

Überschussbeteiligung 2027: ERGO eröffnet Deklarationsrunde mit Erhöhung

Michael Fiedler

Die Saison der Überschussdeklarationen beginnt: Als erster Lebensversicherer legt ERGO seine Verzinsung für 2027 vor. Bei der ERGO Vorsorge Leben steigt die laufende Überschussbeteiligung zum vierten Mal in Folge. Im klassischen Bestand bleibt sie dagegen unverändert – und für die frühe Bekanntgabe gibt es einen besonderen Grund.

„Die abermalige Erhöhung – nunmehr im vierten Jahr in Folge – zeigt zwei Dinge: Dass sich unsere auf langfristige Erträge ausgerichtete Kapitalanlagestrategie erneut bewährt hat. Und dass es uns wichtig ist, schnell zugunsten unserer Kundinnen und Kunden zu handeln, wenn wir Spielräume für eine Erhöhung sehen.“

ERGO Leben hält Verzinsung stabil

Nicht für alle Lebensversicherungsbestände des Konzerns geht es allerdings nach oben. Bei der ERGO Lebensversicherung AG, die für die Bestandsverwaltung des traditionellen klassischen Lebensversicherungsgeschäfts zuständig ist, bleiben die Werte unverändert. Die laufende Überschussbeteiligung beträgt dort auch 2027 3,0 Prozent. Die Gesamtüberschussbeteiligung liegt weiterhin bei 3,25 Prozent. Damit ergeben sich für die beiden Gesellschaften folgende Werte:

Gesellschaft	Laufende Überschussbeteiligung 2027	2026
Gesamtüberschussbeteiligung 2027	ERGO Vorsorge	3,0 Prozent
Lebensversicherung AG	2,9 Prozent bis zu 4,3 Prozent	ERGO Lebensversicherung AG 3,0 Prozent
	3,0 Prozent	3,25 Prozent

Quelle: ERGO; Überschussdeklaration für 2027.

Neue Altersvorsorge sorgt für frühe Deklaration

Bemerkenswert ist auch der Zeitpunkt der Bekanntgabe. ERGO verknüpft die frühe Deklaration ausdrücklich mit der für Anfang 2027 vorgesehenen neuen geförderten Altersvorsorge. „Weil sich viele im Vorfeld der neuen geförderten Altersvorsorge ab Anfang 2027 mit der Thematik beschäftigen, möchten wir frühzeitig Klarheit schaffen, was die Verzinsung unserer Lebensversicherungen angeht“, erklärt Horn. Damit wird die anstehende Reform der privaten Altersvorsorge bereits zu einem Faktor in der Produktkommunikation der Versicherer. ERGO nutzt die

erhöhte Aufmerksamkeit für das Thema Altersvorsorge, um frühzeitig die Konditionen für das kommende Jahr zu veröffentlichen.

Aktien und Infrastruktur sollen laufende Erträge liefern

Bei der Kapitalanlage verweist ERGO auf unterschiedliche Strategien entsprechend der jeweiligen Geschäftsmodelle. Eine diversifizierte Anlage soll ausreichend hohe laufende Erträge erwirtschaften. Neben der Aktiv-Passiv-Steuerung nennt der Konzern insbesondere Investitionen in Infrastruktur. Dazu zählen beispielsweise Windkraft, Fernwärme und Bahnnetze. Die ERGO Vorsorge Lebensversicherung nutzt darüber hinaus nach Unternehmensangaben die Renditechancen der Aktienmärkte. Mit ihrer Deklaration eröffnet ERGO die diesjährige Runde der Lebensversicherer. In den kommenden Wochen dürften weitere Gesellschaften ihre Überschussbeteiligungen für 2027 bekanntgeben. Dann wird sich zeigen, ob die leichte Erhöhung bei der ERGO Vorsorge Leben einen breiteren Markttrend vorwegnimmt oder zunächst eine Einzelentscheidung bleibt.

Versicherungs- und Finanznachrichten

expertenReport



<https://www.experten.de/id/4952164/Ueberschussbeteiligung-2027-ERGO-eroeffnet-Deklarationsrunde-mit-Erhoehung/>