

## Anlageportfolios für die Altersvorsorge

### Altersvorsorge effizient gestalten – mit den Anlageportfolios der ERGO Rente Dynamik

Liebe Vertriebspartnerinnen und Vertriebspartner,

die ERGO Rente Dynamik kombiniert Sicherheit und Renditechancen durch ein effektives 2-Topf-Hybridmodell, das von Anfang an eine Fondsquote von bis zu 100 % ermöglicht.

Ein herausragender Vorteil ist die vereinfachte Fondsauswahl dank strukturierter Anlageportfolios. Diese Portfolios bieten Ihren Kunden maßgeschneiderte Investitionsmöglichkeiten, ohne dass sie sich intensiv mit der Auswahl einzelner Fonds auseinandersetzen müssen.

#### Renditechancen durch Anlageportfolios:

- **ETF-Aktien-Portfolio:** Zu 100 % aus Aktien-ETFs bestehend, ideal für Kunden, die hohe Renditen anstreben und bereit sind, höhere Risiken einzugehen.
- **ETF-Mix-Portfolio:** Mit 75 % Aktien-ETFs und 25 % Renten-ETFs bietet es eine ausgewogene Balance zwischen Rendite und Sicherheit für Kunden mit moderater Risikobereitschaft.
- **Aktiv gemanagtes Fonds-Portfolio:** Nutzt aktiv verwaltete Fonds, um flexibel auf Marktentwicklungen zu reagieren.

Auf Wunsch können alle Portfolios ESG-Kriterien (Environmental, Social, Governance) berücksichtigen, wenn eine verantwortungsvolle Investition gewünscht ist.

Alternativ zur Anlageportfolio-Lösung bietet der Rendite-Risiko-Optimierer samperform eine individuell optimierte Anlagestrategie mit der Auswahl aus den rund 80 zur Verfügung stehenden Fonds. Ergebnisse lassen sich direkt in den ERGO Makler Tarifrechner Leben übernehmen.

#### Zusätzliche Vorteile der Fondsanlage:

- **Flexibilität:** Bis zu zwölf kostenfreie Fonds- oder Portfoliowechsel pro Jahr.
- **Kosteneffizienz:** Keine Ausgabeaufschläge und reduzierte Fondskosten durch Rückvergütungen.
- **Sicherheit:** Automatisches Rebalancing und Ablaufmanagement sind möglich.

Mit der ERGO Rente Dynamik bieten Sie eine umfassende und flexible Lösung für die private Altersvorsorge. Ein ähnliches Produkt gibt es auch als ERGO Betriebs-Rente Dynamik für die staatlich geförderte betriebliche Altersversorgung.

Viel Erfolg bei Ihren Kundengesprächen

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](mailto:stefan.roennau@ergo.de)