



# 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.

Wir freuen uns sehr, dass unser Produktmanagement kurzfristig für dieses interessante Thema 2. Webinar-Termine zur Verfügung stellen konnte:

**Hier geht's zur direkten Anmeldung (klicken Sie bitte auf das gewünschte Datum)**

1. [Webinar am 04.11. / 10.00 – 10.30 Uhr](#)

oder

2. [Webinar am 08.11. / 11.00 – 11.30 Uhr](#)

### **Weiterbildungszeiten nach IDD**

Infolge Kurzfristigkeit konnten wir dieses Webinar nicht nach den Richtlinien der europäischen Vermittlerrichtlinie IDD bepunktet lassen.

### **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)

### 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<br>Alt | Prognostizierter Ertrag<br>Neu | Mehrertrag in % |
| 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](#).

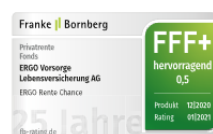
Wir freuen uns, die positive Entwicklung des Kapitalmarktes an unsere Kunden weitergeben zu können. Da wir jedoch nicht wissen, ob diese Entwicklung auch längerfristig anhält, gilt die Erhöhung der Überschussbeteiligung nur für die oben genannten Versicherungsbeginne.

Nutzen Sie die besonderen Chancen, die sich daraus im vierten Quartal für das Einmalbeitragsgeschäft ergeben!

Ihnen viel Erfolg!

Patrick Geppert

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



Hier geht es direkt zum [ERGO Maklerportal und Tarifrechner](#)