



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