

Neuerungen bei den ERGO Indexrenten

Liebe Vertriebspartnerinnen und Vertriebspartner,

mit den ERGO Indexrenten hat die ERGO Vorsorge eine moderne Lösung geschaffen, die die Sicherheit einer hohen Beitragsgarantie mit den Renditechancen einer Indexbeteiligung verbindet. Über eine attraktive Indexauswahl und eine transparente Beteiligung bieten sich so viele Vorteile. Einige Neuerungen steigern die Attraktivität dieser Produktlösung noch weiter.

Höhere Beteiligungsquote durch Indexänderung

Kunden können bei den ERGO Indexprodukten wählen, ob sie vom MSCI World Index (EUR) oder dem exklusiven Munich Re World Wide Trend Index profitieren wollen. Die Überschüsse können alternativ auch in Form der sicheren Verzinsung direkt gutgeschrieben werden. Auch eine Kombination aus beiden Indizes und der sicheren Verzinsung ist in 25 %-Schritten möglich.

Die Zinskomponente des Munich Re World Wide Trend Index führte bei den steigenden Geldmarktzinsen der letzten anderthalb Jahre jedoch dazu, dass die Beteiligungsquote für diesen Index immer weiter gesenkt werden musste. Deshalb wurde der Index nun so überarbeitet, dass die Höhe des Geldmarktzinses künftig keine Rolle mehr spielt. Auf diese Weise kann die Beteiligungsquote mit der Umstellung auf den überarbeiteten Index wieder steigen, wovon auch Bestandskunden profitieren.

Die Anlagestrategie des Munich Re World Wide Trend Index als solche (Trendfolgemodell mit vier weltweiten Anlageklassen) bleibt unverändert!

Durch die Umstellung erhöht sich für die Kunden beginnend mit den Versicherungsstichtag ab dem 1.12.2023 die Beteiligungsquote. Ab diesem Datum steigt die Beteiligungsquote dann von Stichtag zu Stichtag an, bis die Umstellung ab dem Versicherungsstichtag 1.11.2024 abgeschlossen ist. Ab Anfang Oktober werden die Kunden mit ERGO Index- und Balance-Produkten schriftlich über diese Verbesserung informiert.

100 % Bruttobeitragsgarantie für rabattierte Tarife

Für alle rabattierten Tarife bietet ERGO neben Sonderkonditionen zusätzlich für alle Index-Produkte mit Einmalbeitrag nun eine 100 %ige Bruttobeitragsgarantie an - und das bereits ab 5 Jahren Laufzeit. Die Umsetzung ist bereits erfolgt: ab sofort können Neuverträge mit Versicherungsbeginn ab 1.10.2023 zu diesen attraktiven Konditionen abgeschlossen werden.

Erhöhter Schlussbonus für Einmalbeiträge

Die ERGO Schlussbonuswochen für Indexprodukte gegen Einmalbeitrag wurden bis zum 30.11.2023 (Versicherungsbeginne bis 1.12.2023) verlängert. Die erhöhten Werte werden bei der Angebotserstellung berücksichtigt. Bis zu 3,57 % Gesamtüberschussbeteiligung sind so für Ihre Kunden drin! [G](#)

Einfach ein Angebot erstellen

Sie sehen, wir optimieren unsere Indexprodukte immer weiter! Nutzen Sie den [ERGO Makler Tarifrechner](#) [Leben](#) für die unkomplizierte Angebotserstellung und den einfachen Abschluss.

Viel Erfolg!