

## Clever kleine und große Vermögen anlegen

Liebe Vertriebspartnerinnen und Vertriebspartner,

Zinsen runter, Zinsen hoch. Inflation hoch, Inflation runter. Die Finanz- und Kapitalmärkte sind kräftig in Bewegung. Da macht es Sinn, genau auf den Anlegertyp des Kunden zu schauen, damit dieser Rendite einfährt und trotzdem noch ruhig schlafen kann. Gerade wenn es um die Anlage von Einmalbeiträgen geht – und das müssen nicht immer große Summen sein! Bereits ab 5.000 Euro Einmalbeitrag lassen sich die Vorteile der [ERGO Vermögenspolice](#) für die mittel- bis langfristige Geldanlage nutzen.

### Drei Varianten – für jeden Kundentyp passend

Die ERGO Vermögenspolice gibt es in drei Produktvarianten. Während die Index-Variante sich an sicherheitsorientierte Kunden wendet, zeichnen sich die Chance- und die Balance-Variante durch eine hohe Kapitalmarktnähe aus und sind damit für chancenorientierte Kunden geeignet. Wobei die ERGO Vermögenspolice Balance eine besonders pfiffige, dauerhaft variable Kombination von Index- und Fondspolice darstellt, also sowohl den Wunsch nach höherer Rendite als auch nach Sicherheit erfüllen kann.

### 100 % Beitragsgarantie für sicherheitsorientierte Kunden

Die Zeiten magerer Zinsen und auch reduzierter Garantiezusagen sind wohl vorbei. Mit der ERGO Vermögenspolice Index bieten Sie Ihren Kunden bis zu 4,1 % Gesamtüberschussbeteiligung und 100 % Bruttobeitragsgarantie zum Beginn der vereinbarten Verfügungsphase. Das sind gute Perspektiven für die Anlage von Einmalbeiträgen und gleichzeitig Sicherheit vor Kapitalverlust. Zur Ansprache Ihrer sicherheitsorientierten Kunden stehen Ihnen ein [Zertifikat](#) und ein [Infoblatt](#) zur Verfügung.

### Rendite-Risiko-Optimierung bei den Fondsportfolios

[Rund 70 Fonds](#) stehen bei der ERGO Rente Chance und der ERGO Rente Balance zur Auswahl. Alle sind hochkarätig, was die Auswahl nicht einfacher macht. Die Mischung verschiedener Investmentfonds erscheint sinnvoll, entsprechend den Kundenanforderungen miteinander kombiniert. Damit dies möglichst einfach erfolgt, steht Ihnen [samperform](#) zur Verfügung. Ein professionelles Tool, das im Ergebnis ein Rendite-Risiko-optimiertes Fondsportfolio ausweist, dessen Fonds per Knopfdruck in den ERGO Tarifrechner übernommen werden können. Gut für Sie: Das Ergebnis des optimierten Fondsportfolios ist auch ideal zur Beratungsdokumentation der Fondsauswahl.

### Zuzahlungen möglich

Auch wenn es die Bezeichnung „Einmalbeitrag“ nicht nahelegt, bei den ERGO Vermögenspolice sind in der Ansparphase auch weitere [Zuzahlungen](#) möglich. Ganz einfach per Überweisung und bis zu 20.000 Euro im Jahr. So können beispielsweise Erbschaften, Bonifikationen oder auch eine fällige LV in die ERGO Vermögenspolice fließen. Doch auch viele weitere [Flexibilitäten](#) machen die Vermögenspolice attraktiv.

### Verwendung offen

Ihr Kunde kann sich später für eine Kapitalauszahlung oder eine Rentenzahlung entscheiden – oder eine Mischung daraus. Wenn er die Rente wählt, so profitiert er vom einzigartigen [Dreifachvorteil](#) der ERGO Renten.

### Berechnung und Abschluss – ganz einfach

Mit dem [ERGO Makler Tarifrechner Leben](#) ist die Angebotserstellung völlig unkompliziert mit nur wenigen Eingaben möglich, der Abschluss ebenso – probieren Sie es aus.

Mit freundlichem Gruß - und gute Kundengespräche!

**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)