Fondspolice optimieren – nicht nur bei der Auswahl der Fondsanlage!

Liebe Vertriebspartnerinnen und Vertriebspartner,

Fondspolice zeichnen sich durch besondere Flexibilität aus. Und auch das „Drumherum“ lässt sich individuell gestalten, beispielsweise wenn es um wichtigen Schutz geht. Meist geht dieser jedoch einher mit der Beantwortung von Gesundheitsfragen – und das kann bekanntlich schnell ein kritischer Punkt im Kundengespräch werden. Doch es geht auch anders, wie die ERGO Rente Chance zeigt. Hier gibt es die Möglichkeit, ganz einfach ohne Gesundheitsfragen vorzusorgen.

Todesfallschutz ohne Gesundheitsfragen

Hinterbliebenenabsicherung ist bei Abschluss der [ERGO Rente Chance](#) ganz einfach möglich. Kunden, die nicht älter als 60 Jahre sind, haben die Möglichkeit, bis zu 50.000 Euro feste Todesfallsumme mitzuversichern - ohne Gesundheitsprüfung (Wartezeit 3 Jahre, keine Wartezeit bei Unfalltod). Bestehende Todesfallabsicherungen bei der ERGO werden dabei angerechnet, Absicherungen bei anderen Anbietern sind jedoch nicht anzugeben.

BU-Beitragsbefreiung ohne Gesundheitsfragen

Mit nur drei Jahren Wartezeit (keine Wartezeit bei BU durch Unfall) kann Ihr Kunde beim Abschluss der ERGO Rente Chance die BU-Beitragsbefreiung ohne Gesundheitsfragen hinzuwählen, wenn folgende Punkte berücksichtigt werden:

- Ihr Kunde ist bei Abschluss nicht älter als 55 Jahre.
- Der monatliche Beitrag zur ERGO Rente Chance liegt nicht über 250 Euro/Monat.
- Der Beruf muss gegen BU bei der ERGO Vorsorge versicherbar sein.
- Der Kunde wurde noch nicht bei ERGO aus medizinischen Gründen abgelehnt, befristet zurückgestellt oder nur mit Sonderbedingungen angenommen.

Die Basis: eine ausgezeichnete Fondspolice

Die ERGO Rente Chance punktet mit einem ausgezeichneten Fondsportfolio von [rund 70 Fonds](#), von denen bis zu 20 Fonds individuell kombiniert werden können. Mit dabei natürlich diverse kostengünstige ETFs und sogar exklusive KI-Fonds können gewählt werden.

Tipp: Fondsportfolio optimieren

Ein Hinweis zur Optimierung der Fondsanlage: Kennen Sie eigentlich das [samperform](#)-Tool, mit dem Sie die Fondsauswahl Rendite-Risiko-optimiert vornehmen und dokumentieren können – und ganz neu per Klick die empfohlene Fondsauswahl in den intuitiven ERGO Makler [Tarifrechner Leben](#) übernehmen können? Probieren Sie es aus!

Mit freundlichem Gruß

Stefan Rönnau
ERGO Group AG
Vertriebsdirektion Pools & Finanzvertriebe Leben
Key Account Manager
Überseering 45 - 22297 Hamburg
Tel. 0170/4587830
stefan.roennau@ergo.de