

Altersvorsorge leicht gemacht - mit den neuen Anlageportfolios der ERGO Rente Dynamik

Liebe Vertriebspartnerinnen und Vertriebspartner,

Altersvorsorge mit der [ERGO Rente Dynamik](#) bietet durch ein effizientes 2-Topf-Hybridmodell sowohl Sicherheit als auch Renditechancen mit bis zu 100 % Fondsquote ab Beginn.

Ein wesentlicher Vorteil der ERGO Rente Dynamik ist die vereinfachte Fondsauswahl, die durch die strukturierten [Anlageportfolios](#) ermöglicht wird. Mit diesen Portfolios bieten Sie Ihren Kunden maßgeschneiderte Investitionsmöglichkeiten, ohne dass sie sich selbst intensiv mit der Auswahl einzelner Fonds beschäftigen müssen.

Renditechancen ganz einfach: Anlageportfolios

- **ETF-Aktien-Portfolio:** Dieses besteht zu 100 % aus Aktien-ETFs und richtet sich an Kunden, die eine hohe Rendite anstreben und bereit sind, höhere Risiken einzugehen.
- **ETF-Mix-Portfolio:** Mit 75 % Aktien-ETFs und 25 % Renten-ETFs bietet es eine Balance zwischen Renditechancen und Sicherheit und eignet sich für Kunden, die eine moderate Risiko- und Ertragsbalance suchen.
- **Aktiv-gemanagtes Fonds-Portfolio:** Dieses Portfolio nutzt aktiv gemanagte Fonds, um sich flexibel an Marktentwicklungen anzupassen.

Jedes Anlageportfolio berücksichtigt auf Wunsch ESG-Kriterien (Environmental, Social, Governance), wenn eine verantwortungsvolle Investitionsentscheidung gewünscht wird.

Alternativ: Einzelfondsauswahl mit Optimierung

Für Kunden, die eine individuell optimierte Anlagestrategie entwickeln möchten, steht der Rendite-Risiko-Optimierer [samperform](#) zur Verfügung, der alternativ zu den Anlageportfolios die individuelle Auswahl einzelner Fonds aus einem rund 80 Fonds umfassenden Angebot ermöglicht. Das Ergebnis kann per Klick in den [ERGO Makler Tarifrechner Leben](#) übernommen werden.

Weitere Vorteile der Fondsanlage:

- **Flexibilität:** Bis zu zwölf kostenlose Fonds- / Anlageportfoliowechsel pro Jahr.
- **Kosteneffizienz:** Kein Ausgabeaufschlag auf Investmentfonds und geringere Fondskosten durch Rückvergütungen im Rahmen der Schlussüberschussbeteiligung.
- **Sicherheit:** Möglichkeit des automatischen Rebalancings (bei Anlageportfolio automatisch enthalten) und Ablaufmanagements.

Mit der ERGO Rente Dynamik bieten Sie Ihren Kunden eine umfassende und anpassungsfähige Lösung für die private Altersvorsorge, die es übrigens als [ERGO Betriebs-Rente Dynamik](#) mit ähnlichen Eigenschaften auch für die staatlich geförderte betriebliche Altersversorgung gibt.

Viel Erfolg beim Kundengespräch!

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