

## Wir sind immer für Sie da!

Wer sein Leben selbst gestalten will, braucht jemanden an seiner Seite, der dafür genügend Sicherheit bietet. Wir von ERGO helfen Ihnen dabei, Ihren Weg in sichere Bahnen zu lenken. Wenn Sie Fragen zu Versicherungen von ERGO haben – kein Problem.

Ihr ERGO Berater vor Ort:

Nutzen Sie unseren Kundenservice.

Gebührenfreie Rufnummer:

**0800 3746-000**

Mehr über unsere Leistungen erfahren Sie unter:

**ergo.de** und **ergo.de\nachhaltig-vorsorgen**

Wir freuen uns über Ihre Meinung:

**ergo.de/feedback**

Über nähere Einzelheiten informieren Sie die jeweiligen Versicherungsbedingungen.

Das Basisinformationsblatt (BIB) dieses Produkts finden Sie auf unserer Homepage unter [www.ergo-life.com/Basisinformationsblaetter](http://www.ergo-life.com/Basisinformationsblaetter).

Wenn Sie künftig unsere interessanten Angebote nicht mehr erhalten möchten, können Sie der Verwendung Ihrer Daten für Werbezwecke widersprechen. Informieren Sie uns hierzu einfach über [www.ergo.de/info](http://www.ergo.de/info) oder rufen Sie uns an unter: 0800 3746-000 (gebührenfrei).

© ERGO Life S.A. | L-6776 Grevenmacher (Luxemburg) | PAV | 50079449 | 11.2022 | PSLFD | Marketinginformation



# ERGO

## Nachhaltig mehr erreichen. Jetzt vorsorgen mit ERGO.

Für alle, die mehr verlangen – auch in Sachen Nachhaltigkeit: die ERGO Eco-Rente Chance und die ERGO Eco-Rente Chance Select machen Ihre Altersvorsorge umweltbewusst.



# Bestes Klima für Ihre Altersvorsorge.



Wer nachhaltig lebt, sollte auch nachhaltig vorsorgen. Denn nicht nur Ernährung, Konsum oder Freizeitverhalten haben Einfluss auf die eigene Umweltbilanz – sondern auch das Thema Altersvorsorge. Mit der ERGO Eco-Rente Chance und der ERGO Eco-Rente Chance Select können Sie Ihre private Rentenvorsorge nachhaltig, fair und umweltbewusst gestalten – und dabei von Konzepten profitieren, die durchdachte Nachhaltigkeit mit besten Renditechancen verbinden.

## Rundum nachhaltig: Vorsorge nach ESG-Kriterien.

Nachhaltigkeit ist mehr als bloß Umweltschutz. Sie umfasst auch viele andere Themen. Deshalb setzt ERGO bei der Bewertung von Nachhaltigkeit auf die sogenannten ESG-Kriterien. Diese stellen sicher, dass unsere Vorsorgelösungen nicht nur strenge Klima- und Umweltschutzvorgaben erfüllen, sondern auch Menschenrechte, Arbeitsbedingungen und Fairness beachten.

Das Kürzel ESG steht dabei für Environmental (Umweltschutz), Social (soziale Verantwortung) und Governance (gute Unternehmensführung).



### Naturschutz ganz konkret: Mit ERGO den Tropenwald retten.

ERGO unterstützt die Tropenwaldstiftung OroVerde beim Schutz des tropischen Regenwaldes – und Sie können dabei helfen! Denn pro abgeschlossenem Versicherungsvertrag unterstützen wir OroVerde mit mindestens 5 Euro.

## Wenn nachhaltig, dann ERGO.

ERGO handelt nachhaltig – und das aus Überzeugung. Deshalb investieren wir bei unseren Eco-Produkten ausschließlich in Kapitalanlagen, die strengste Nachhaltigkeitskriterien erfüllen. Doch damit nicht genug. Denn auch innerhalb unseres Geschäftsbetriebs wird Fairness, Umweltschutz und Nachhaltigkeit großgeschrieben. So hat ERGO Life als Ihr Versicherungspartner schon früh eigene Maßnahmen zum Thema Nachhaltigkeit umgesetzt:

### Klima- und Umweltschutz



- Wir nutzen schon seit vielen Jahren ausschließlich Naturstrom, d. h. Strom, der sich zu 100% aus erneuerbaren Energien zusammensetzt.
- Der gesamte Geschäftsbetrieb erfolgt CO<sub>2</sub>- und damit klimaneutral. Nicht vermeidbare Emissionen werden durch den Einkauf von Zertifikaten für internationale Klimaschutzprojekte kompensiert.
- Neue Firmenfahrzeuge verfügen ausschließlich über E- oder Hybridantrieb.
- Als Mitglied der Initiative „Zero Single-Use Plastic“ verzichten wir strikt auf Einwegplastik.
- Wir beteiligen uns an der Initiative des Umweltministeriums zur Mülltrennung und Müllvermeidung.

### Soziale Verantwortung



- Die Gleichbehandlung von Mann und Frau ist für uns selbstverständlich. Dafür haben wir 2017 den Actions-Positive-Award des luxemburgischen Gleichstellungsministeriums erhalten.
- Wir unterstützen unsere Mitarbeiter bei der Vereinbarkeit von Beruf und Familie, z. B. mit flexiblen Arbeitszeitmodellen, unserem Eltern-Kind-Büro oder der Möglichkeit im Homeoffice zu arbeiten.
- Wir engagieren uns für unterschiedliche Wohltätigkeitsprojekte – z. B. für ein Kinderheim.

### Gute Unternehmensführung



- Die hohen Maßstäbe für Corporate Responsibility haben wir in zahlreichen Richtlinien verbindlich festgelegt – sie sind Teil unserer Firmen-DNA.
- Unsere Kapitalanlage für die Rentenbezugsphase ist gemäß den weltweit anerkannten MSCI Sustainability Ratings nachhaltig bewertet. Damit bleibt Ihre Investition auch in der Rentenphase nachhaltig.
- Alle Informationen zu unseren unterschiedlichen Nachhaltigkeits-Maßnahmen finden Sie online unter [www.ergo-life.com/jahresreport-nachhaltigkeit](http://www.ergo-life.com/jahresreport-nachhaltigkeit).





# Für eine blühende Zukunft: die ERGO Eco-Rente Chance.

Nachhaltig leben. Ressourcen schonen. Das Klima schützen. Mit der ERGO Eco-Rente Chance können Sie Verantwortung für Mensch und Umwelt übernehmen – und gleichzeitig sinnvoll für später vorsorgen. Entdecken Sie ein Anlagekonzept, das attraktive Renditechancen bietet und dabei klaren sozialen und ökologischen Prinzipien folgt.

## Erstens nachhaltig. Zweitens renditestark.

Nachhaltigkeit zahlt sich nicht nur für die Umwelt aus – sondern auch für Sie. Denn Studien belegen: Nachhaltige Anlagestrategien haben einen positiven Effekt auf die Wertentwicklung von Fonds – und das bei oftmals geringerem Risiko.

## Nachhaltig von A bis Z: die ERGO Eco-Rente Chance.



**Ihre Sparbeiträge**  
Ihre monatlichen Beiträge oder Einmalbeiträge werden zu 100 % unter strengsten Nachhaltigkeitskriterien angelegt.

>



**Nachhaltige Fondsanlage**  
Wählen Sie aus einer breiten Palette an Nachhaltigkeitsfonds mit attraktiven Renditechancen bis zu 20 Stück aus.

>



**Nachhaltige Rentenzahlung**  
Wir zahlen aus unserem nachhaltigen Sicherungsvermögen aus. Auch eine einmalige Kapitalauszahlung oder eine Kombination aus Rente und Kapitalauszahlung sind möglich.

## Die ERGO Eco-Rente Chance im Überblick.

- ✓ **Große Auswahl an Top-Nachhaltigkeitsfonds**  
Alle Fonds erfüllen strenge Nachhaltigkeitskriterien und bieten attraktive Renditechancen.
- ✓ **Bis zu 20 Fonds wählbar**  
Sie können bis zu 20 Nachhaltigkeitsfonds auswählen, gleichzeitig besparen – und so in Themen investieren, die Ihnen besonders am Herzen liegen.
- ✓ **Unabhängige Prüfung**  
Alle Nachhaltigkeitsfonds werden regelmäßig von unabhängigen und auf Nachhaltigkeit spezialisierten Ratingagenturen überprüft und bewertet.
- ✓ **Kostenloser Fondswechsel**  
Sie können die Fonds bis zu 12 x im Jahr kostenlos wechseln.
- ✓ **Jährliches Rebalancing**  
Die von Ihnen besparten Fonds werden sich unterschiedlich entwickeln. Auf Wunsch schichten wir sie so um, dass die ursprünglich von Ihnen festgelegte Fondsaufteilung wiederhergestellt wird.
- ✓ **Automatisches Ablaufmanagement**  
Sie möchten Ihr Risiko in den letzten Jahren reduzieren? Auf Wunsch schichten wir Ihr Fondsguthaben in den letzten 5 Jahren vor Beginn der Verfügungsphase schrittweise in einen Investmentfonds mit geringer Schwankungsbreite um.



**Wichtig zu wissen:**  
Ihre Altersvorsorge ist bei der ERGO Eco-Rente Chance und der ERGO Eco-Rente Chance Select an die Entwicklung der Kapitalmärkte gekoppelt. Bei Kurssteigerung der Investmentfonds können Sie einen Wertzuwachs erzielen. Bei rückläufigen Kursen müssen Sie aber auch mit Verlusten rechnen. Das Kapitalanlagerisiko tragen Sie als Versicherungsnehmer.

# Von Natur aus leistungsstark: die ERGO Eco-Rente Chance Select.



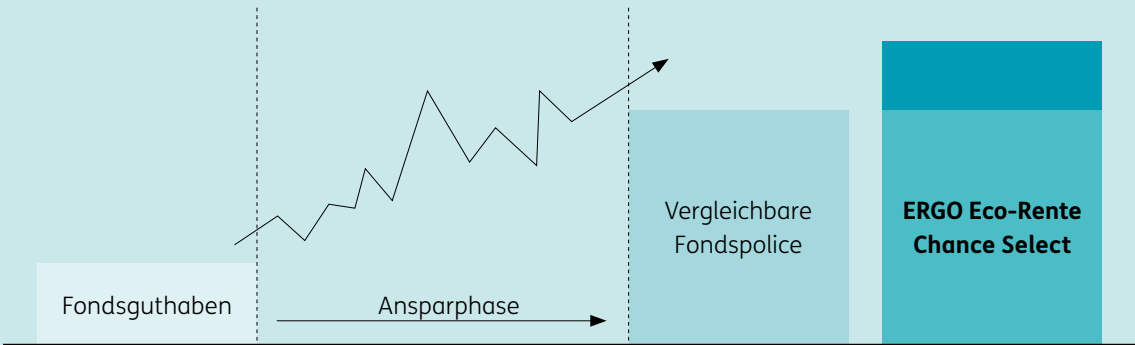
Wer mehr leistet, sollte auch mehr verlangen. Nicht nur in Sachen Umweltschutz – sondern auch für sich selbst. Mit der ERGO Eco-Rente Chance Select investieren Sie in eine große Auswahl nachhaltiger Investmentfonds – und profitieren dabei von außergewöhnlichen Renditechancen, viel Flexibilität und exklusiven Services.

## Vorsorgen auf höchstem Niveau.

Die ERGO Eco-Rente Chance Select ist eine exklusive, komplett nachhaltige Rentenversicherung für alle, die höhere Beiträge investieren wollen – und dafür am Ende höhere Leistungen erwarten. Sie wurde von ERGO Life in Luxemburg speziell für eine anspruchsvolle Klientel entwickelt und verbindet strengste Nachhaltigkeitskriterien mit ausgezeichneten Renditemöglichkeiten.

### Gut für die Umwelt – gut für Sie!

Kalkuliert für maximale Leistung zum Rentenbeginn: Mit der ERGO Eco-Rente Chance Select profitieren Sie von einem Nachhaltigkeitsbonus und besonders hohen Schlusszahlungen zum Vertragsende.



Schematische Darstellung zur Veranschaulichung einer möglichen Entwicklung des Fondsguthabens.

## Die ERGO Eco-Rente Chance Select im Überblick.

- ✓ **Große Auswahl an Top-Nachhaltigkeitsfonds**  
Wählen Sie aus über 40 ausgezeichneten Nachhaltigkeitsfonds. Alle Fonds erfüllen strenge Nachhaltigkeitskriterien.
- ✓ **Bis zu 20 Fonds wählbar**  
Sie können bis zu 20 Nachhaltigkeitsfonds auswählen, gleichzeitig besparen – und so in Themen investieren, die Ihnen besonders am Herzen liegen.
- ✓ **Kostenloser Fondswechsel**  
Sie können die Fonds bis zu 12 x im Jahr kostenlos wechseln.
- ✓ **Jährliches Rebalancing**  
Die von Ihnen besparten Fonds werden sich unterschiedlich entwickeln. Auf Wunsch schichten wir sie so um, dass die ursprünglich von Ihnen festgelegte Fondsaufteilung wiederhergestellt wird.
- ✓ **Automatisches Einstiegsmanagement**  
Damit Sie auch bei einem Einmalbeitrag vom günstigen Durchschnittspreisereffekt profitieren, fließt Ihr Beitrag auf Wunsch zunächst in einen schwankungsarmen Fonds. Von dort schichten wir den Betrag im ersten Jahr schrittweise in die von Ihnen gewünschten Fonds um.
- ✓ **Automatisches Ablaufmanagement**  
Sie möchten Ihr Risiko in den letzten Jahren reduzieren? Auf Wunsch schichten wir Ihr Fondsguthaben in den letzten 5 Jahren vor Beginn der Verfügungsphase schrittweise in Investmentfonds mit geringer Schwankungsbreite um.
- ✓ **Übertragung auf privates Wertpapierdepot**  
Statt einer Kapitalauszahlung können Sie Ihre Fondsanteile auf ein privates Wertpapierdepot übertragen lassen.
- ✓ **Exklusive Expertentalks**  
Sie erhalten Zugang zu unseren exklusiven Expertentalks. Denn auch, wenn Sie sich in Sachen Investment-Chancen auskennen – unsere Finanzprofs haben sicher noch einige Tipps für Sie.



# Natürlich flexibler: mehr Freiraum für Sie und Ihr Leben.

Was auch passiert: Mit der ERGO Eco-Rente Chance und der ERGO Eco-Rente Chance Select sind Sie auf jede Lebenssituation bestens vorbereitet. Denn sie stellen sich flexibel auf Ihr Leben ein – und geben Ihnen so mehr Gestaltungsfreiraum.

Flexible Beitragszahlung

Gehaltserhöhung, Erbschaft – oder finanzieller Engpass? Kein Problem! Sie können die Beiträge einfach erhöhen oder senken. Auch Zuzahlungen und eine Starteroption sind möglich. Und brauchen Sie Ihr Geld einmal anderweitig, können Sie die Zahlungen für bis zu 36 Monate aussetzen.

Flexible Auszahlung

Ihr Plan war eine monatliche Rente. Doch Pläne können sich ändern. Deshalb können Sie sich Ihre Rente bei Rentenbeginn auch als Kapital auszahlen lassen. Teilweise – oder komplett. Und auch eine Übertragung der Fondsanteile auf Ihr Privatdepot ist möglich.

Flexible Entnahmemöglichkeit

Sie haben eine Weile Beiträge gezahlt – benötigen aber plötzlich Geld für ungeplante Ausgaben? Sie können schon vor Rentenbeginn einen Teil des vorhandenen Guthabens entnehmen. Und auch nach Rentenbeginn ist eine Kapitalentnahme möglich.

Flexibler Rentenbeginn

Sie können Ihren Rentenbeginn vorverlegen oder die Rentenzahlung dank der flexiblen Verfügungsphase später abrufen. Ganz wie es zu den aktuellen Umständen oder Ihrer persönlichen Lebensplanung passt.

Todesfallschutz bis 50.000 € ohne Gesundheitsprüfung

Sie können Ihre Hinterbliebenen absichern – bis zu einer Todesfallleistung von 50.000€ und ohne Gesundheitsfragen. Die Wartezeit beträgt nur 3 Jahre. Bei Unfalltod entfällt sie sogar ganz. Im Todesfall erhalten Ihre Angehörigen das Maximum aus Todesfallleistung und Fondsguthaben.

Renten-garantiezeit

Ihre Rente geht nicht verloren, sollten Sie nach Rentenbeginn frühzeitig versterben. Denn wir zahlen die Rente nach Ihrem Tod bis zum Ende der Renten-garantiezeit an Ihre Hinterbliebenen weiter. Die Dauer der Rentengarantiezeit können Sie selber festlegen und noch bis zum Rentenbeginn ändern.

# Natürlich entspannter: mehr Rente dank optimierter Berechnung.

Mehr Rente heißt mehr Möglichkeiten. Deshalb berechnen wir Ihre Rente besonders vorteilhaft – und machen dank zeitgemäßer Berechnungsmethoden mit Dreifach-Vorteil mehr aus Ihrem Geld. Für einen noch entspannteren Lebensabend.

## Rentenberechnung mit Dreifach-Vorteil:

1

**Festschreibung der aktuellen Lebenserwartung.**

Wir berechnen die Rente mit der Lebenserwartung, die bei Vertragsbeginn kalkuliert wurde.

**Ihr Vorteil:**  
Obwohl die Lebenserwartung der Deutschen seit Jahrzehnten steigt, garantieren wir Ihnen, dass dies keinen negativen Einfluss auf die Rentenberechnung hat – und damit auf die Höhe Ihrer Rente.

2

**Festlegung des Zinses erst zu Rentenbeginn.**

Für die beispielhafte Rentenberechnung auf Ihrer Versicherungsurkunde legen wir den aktuell gültigen Zinssatz zugrunde. Die tatsächliche Rente berechnen wir aber mit dem bei Rentenbeginn gültigen Zinssatz.

**Ihr Vorteil:**  
Im dem wahrscheinlichen Fall, dass der Zinssatz bei Rentenbeginn höher liegt, kann Ihre Rente deutlich höher ausfallen.

3

**Berechnung mit dem Fondsguthaben zu Rentenbeginn.**

Wir berechnen die Rente mit dem tatsächlich vorhandenen Fondsguthaben bei Rentenbeginn.

**Ihr Vorteil:**  
Für den wahrscheinlichen Fall, dass Ihr Fondsguthaben bis zum Rentenbeginn an Wert gewinnt, fällt auch Ihre garantierte Rente höher aus.

# Natürlich vorteilhafter: mehr Rente dank günstiger Besteuerung.

Mehr Vorteile beim Vorsorgen: Ihre ERGO Eco-Rente Chance und ERGO Eco-Rente Chance Select müssen Sie erst bei der Auszahlung versteuern – und können dabei von attraktiven Steuervorteilen profitieren.

**Vorteilhafte Besteuerung schon in der Ansparphase**

In der Ansparphase sind in der Regel alle Erträge abgeltungsteuerfrei – auch Kursgewinne aus einem Fondswechsel. Sie werden also nicht auf Ihren steuerfreien Sparer-Pauschbetrag angerechnet. Diesen können Sie für andere Geldanlagen nutzen.

**Steuervorteile bei Kapitalauszahlung**

Sie müssen nur die Hälfte des Ertrags – das ist der Unterschiedsbetrag aus Fondsguthaben und den dafür eingezahlten Beiträgen – mit dem persönlichen Steuersatz versteuern, wenn die Auszahlung ab dem vollendeten 62. Lebensjahr erfolgt und die Ansparzeit mindestens 12 Jahr betragen hat.<sup>1</sup>

**Steuervorteile bei Rentenauszahlung**

Erträge aus der Ansparphase bleiben für die Verrentung steuerfrei. Das gesamte vorhandene Fondsguthaben wird verrentet. Mit der Rentenauszahlung muss nur ein geringer Anteil der Rente, der sogenannte Ertragsanteil, versteuert werden. Dieser Anteil ist abhängig vom Alter bei Rentenbeginn. Wenn die Rentenzahlung z. B. mit 67 beginnt, sind das nur 17% der Rente. Versteuert werden muss dieser Anteil mit dem persönlichen Steuersatz – und der ist im Rentenalter in der Regel deutlich niedriger als während des Erwerbslebens.

Einige Flexibilitäten können durch Voraussetzungen, Fristen und Grenzen eingeschränkt sein und müssen von Ihnen beantragt werden. Sie können dann ein Angebot von uns erhalten.

<sup>1</sup> Anderenfalls muss der Ertrag mit 25 % Abgeltungsteuer, Solidaritätszuschlag und gegebenenfalls Kirchensteuer versteuert werden.

8

9

10





Jetzt alle Vorteile entdecken:  
Einfach umblättern!

# Der Zukunft gewachsen sein – mit den Vorsorgelösungen von ERGO.

Chancenreich vorsorgen – und gleichzeitig umweltbewusst, sozial und nachhaltig handeln? Mit der ERGO Eco-Rente Chance und der ERGO Eco-Rente Chance Select machen Sie genau das. Setzen auch Sie auf eine Altersvorsorge, mit der Sie planvoll in eine bessere Zukunft investieren können.

## Unsere Vorsorgelösungen im Vergleich:

Produkte	ERGO Eco-Rente Chance	ERGO Eco-Rente Chance Select
Monatsbeitrag	Ab 25 €	Ab 250 €
Einmalbeitrag	Ab 2.500 €	Ab 50.000 €
Komplett auf Nachhaltigkeit ausgerichtet	✓	✓
Große Auswahl an Top-Nachhaltigkeitsfonds	✓	✓
Höhere Kapitalleistungen zum Vertragsende	✗	✓
Umfangreiche Serviceleistungen – z. B. kostenloser Fondswechsel, jährliches Rebalancing, automatisches Ablaufmanagement u. v. m.	✓	✓
Hohe Flexibilität bei z. B. Beitragszahlung und Kapitalentnahme	✓	✓
Kundenfreundliche Rentenberechnung mit Dreifach-Vorteil	✓	✓
Todesfallleistung bis 50.000 € (ohne Gesundheitsfragen)	✓	✓
Unterstützung der Tropenwald-Stiftung OroVerde	✓	✓
Exklusive Expertentalks und zusätzliche Services	✗	✓

### Ausgezeichnet: unsere Leistungen.

Die ERGO Eco-Rente Chance und die ERGO Eco-Rente Chance Select überzeugen – selbst renommierte Ratingagenturen. So hat die auf Versicherungen spezialisierte Agentur Franke und Bornberg die ERGO Eco-Rente Chance und die ERGO Eco-Rente Chance Select mit der Bestnote „FFF+“ bewertet.

