



Sicherheitsnetz für die Altersvorsorge

Fondspolice mit Lock-in

Liebe Vertriebspartnerinnen und Vertriebspartner,

derzeit erleben die weltweiten Börsen starke Turbulenzen. Bei einer Kapitalanlage in Fonds ist das Risiko zwar gestreut, jedoch sind auch diese Anlageformen nicht gegen Kursschwankungen gefeit, die bei beliebten ETFs sogar ungebremst auftreten. Kunden können diese Volatilität aussitzen, wenn sie die Nerven behalten, insbesondere wenn die Ansparphase noch länger dauert. Erfahrungsgemäß erholen sich die Börsen wieder.

Alternativ kann das Geld vorübergehend gesichert und erneut investiert werden, sobald sich die Märkte beruhigt haben. Doch wie schützt man bei einer Fondspolice das Geld vor Verlusten? Ein Wechsel zu schwankungsarmen Fonds bietet keinen kompletten Schutz für das vorhandene Kapital.

Fondspolice mit Lock-in

Die aktuelle Börsenlage zeigt, warum die beliebte ERGO Rente Balance vor einigen Jahren ins Leben gerufen wurde. Sie ist für Kunden gedacht, die, wie bei reinen Fondspolices üblich, selbst die Kontrolle behalten wollen. Doch die ERGO Rente Balance bietet weit mehr: Der Kunde kann selbst zwischen Sicherheit und Rendite wechseln. Dies ist besonders nützlich in unruhigen Marktphasen oder wenn sich die Risikoneigung des Kunden im Laufe der Zeit ändert, beispielsweise bei der Gründung einer Familie.

Der Wechsel zwischen Fondsanlage und dem Sicherungsvermögen der finanzstarken ERGO Vorsorge kann in beide Richtungen erfolgen. Gesichertes Geld kann wieder in Fonds investiert werden – entweder auf einmal oder schrittweise. Natürlich kann auch nur ein Teil des Geldes ins Sicherungsvermögen verschoben werden, um erzielte Gewinne dauerhaft zu sichern.

Rendite-Risiko-Optimierung für mehr Ruhe

Damit Kunden in ihrer Fondspolice ein auf sie abgestimmtes Fondsportfolio erhalten – und nicht nur zwei oder drei Standardfonds – bietet ERGO bei Fondspolices die Möglichkeit, mit dem Tool samperform ein individuell optimiertes Rendite-Risiko-Fondsportfolio zu erstellen. Das Ergebnis der Optimierung lässt sich einfach per Klick in den ERGO Makler Tarifrechner Leben übernehmen. Wenn andere Angebotssysteme genutzt werden, ist das Fondsportfolio schnell eingegeben.

Die Balance-Variante gibt es übrigens auch als staatlich geförderte Basis-Rente – besonders interessant für jeden, der seine Einkommensteuerlast mindern möchte. Rechnen Sie den Vorteil online mit dem BasisrentenBERATER aus und machen Sie ihn greifbar.

Viel Erfolg!

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