

Die neue VORSORGE SofortRente invest: Renditechancen am Kapitalmarkt jetzt auch in der Rentenzeit nutzen

Die VORSORGE Luxemburg Lebensversicherung - eine Tochtergesellschaft der ERGO Versicherungsgruppe - bietet eine neue Rentenversicherung gegen Einmalbeitrag an: Bei der VORSORGE SofortRente invest fließen die Beiträge in einen Wachstumsfonds, der in Aktien- und Zinsmärkte investiert. Das gilt nicht nur in einer Ansparphase, sondern auch während des Rentenbezugs. Auf diese Weise erhalten sich Kunden die Ertragschancen an den Kapitalmärkten auch in der Rentenphase. Eine garantierte Mindestrente sorgt für Sicherheit und durch mögliche Teilauszahlungen können Kunden flexibel agieren. Ein wichtiger Schlüssel zu attraktiven Erträgen sind heute höhere Aktienquoten. Mit fondsgebundenen Versicherungen lässt das in der Altersvorsorge umsetzen - zumindest in der Ansparzeit. In der Rentenphase sind fast nur klassische Konzepte verfügbar. Bei denen dominiert jedoch der Sicherheitsaspekt, die Ertragschancen sind gering.

Die VORSORGE Luxemburg Lebensversicherung - eine Tochtergesellschaft der ERGO Versicherungsgruppe - bietet eine neue Rentenversicherung gegen Einmalbeitrag an: Bei der VORSORGE SofortRente invest fließen die Beiträge in einen Wachstumsfonds, der in Aktien- und Zinsmärkte investiert. Das gilt nicht nur in einer Ansparphase, sondern auch während des Rentenbezugs. Auf diese Weise erhalten sich Kunden die Ertragschancen an den Kapitalmärkten auch in der Rentenphase. Eine garantierte Mindestrente sorgt für Sicherheit und durch mögliche Teilauszahlungen können Kunden flexibel agieren.

Ein wichtiger Schlüssel zu attraktiven Erträgen sind heute höhere Aktienquoten. Mit fondsgebundenen Versicherungen lässt das in der Altersvorsorge umsetzen - zumindest in der Ansparzeit. In der Rentenphase sind fast nur klassische Konzepte verfügbar. Bei denen dominiert jedoch der Sicherheitsaspekt, die Ertragschancen sind gering. Eine Mischung, die für viele Experten und Kunden in der Niedrigzinsphase nicht mehr zeitgemäß ist: „Heute sind neue Lösungen gefragt“, sagt Frank Wittholt, Vorstandsmitglied der VORSORGE Lebensversicherung. „In der Entwicklung konnten wir dabei auf der 2013 eingeführten ERGO Rente Garantie aufsetzen.“

Dynamisches Anlagekonzept

Die neue VORSORGE SofortRente invest nutzt während der gesamten Versicherungsdauer ein dynamisches Anlagekonzept. Dabei kommt der gleiche Wachstumsfonds zum Einsatz wie in der ERGO Rente Garantie. Dessen Aktienquote liegt in der Regel zwischen 30 und 50 Prozent. Der Rest des Kapitals fließt in sichere Zinsanlagen. Die Höhe der Aktienquote hängt vom Ausmaß der Kursschwankungen ab und ändert sich dynamisch.

Dauerhaft höhere Rente

Eine Mindestrente ist dem Kunden bei der VORSORGE SofortRente invest bei Beginn der Rentenphase in jedem Fall sicher. Das Niveau dieser Startrente liegt zwar unter dem klassischer Rentenversicherungen, doch das dynamische Anlagekonzept bietet dafür größere Chancen. „Wenn wir an einem jährlichen Stichtag einen höheren Fondswert als den Vorjahreswert abzüglich gezahlter Renten feststellen, steigt die monatliche Rente“, erklärt Wittholt. „Diese erhöhte Rente schreiben wir fest und zahlen sie lebenslang.“ Sollte das Fondsguthaben während der Rentenzeit stark an Wert verlieren oder gar aufgebraucht sein, greift die Garantie des Versicherers. Die VORSORGE zahlt dann die Rente in der bereits erreichten Höhe bis zum Lebensende weiter.

Geld bleibt verfügbar

Während der gesamten Laufzeit können die Kunden auf Veränderungen im Leben flexibel reagieren. Teilauszahlungen sind jederzeit möglich – sogar in der Rentenphase. Die monatliche Rente wird nach einer Auszahlung natürlich niedriger ausfallen. Ein Rückkaufsrecht besteht ebenfalls während der gesamten Laufzeit.

Absicherung für Angehörige

Stirbt der Kunde während der Ansparzeit, haben die Hinterbliebenen Anspruch auf das gesamte Fondsguthaben – mindestens jedoch den eingezahlten Einmalbeitrag. Beim Tod während des Rentenbezugs erhalten die Hinterbliebenen den Wert des dann aktuellen Fondsguthabens.

Über die VORSORGE

Die VORSORGE ist ein Spezialversicherer für die maßgeschneiderte Entwicklung und Verwaltung von innovativen fondsgebundenen Produkten für die Altersvorsorge. Sie werden unter der eigenen Marke oder als so genannte white-label Produkte von anderen ERGO Marken und konzernfremden Versicherern, Banken und Vertrieben angeboten. Die VORSORGE übernimmt mit individuellen Softwarelösungen die Verwaltung und den Kundenservice. In der betrieblichen Altersvorsorge bietet sie Arbeitgebern neben allen Durchführungswegen auch die Verwaltung von Zeitwertkonten an. Gemeinsam mit ihrer Schwestergesellschaft VORSORGE Luxemburg verwaltete sie im Jahr 2014 rund 391.000 Verträge mit einem Prämienvolumen von 539 Mio. Euro. Die VORSORGE gehört zur ERGO Versicherungsgruppe und damit zu Munich Re, einem der weltweit führenden Rückversicherer und Risikoträger.

Mehr unter www.vorsorge-leben.de

Pressekontakt:

ERGO Lebensversicherung
Robert Hirmer
Telefon: 0211 / 477 - 6874

E-Mail: robert.hirmer@ergo.de

Unternehmen:

ERGO Versicherungsgruppe AG
Media Relations
Victoriaplatz 2
40198 Düsseldorf

Über die ERGO Versicherungsgruppe

ERGO ist eine der großen Versicherungsgruppen in Deutschland und Europa. Weltweit ist die Gruppe in mehr als 30 Ländern vertreten und konzentriert sich auf die Regionen Europa und Asien. ERGO bietet ein umfassendes Spektrum an Versicherungen, Vorsorge und Serviceleistungen. Im Heimatmarkt Deutschland gehört ERGO über alle Sparten hinweg zu den führenden Anbietern. Rund 43.000 Menschen arbeiten als angestellte Mitarbeiter oder als hauptberufliche selbstständige Vermittler für die Gruppe. 2014 nahm ERGO 18 Mrd. Euro an Beiträgen ein und erbrachte für ihre Kunden Versicherungsleistungen in annähernd gleicher Höhe. ERGO gehört zu Munich Re, einem der weltweit führenden Rückversicherer und Risikoträger. Mehr unter www.ergo.com



ERGO