweise für die klassische Anlage im Sicherungsvermögen entscheiden. Die erhöhten Sätze werden entsprechend dem Anteil in der klassischen Anlage errechnet.

### Angebot und Abschluss – ganz einfach online

Angebote können Sie wie gewohnt über den [ERGO Makler Tarifrechner Leben](#) erstellen. Die erhöhte Überschussbeteiligung **ist ab dem 17.9.2022** in den Versicherungsangeboten sichtbar. Informationen zu den einzelnen Produkten finden Sie auf der [ERGO Maklerhomepage](#).

Wir freuen uns, die positive Entwicklung des Kapitalmarktes an unsere Kunden weitergeben zu können. Da wir jedoch nicht wissen, ob diese Entwicklung auch längerfristig anhält, gilt die Erhöhung der Überschussbeteiligung nur für den oben genannten Versicherungsbeginn.

Ihnen viel Erfolg!

Patrick Geppert

[patrick.geppert@ergo.de](mailto:patrick.geppert@ergo.de)

