



# Unsere ERGO Vermögenspolice

Ihre Top-Vorteile für eine Rentenversicherung mit Einmalbeitrag.



**Garantie und Sicherheit**



**Altersabsicherung/  
Langlebigkeit**



**Rendite**



**Steuervorteile**



**Echte Flexibilität**

**ERGO Vorsorge und ERGO Life – Ihre starken Partner**



Siegel Assekurata und FitchRatings Stand 2021. Bewertung FitchRatings für ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG.

# ERGO

A Munich Re company

# ERGO Eco-Vermögenspolice Chance

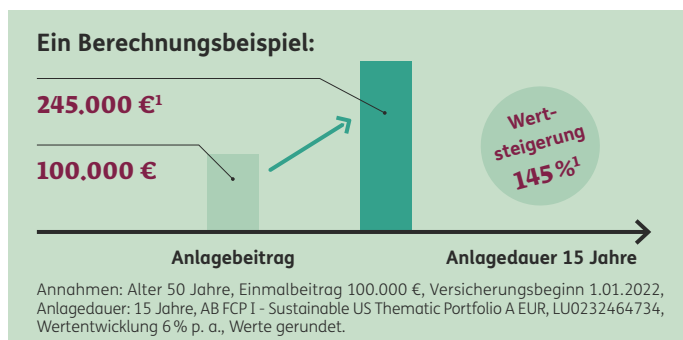
Nachhaltig, flexibel, renditestark: Entdecken Sie die ERGO Eco-Vermögenspolice Chance. Die innovative Altersvorsorge, die gut für Sie und für die Umwelt ist.

## Das bietet die ERGO Eco-Vermögenspolice Chance

- ✓ **Große Auswahl an Top-Nachhaltigkeitsfonds**  
Bis zu 20 Fonds können ausgewählt werden. Alle Fonds halten strenge Nachhaltigkeitskriterien ein und bieten starke Renditechancen.
- ✓ **Attraktive Serviceleistungen**
  - Fondswechsel bis zu 12-mal im Jahr kostenlos möglich.
  - Jährliches Rebalancing, damit die Gewichtung der von Ihnen ausgewählten Fonds gemäß Ihrem Risikoprofil erhalten bleibt.
  - Automatisches Ablaufmanagement, um das Risiko von Wertschwankungen in den letzten Jahren zu reduzieren.
  - Übertragung der Fondsanteile auf ein privates Wertpapierdepot zum Ende der Ansparphase statt einer Kapitalauszahlung möglich.
- ✓ **Flexibilität fürs Leben**
  - Flexible Zuzahlung einfach per Überweisung.
- Umfangreiche Entnahmemöglichkeiten.
- Rentenbeginn zeitlich flexibel.
- Auswahl zwischen Kapitalauszahlung und lebenslanger Rentenzahlung. Oder ein Mix aus beidem.
- ✓ **Lebenslange garantierte Rente** – das Geld kann nie ausgehen. (Nur mit Versicherungslösung darstellbar!)
- ✓ **Steuerlich attraktiv**
  - Steuerfreie Erträge und Kursgewinne in der Ansparphase – keine Abgeltungsteuer!
  - Rentenzahlung: Erträge aus der Ansparphase bleiben für die Verrentung steuerfrei. Nur ein geringer Anteil der Rente wird besteuert (Ertragsanteilverfahren).
  - Kapitalauszahlung: Nur die Hälfte des Ertrags ist steuerpflichtig, wenn Auszahlung ab Alter 62 und Ansparphase mind. 12 Jahre.

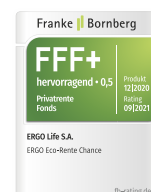
## ERGO Eco-Vermögenspolice Chance – stark im Wettbewerb

- ✓ **Komplett nachhaltige Altersvorsorge**
  - Ausgezeichnete Auswahl aus Top-Nachhaltigkeitsfonds namhafter Kapitalanlagegesellschaften, auch mehrere ETF auf Nachhaltigkeitsindizes.
  - Nachhaltigkeit auch in der Rentenphase durch nachhaltige Kapitalanlage im Sicherungsvermögen.
  - ERGO Life als Produktgeber hat seinen Geschäftsbetrieb komplett nachhaltig ausgerichtet.
- ✓ **ERGO Life unterstützt die Tropenwaldstiftung OroVerde mit jedem Abschluss**
- ✓ **Moderne Rentenberechnung mit Dreifach-Vorteil**
  - Sicherheit bei Vertragsbeginn: garantierter Rentenfaktor mit festgeschriebener Lebenserwartung.
  - Chance auf höhere Rente bei Rentenbeginn durch Neuberechnung der Rente mit
    - einem ggf. höheren Rechnungszins,
    - einem ggf. höheren Fondsguthaben.
- ✓ **Mehrwert für Ihre Rendite**
  - Keine Ausgabeaufschläge auf Investmentfonds.
  - Geringere Fondskosten durch Weitergabe der Rückvergütungen als Nachhaltigkeitsbonus im Rahmen der Schlussüberschussbeteiligung.



Sie wollen nur das Beste für Ihr Geld?  
Wir auch. Unser neues Eco-Produkt  
hat vom Start weg die Bestbewertungen  
bei Ratings erhalten.<sup>2</sup>

<sup>2</sup> Testurteil für identischen Tarif.



Aktuelle Informationen zu unserem Fondsangebot finden Sie in unserem  
Fonds-Servicecenter unter [www.ergo.de/fsc](http://www.ergo.de/fsc)

<sup>1</sup> Bei der ERGO Eco-Vermögenspolice Chance ist Ihre Altersvorsorge an die Entwicklung der Kapitalmärkte gekoppelt. Bei Kurssteigerungen der Investmentfonds können Sie einen Wertzuwachs erzielen. Bei rückläufigen Kursen der Fonds müssen Sie aber auch mit Verlusten rechnen. Das Kapitalanlagerisiko tragen Sie als Versicherungsnehmer. Über nähere Einzelheiten informieren Sie die jeweiligen Versicherungsbedingungen. Das Basisinformationsblatt (BIB) dieses Produktes 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).