

Einfach, weil's wichtig ist.

ERGO

Garantiezinserhöhung | Vertriebsinformation

Frühzinsgefühle bei ERGO

Liebe auf den ersten Blick: Profitieren Sie und Ihre Kunden bei Neuabschlüssen (Antragstellung) ab dem 15.6.2024 von den Vorteilen der Garantiezinserhöhung.

Das Bundesministerium für Finanzen hat entschieden. Ab dem 1.1.2025 steigt der Höchstrechnungszins (auch Garantiezins genannt) von derzeit 0,25 % auf 1 %. Die erste Erhöhung seit 30 Jahren. Damit verbessern sich nächstes Jahr die Rechnungsgrundlagen der Lebensversicherungsprodukte. Das Beste: Bei ERGO müssen Sie und Ihre Kunden nicht lange warten. Denn sie können bereits 6 Monate früher von den Vorteilen der Garantiezinserhöhung profitieren. Damit sind Altersvorsorge und Einkommenschutz für Sie und Ihre Kunden jetzt besonders attraktiv. Und ganz einfach.

Warum auf den höheren Garantiezins warten? Wir machen es einfach jetzt!

Ab
15.6.2024



Index-Rentenversicherungen

100 % Brutto-Beitragsgarantie und höhere Leistungen durch Neuberechnung der garantierten Mindestrente mit höherem Garantiezins ab 1.1.2025.



Einkommenschutz

Kostenlose Umtauschoption in Tarif 2025 mit höherem Garantiezins für alle Neuabschlüsse einer ERGO BU (auch DANV) und ERGO Body Protect.



Fondsgebundene Rentenversicherungen (ab 4.7.2024)

Bei Wahl der Option Rentenfaktor-Plus höhere Leistungen durch Neuberechnung des garantierten Rentenfaktors mit höherem Garantiezins ab 1.1.2025.



Umtauschoption auch für Bestandskunden unserer ERGO BU (auch DANV) und ERGO Body Protect!

Mit Erhöhung der monatlichen Rentenleistungen um mindestens 250 Euro erhalten Ihre Kunden, die in den letzten Jahren mit niedrigerem Garantiezins abgeschlossen haben, ebenfalls die Umtauschoption. Und das für den gesamten Vertrag!¹

¹Weitere Informationen siehe Infoblatt 50080908.



Der Höchstrechnungszins gibt an, mit welchem Zins wir höchstens für Deckungsrückstellungen rechnen dürfen – und verbessert das garantierte Preis-Leistungs-Verhältnis. Er wird vom Bundesfinanzministerium festgelegt.

Schmetterlinge im Bauch – Vorteile im Angebot

Bei Antragsstellung ab 15.6.2024 (nach Release 24.20) erhalten Ihre Kunden folgende Vorteile:

ERGO Rente Index

- Ihre Kunden erhalten eine **100 % Beitragsgarantie** (bisher 93 %) auch für laufende Beiträge ab einer **Laufzeit von 12 Jahren** –und damit dieselbe Garantie wie heute schon Einmalbeiträge ab einer Laufzeit von 5 Jahren.²
- Wir berechnen die **garantierte Mindestrente** ab dem 1.1.2025 mit dem höheren Garantiezins neu. Ihre Kunden erhalten dann höhere Leistungen.
- Über die höhere Mindestrente erhalten Ihre Kunden von uns **automatisch** eine Bestätigung.
- Die Vorteile gelten auch für unsere **geförderten Produkte:** ERGO Basis-Rente Index und ERGO Betriebs-Rente Index.³

Ca.
12 – 15 %
höhere garantierte
Mindestrente¹



Unsere **fondsgebundenen Rentenversicherungen** ERGO Rente Balance und ERGO Rente Chance können im Rahmen unserer Rentenberechnung mit Günstigerprüfung ebenfalls von dem höheren Garantiezins im nächsten Jahr profitieren.

ERGO BU (auch DANV) und ERGO Body Protect

- Alle Kunden, die eine Berufsunfähigkeitsversicherung oder Grundfähigkeitsversicherung abschließen, erhalten eine kostenlose **Umtauschoption** in die Tarifgeneration 2025. Mit dem dann höheren Garantiezins und **ohne erneute Gesundheitsprüfung**.
- Der Vorteil: Nahezu jeder Kunde erhält **höhere Leistungen** für den gleichen Beitrag!
- Der Umtausch kann ab dem 1.1.2025 beantragt werden – bis zum 30.6.2025.
- Der Umtausch ist nur möglich, wenn **kein Leistungsfall** beantragt oder eingetreten ist.

Ca.
3 – 8 %
höhere
Leistungen¹

Fondsgebundene Rentenversicherung (ab 4.7.2024)

- Bei Wahl der Option Rentenfaktor-Plus kann der Kunde bereits jetzt sicherstellen, dass er von dem **höheren garantierten Rentenfaktor mit 1 % Garantiezins ab 2025** profitiert.
- Wir berechnen den garantierten Rentenfaktor ab dem 1.1.2025 mit dem höheren Garantiezins neu.
- Über den höheren Rentenfaktor erhalten Ihre Kunden von uns automatisch eine Bestätigung.
- **Kostenvorteil: Die Neuberechnung mit dem höheren Garantiezins ist für Ihre Kunden kostenneutral (es bleibt beim geringen Mehrbeitrag von nur 1 %).**
Bei Abschluss im nächsten Jahr wird diese Option voraussichtlich teurer sein.

Ca.
12 – 15 %
höherer Renten-
faktor¹

¹ Berechnung der Auswirkung einer Garantiezinserhöhung von 0,25% auf 1% unter sonst gleichen Bedingungen.

² Für den Honorartarif/Beratungsstufe 0 gilt die 100% Beitragsgarantie für alle tariflich zulässigen Dauern.

³ Für Rückdeckungsversicherungen mit laufender variabler Beitragszahlung gilt weiterhin eine Nettobeitragsgarantie und der aktuell gültige Höchstrechnungszins für die Berechnung der Mindestrente.

ERGO Vorsorge – Ihr starker Partner



Sie haben Fragen? Sie wünschen einen Vorschlag?

Für eine persönliche Information stehen Ihnen unsere Experten von 8 bis 17 Uhr zur Verfügung: **0211 477-4638**

Berechnen Sie im Tarifrechner unter **makler.ergo.de** ein Angebot und nutzen Sie die dort verfügbaren Tools für Ihre Beratung.
ServiceTeamLeben@ergo.de

Über nähere Einzelheiten informieren Sie die jeweiligen Versicherungsbedingungen.