



Dynamik für Entnahmemöglichkeiten

Finanzielle Freiheit vor und nach Rentenbeginn

Liebe Vertriebspartnerinnen und Vertriebspartner,

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

Fondsauswahl – super einfach oder individuell optimiert

Ein Vorteil der ERGO Rente Dynamik ist die vereinfachte Fondsauswahl dank strukturierter Anlageportfolios, bei denen sich Ihre Kunden nicht intensiv mit der Auswahl einzelner Fonds auseinandersetzen müssen. Werden hingegen selbst zusammengestellte Fondsportfolios aus bis zu 20 Einzelfonds bevorzugt, empfiehlt sich der Rendite-Risiko-Optimierer samperform. Ergebnisse lassen sich einfach per Klick in den ERGO Makler Tarifrechner Leben übernehmen.

Kunden kommen flexibel an ihr Geld – mit der Auszahlungsflexibilität

Die Auszahlungsflexibilität der ERGO Rente Dynamik bietet Ihren Kunden entscheidende Vorteile bei der finanziellen Planung. Vor Rentenbeginn können sie beispielsweise als Reaktion auf unerwartete finanzielle Ereignisse bis zu zwölfmal jährlich Beträge von 500 Euro oder mehr entnehmen, solange ein Restguthaben von mindestens 2.500 Euro verbleibt. Und auch nach Rentenbeginn sind während der vereinbarten Rentengarantiezeit Entnahmen von 500 Euro oder mehr möglich, wenn eine Mindestrente von 300 Euro jährlich bestehen bleibt.

Nach und nach in die Rente starten

Die Möglichkeit von Teilverrentungen erlaubt es Ihren Kunden, bereits bis zu fünf Jahre vor der Verfügungsphase einen Teil ihres Guthabens als lebenslange Rente auszahlen zu lassen und den Rest im Vertrag zu belassen. Diese Option ist einmal jährlich möglich und unterstützt den schrittweisen Beginn der Rentenphase, beispielsweise bei einem langsamen Übergang aus dem Erwerbsleben. Die Teilrente muss jeweils 300 Euro jährlich oder mehr betragen, und nach Verrentung muss ein Guthaben von 2.500 Euro verbleiben.

Clever: Kapitalauszahlung in Auszahlungsraten

Ein Entnahmeplan ermöglicht während der Verfügungsphase regelmäßige Entnahmen aus dem Vertragsguthaben, wobei Betrag, Dauer und Frequenz frei wählbar sind. Mit dieser Option bieten Sie Ihren Kunden die Möglichkeit, die Steuerlast der Auszahlungen zu senken und so letztlich mehr Geld für den Ruhestand zu erhalten. Der Plan endet, wenn das Guthaben aufgebraucht ist oder die Altersrente beginnt. Der Entnahmebetrag muss mindestens 200 Euro betragen.

Sie sehen, mit der ERGO Rente Dynamik bieten Sie Ihren Kunden eine flexible Lösung für die private Altersvorsorge, die es auch als ERGO Betriebs-Rente Dynamik für die staatlich geförderte bAV gibt.

Viel Erfolg bei Ihren Kundengesprächen!

Mit freundlichen Grüßen

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