



Ein Sicherheitsnetz für die Altersvorsorge Ihrer Kunden

A Munich Re company

Liebe Vertriebspartnerinnen und Vertriebspartner,

im Beratungsgespräch zur Altersvorsorge nehmen die Anlage- und Renditemöglichkeiten in der Ansparphase zu Recht großen Raum ein, denn der Anlageerfolg entscheidet über das Erreichen des Vorsorgeziels. Doch nicht nur er allein. Denn Voraussetzung ist, dass der monatliche Beitrag gezahlt wird - und hier geht es in Summe um hohe Beträge. Doch was ist, wenn die Gesundheit nicht dauerhaft mitspielt, dadurch das Einkommen ausbleibt und der Beitrag vom Kunden nicht mehr gezahlt werden kann?

Sicherheit ohne Gesundheitsfragen

Die Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit (BUB) ist hier die passende Antwort. Sie lässt sich ganz einfach als Zusatzversicherung in die ERGO Rentenprodukte einschließen. Dieses "Sicherheitsnetz" übernimmt im Falle der Berufsunfähigkeit dann die Beitragszahlung für die abgeschlossene Altersvorsorge.

Um die zeitaufwändige Beantwortung von Gesundheitsfragen zu vermeiden, verzichtet die ERGO Vorsorge beim Einschluss der BUB darauf, wenn der Abschluss unter Beachtung folgender Rahmenbedingungen erfolgt:

- Der monatliche Beitrag zu den privaten ERGO-Altersvorsorge-Produkten liegt nicht über 250 Euro/Monat, bzw. bei der ERGO Betriebs-Rente Index (bAV) nicht über 564 Euro/Monat.
- Ihr Kunde ist bei Abschluss nicht älter als 55 Jahre.
- Der Beruf muss gegen BU bei der ERGO Vorsorge versicherbar sein.
- Der Kunde wurde noch nicht bei ERGO aus medizinischen Gründen abgelehnt, befristet zurückgestellt oder nur mit Sonderbedingungen angenommen.

Der Verzicht auf die Gesundheitsfragen ist möglich, da eine überschaubare Wartezeit von 36 Monaten greift. Das gilt natürlich nicht bei Unfall als Leistungsauslöser, hier entfällt die Wartezeit.

Umtauschrecht für die ERGO BU

Wie wichtig ERGO die Verknüpfung der Themen Altersvorsorge und BU-Absicherung ist, das zeigt sich auch bei der ERGO Berufsunfähigkeitsversicherung. Kunden, die diese selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung abgeschlossen haben, profitieren von einem attraktiven Umtauschrecht. Sie können, solange noch keine BU-Leistung bezogen wird, die Versicherung ohne weitere Gesundheitsprüfung in eine ERGO Basis-Rente mit Berufsunfähigkeitsleistungen (inklusive BUB) umtauschen und so den BU-Schutz auf die Altersvorsorge ausdehnen. Zudem profitieren Sie dann künftig von umfassender staatlicher Förderung sowohl der Altersvorsorge als auch der BU-Absicherung.

Intuitiver Tarifrechner

Tipp: Nutzen Sie den [ERGO Makler Tarifrechner Leben](#) für die unkomplizierte Angebotserstellung und den einfachen Abschluss.

Ihnen viel Erfolg!

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