



Der beste Schachzug für Ihre Rente: Renditechancen clever nutzen.

Profitieren Sie von den Vorteilen unserer leistungsstarken Rentenversicherungen – Renditechancen mit Sicherheit, Flexibilität oder auf Wunsch mit einer komplett nachhaltigen Altersvorsorge.

Mehr für Ihre Rente – mit der richtigen Strategie.

Wer im Ruhestand seinen Lebensstandard halten möchte, braucht heutzutage eine gute Vorsorgestrategie. Dabei ist eine kluge Kombination aus Renditechancen, Sicherheit und Flexibilität wichtiger denn je. Mit unseren Rentenversicherungen können Sie jetzt einen besonders vorteilhaften Kurs für Ihre Altersvorsorge einschlagen.

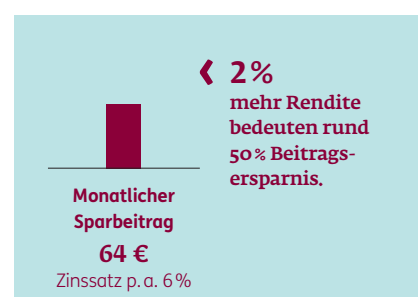
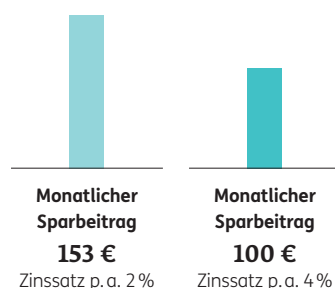
Das Problem: niedrige Erträge, hohe Inflation.

Wer seine Altersvorsorge bei den vergleichsweise niedrigen Zinsen aufbauen oder ergänzen möchte, sollte Folgendes berücksichtigen:

- Je sicherer eine Anlage, desto niedriger sind die Erträge.
- Sichere Geldanlagen wie das Sparbuch oder Festgeld bringen schon lange nicht mehr genug Zinsen.
- Bei der aktuell hohen Inflation verliert Ihr Geld deutlich an Wert.

Je höher die Erträge sind, desto niedriger können die Sparbeiträge sein, um das Sparziel zu erreichen.

So viel kann ein heute 30-Jähriger sparen, um im Alter von 67 Jahren ein Guthaben von 100.000 Euro zu erreichen (Steuern und Kosten unberücksichtigt).



Die Lösung: attraktive Renditechancen nutzen.

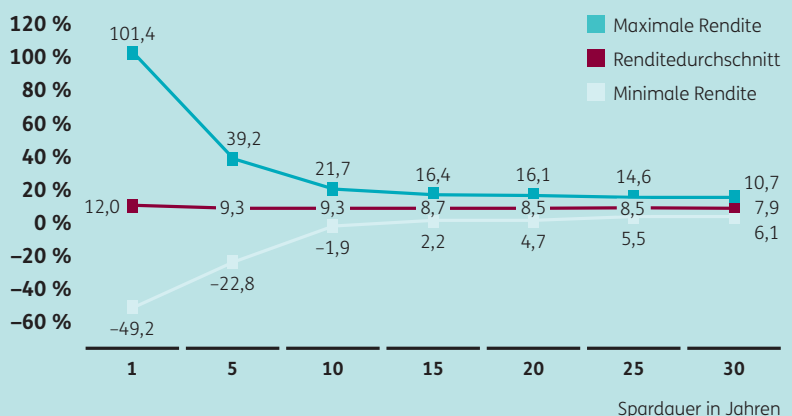
Wer höhere Erträge anstrebt, kommt an einer kapitalmarktnahen Anlage mit einem Aktienanteil nicht vorbei:

- Je länger Sie anlegen, desto höher ist Ihre Chance, attraktive Renditen zu erzielen. Die durchschnittliche Wertsteigerung beim Aktienindex DAX lag bei einer Spardauer von z. B. 25 Jahren bei 8,5 % pro Jahr, im schlechtesten Fall 5,5 %, im besten 14,6 %.
- Mit zunehmender Laufzeit gleichen sich Schwankungen aus. Ab einer Laufzeit von 15 Jahren hat der Kurs des DAX bisher noch nie einen Verlust gemacht.

Investitionen in Aktienanlagen lohnen sich auf lange Sicht.

Entwicklung der Aktien im Deutschen Aktienindex DAX in den vergangenen 50 Jahren für monatliche Geldanlage.

Historische Renditen in Prozent pro Jahr



Quelle: Deutsches Aktieninstitut e. V. 31.12.2022



Höhere Erträge sind notwendig, damit die langfristige Altersvorsorge nicht zu teuer wird!



Gute Aussichten mit den ERGO Rentenversicherungen.

Sichern Sie sich aus Sicherheit, Renditechancen und flexiblen Anlagemöglichkeiten die beste Anlagestrategie für Ihre Rente:

ERGO Rente Index: wenn Sie viel Wert auf Sicherheit legen.

ERGO Rente Balance: wenn Sie jederzeit zwischen Sicherheit und Renditechancen frei entscheiden wollen.

ERGO Rente Chance und ERGO Rente Chance Select: wenn bei Ihnen Renditechancen klar im Mittelpunkt stehen.

ERGO Eco-Rente Chance und ERGO Eco-Rente Chance Select: wenn Sie bei der Altersvorsorge viel Wert auf Nachhaltigkeit legen.



Nutzen Sie umfangreiche Flexibilitäten bei Beitragszahlung, Verfügungsmöglichkeiten und Laufzeit.



Profitieren Sie von einer höheren Rente durch eine kundenfreundliche Rentenberechnung.



ERGO ist Teil der Munich Re, einem der weltweit führenden Rückversicherer und Risikoträger.

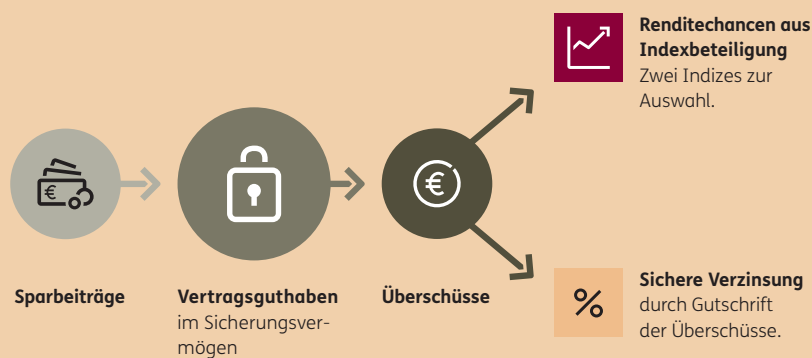


Top:
zwei Indizes
zur Auswahl

Hält, was sie verspricht: die ERGO Rente Index.

Sicher, modern, einfach – die neue ERGO Rente Index ist die perfekte Kombination für sicherheitsorientierte Kunden. Sie bietet Ihnen mit einer hohen Beitragsgarantie eine beruhigende Sicherheit. Und verschafft Ihnen durch eine Indexbeteiligung die Möglichkeit, von den Entwicklungen an den Kapitalmärkten zu profitieren.

So funktioniert die ERGO Rente Index.



Ihre Wahlmöglichkeiten:

- Sie entscheiden, ob Sie vom MSCI World Index (EUR) oder Munich Re World Wide Trend Index profitieren wollen.
- Ihre Überschüsse können Sie sich auch gutschreiben lassen, als sichere Verzinsung.
- Auch eine Kombination aus den beiden Indizes und der sicheren Verzinsung ist in 25 % Schritten möglich.

Das Vertragsguthaben: starker Halt für Ihre Beiträge.

- ✓ **Hohe Beitragsgarantie:** Zum vereinbarten Beginn der Verfügungsphase garantieren wir Ihnen, dass mindestens 93 % aller planmäßig eingezahlten Beiträge zur Verfügung stehen. Bei einem Einmalbeitrag sogar noch mehr.
- ✓ **Sichere Anlage Ihrer Beiträge in unserem klassischen Sicherungsvermögen**
- ✓ **Sie erhalten eine lebenslang garantierte Rente:** Bereits bei Vertragsabschluss garantieren wir Ihnen eine attraktive Mindestrente. Die bei guter Wertentwicklung sogar noch steigen kann.

Die Indexbeteiligung: starker Motor für Ihre Rendite.

- ✓ **Attraktive Renditechancen durch Indexbeteiligung:** Damit können Sie die Wertentwicklung Ihrer Altersvorsorge deutlich steigern. Steigt der Index, erhalten Sie eine attraktive Rendite für Ihr Vertragsguthaben. Sollte der Index einmal sinken, bleibt das Vertragsguthaben geschützt. Sie verpassen lediglich die für das Jahr verwendeten Überschüsse.
- ✓ **Zwei Indizes stehen zur Auswahl:**
 - **MSCI World Index (EUR):** Bekanntester globaler Aktienindex. Bietet hohe Renditechancen, da er die Wertentwicklung von mehr als 1.500 Unternehmen aus 23 Industrienationen abbildet.
 - **Munich Re World Wide Trend Index:** Innovativer Multi-Asset-Index. Bietet Chance auf attraktive und stetige Wertentwicklung, weil er verschiedene Anlageklassen wie Aktien, Anleihen, Rohstoffe und Währungen berücksichtigt.
- ✓ **Jährliche Beteiligungsquote:** Sorgt für transparente und faire Beteiligung an der Wertentwicklung.
- ✓ **Höchststandsicherung:** Auch die jährlichen Erträge aus der Indexbeteiligung bzw. Überschussbeteiligung sind im Sicherungsvermögen sicher angelegt. Was einmal dem Vertragsguthaben gutgeschrieben wurde, kann nicht mehr verloren gehen (Ausnahme Option Index Plus).

Option Index Plus:

Auf Wunsch können Sie zusätzlich zu den Überschüssen 2 % des Vertragsguthabens für die Indexbeteiligung einsetzen. Dadurch können Sie Ihre Ertragschancen erheblich steigern. Allerdings besteht auch das Risiko, bei negativer Indexentwicklung den investierten Beitrag für diese Option zu verlieren. Diese Möglichkeit wird bei entsprechend positiver Entwicklung des Vertragsguthabens aktiviert.



Sie möchten mehr erfahren?

Aktuelle Informationen zum MSCI World Index (EUR), zum Munich Re World Wide Trend Index und zur Indexbeteiligung finden Sie unter ergo.de/index



Die Münchener Rückversicherungs-Gesellschaft AG („Munich Re“) als Indexsponsor für den Munich Re World Wide Trend Index und die beauftragte Indexberechnungsstelle übernehmen keinerlei Haftung für den Index gegenüber Versicherungsnehmern. Es bestehen zwischen Munich Re bzw. der beauftragten Indexberechnungsstelle und den Versicherungsnehmern keine vertraglichen oder gesetzlichen Verpflichtungen bezogen auf Bewirtschaftung, Berechnung und Veröffentlichung des Index. Die Berechnung des Index stellt keine Empfehlung oder Zusicherung der Munich Re oder der Indexberechnungsstelle zur Kapitalanlage hinsichtlich einer Attraktivität einer Investition in entsprechende Produkte dar.

Die MSCIIndizes stehen im alleinigen Eigentum der MSCI Inc. (www.msci.com) und ihren Tochtergesellschaften (MSCI) und dürfen ohne die Zustimmung von MSCI nicht nachgebildet oder übernommen und für irgendeinen anderen Zweck verwendet werden. Indexsponsor und die beauftragte Indexberechnungsstelle ist MSCI Inc. Das Versicherungsprodukt wird nicht durch MSCI gesponsert, empfohlen oder beworben, und MSCI übernimmt keine Haftung in Bezug auf das Versicherungsprodukt. Die MSCIIndizes werden ohne jegliche Gewährleistungen zur Verfügung gestellt.

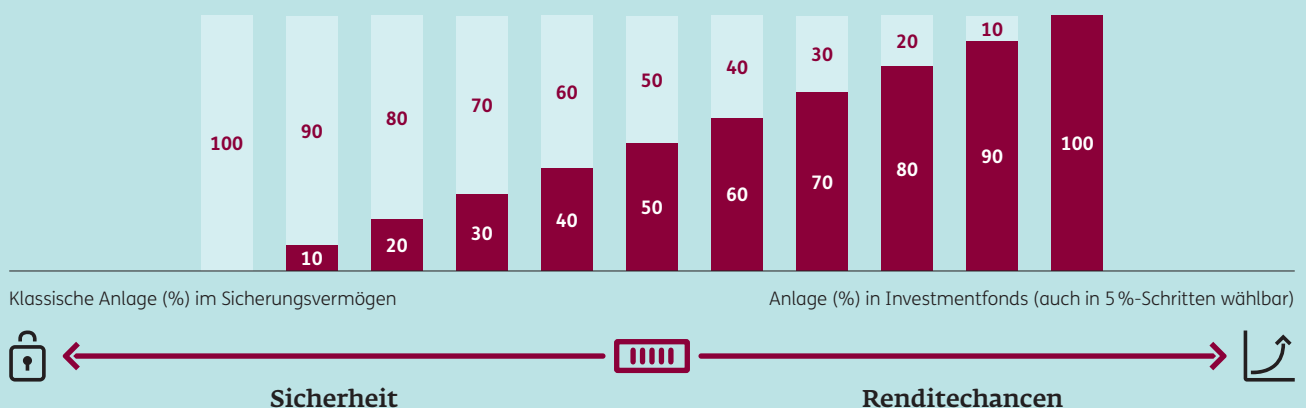
Bestimmen Sie selbst den Kurs: die ERGO Rente Balance.

Sie möchten maximale Flexibilität bei der Anlage? Und die Renditechancen von Investmentfonds mit der Sicherheit einer klassischen Anlage kombinieren? Mit der ERGO Rente Balance können Sie Ihre Sparbeiträge frei zwischen der Fondsanlage und dem klassischen Sicherungsvermögen aufteilen – und auch das gesamte Vertragsguthaben jederzeit umschichten.



**Volle
Anlage-
flexibilität**

Jeder Mensch hat ein eigenes Sicherheitsbedürfnis und eine eigene Renditeerwartung. Die ERGO Rente Balance können Sie daran anpassen.



Ausgezeichnete Fondsauswahl.

Bei der ERGO Rente Balance können Sie von den Renditechancen profitieren, die Ihnen Investmentfonds bieten. Und dabei die Anlage Ihrer Altersvorsorge mitbestimmen.

- ✓ **Hohe Qualität:** Aus rund 70 Fonds namhafter Anbieter können Sie bis zu 20 für Ihre Fondsanlage aktiv wählen und gleichzeitig besparen, darunter viele Nachhaltigkeitsfonds und ETFs.
- ✓ **Besonders geeignet für die Altersvorsorge:** Mit unseren drei ERGO Vermögensmanagementfonds profitieren Sie von einem professionellen und weltweiten Fondsmanagement – abgestimmt auf Ihre Anlagestrategie.
- ✓ **Flexibilität der Anlage:** Die gewählten Fonds können Sie bis zu 12-mal im Jahr kostenlos wechseln.
- ✓ **Jährliches Rebalancing:** Auf Wunsch schichten wir die von Ihnen besparten Fonds so um, dass die ursprünglich von Ihnen festgelegte Fondsaufteilung wiederhergestellt wird.
- ✓ **Automatisches Ablaufmanagement:** Damit können Sie mögliche Wertschwankungen in den letzten Jahren reduzieren.

Auf Wunsch mit Sicherheitsnetz ...

Sie möchten einen Teil Ihrer Beiträge sicher anlegen? Kein Problem: Sie können Ihre Beiträge komplett oder teilweise als klassische Anlage in unserem Sicherungsvermögen ansparen – wie bei der ERGO Rente Index.

... und mit Chance auf mehr.

Um auch bei der klassischen Anlage von attraktiven Renditechancen zu profitieren, haben Sie verschiedene Möglichkeiten.

- ✓ **Überschüsse verwenden:** Wie bei der ERGO Rente Index können Sie mit Ihrer klassischen Anlage von der Wertentwicklung des MSCI World Index (EUR) und des Munich Re World Wide Trend Index profitieren. Und so einen höheren Ertrag erzielen. Oder die Überschüsse direkt dem Vertragsguthaben zufließen lassen.
- ✓ **Option Index Plus:** Sie können zusätzlich zu den Überschüssen 2 % der klassischen Anlage für die Indexbeteiligung einsetzen. Dadurch können Sie Ihre Ertragschancen mehr als verdoppeln.



Sie möchten mehr erfahren?

Informationen zu unserem Fondsangebot finden Sie in unserem Fonds-Servicecenter unter www.ergo.de/fsc



Aktuelle Information zu den Indizes und zur Indexbeteiligung finden Sie unter ergo.de/balance



Volle Flexibilität: Umschichten zwischen Fonds und Sicherungsvermögen.

Die Verteilung zwischen Fonds und Sicherungsvermögen können Sie jederzeit anpassen – bis zu 12-mal im Jahr kostenlos.

- **Ihr Sicherheitsanker:** Sie können jederzeit Teile der Fondsanlage oder Ihre gesamte Fondsanlage ins klassische Sicherungsvermögen umschichten, z. B. um Gewinne zu sichern.
- **Das geht auch umgekehrt:** Wenn sich z. B. gute Ertragschancen in der Fondsanlage ergeben, können Sie auch jederzeit vom klassischen Sicherungsvermögen in die Fondsanlage wechseln.



Sie entscheiden. Die ERGO Rente Chance bietet Ihnen die Möglichkeiten.

Wer mehr aus seiner Altersvorsorge machen möchte und mögliche Schwankungen an den Kapitalmärkten nicht scheut, für den sind unsere ERGO Rente Chance Produkte die richtige Wahl. Mit ihnen können Sie die Renditechancen von Investmentfonds nutzen – und dabei die Anlage Ihrer Altersvorsorge selbst mitbestimmen.

Die Fondsauswahl: Sie haben es in der Hand.

Bei der ERGO Rente Chance entscheiden Sie selbst, welche Investmentfonds Sie für Ihre Altersvorsorge nutzen möchten. Aus unserer breiten Fondspalette können Sie genau die Fonds auswählen, die Ihrer persönlichen Risikoneigung entsprechen.

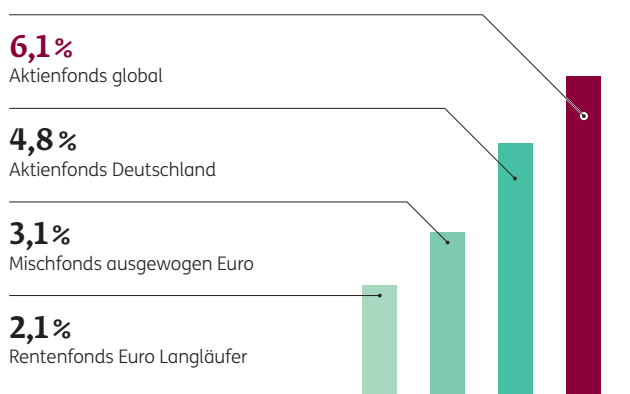
-
- ✓ **Aus rund 70 ausgezeichneten Investmentfonds können Sie bis zu 20 Fonds aktiv auswählen, z.B.:**
 - unsere drei ERGO Vermögensmanagementfonds mit professionellem, weltweitem Vermögensmanagement – abgestimmt auf Ihre Anlagestrategie
 - attraktive Fonds namhafter Kapitalanlagegesellschaften
 - viele Nachhaltigkeitsfonds
 - mehrere ETF auf verschiedene Aktienindizes, von Weltweit bis Emerging Markets
 - ✓ **Kostenlose Fondswechsel:** Sie können die Fonds bis zu 12-mal im Jahr kostenlos wechseln.
 - ✓ **Jährliches Rebalancing** und automatisches Ablaufmanagement (wie bei ERGO Rente Balance).
-

Top:
Rund 70 Fonds
zur Auswahl:
www.ergo.de/fsc



Die Zahlen sprechen für sich.

Eine langfristige Anlage in Fonds brachte in der Vergangenheit regelmäßig eine attraktive Rendite:



Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung bei 30-jähriger Laufzeit und einer monatlichen Besparung von 100 Euro. Stichtag 31.12.2022.

Wichtig: Wertentwicklungen in der Vergangenheit sind kein Indikator für Wertentwicklungen in der Zukunft.

Quelle: BVI, Angaben sind Durchschnittswerte der jeweiligen Fondsgruppe.

Vorsorge auf höchstem Niveau – mit unseren ERGO Select-Produkten.

Sie möchten höhere Beiträge ab 250 Euro monatlich investieren und erwarten dafür am Ende höhere Leistungen? Dann sollten Sie die ERGO Rente Chance Select und ERGO Eco-Rente Chance Select kennenlernen. Sie wurden von der ERGO Life S.A. in Luxemburg für eine möglichst hohe Kapitalleistung zum Vertragsende entwickelt.

Todesfallschutz bis 50.000 Euro, ohne Gesundheitsprüfung.¹

Sie möchten bei Vertragsbeginn Ihre Familie absichern – und das ohne lästige Gesundheitsfragen? Bei unseren ERGO Rente Chance Produkten geht das bis zu 50.000 Euro Todesfallleistung. Die Wartezeit beträgt nur 3 Jahre. Bei Unfalltod entfällt sie sogar ganz.

¹ Im Todesfall erhalten Ihre Angehörigen mindestens die vereinbarte Todesfallleistung oder das Fondsguthaben, wenn dies höher ist. Bei Tod innerhalb der Wartezeit das vorhandene Fondsguthaben. Der Einschluss ist bis Eintrittsalter 60 Jahre möglich.

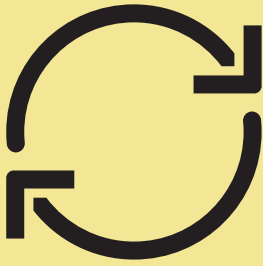


So nachhaltig kann Vorsorge sein: das Anlagekonzept der ERGO Eco-Renten-Produkte.

Flexibel, individuell – und mit der Chance, auf natürlichem Wege attraktive Renditen zu erzielen. Mit der ERGO Eco-Rente Chance und ERGO Eco-Rente Chance Select können Sie sinnvoll in die eigene Zukunft investieren. Nachhaltig – und nach klaren ökologischen, ethischen und sozialen Grundsätzen. Entdecken Sie ein Anlagekonzept, das nachhaltig überzeugt.

Altersvorsorge mit gutem Gewissen.

- ✓ **Große Auswahl an Top-Nachhaltigkeitsfonds**, die strenge Nachhaltigkeitskriterien erfüllen und attraktive Renditechancen bieten.
- ✓ **Nachhaltigkeit auch in der Rentenphase** durch nachhaltige Kapitalanlage im Sicherungsvermögen.
- ✓ **Die Produkte werden von ERGO Life S.A. in Luxemburg angeboten**, die ihren gesamten Geschäftsbetrieb auf Nachhaltigkeit ausgerichtet hat.
- ✓ **ERGO unterstützt die Tropenwaldstiftung OroVerde** – eine Organisation, die sich seit über 30 Jahren für den Schutz des tropischen Regenwaldes einsetzt.

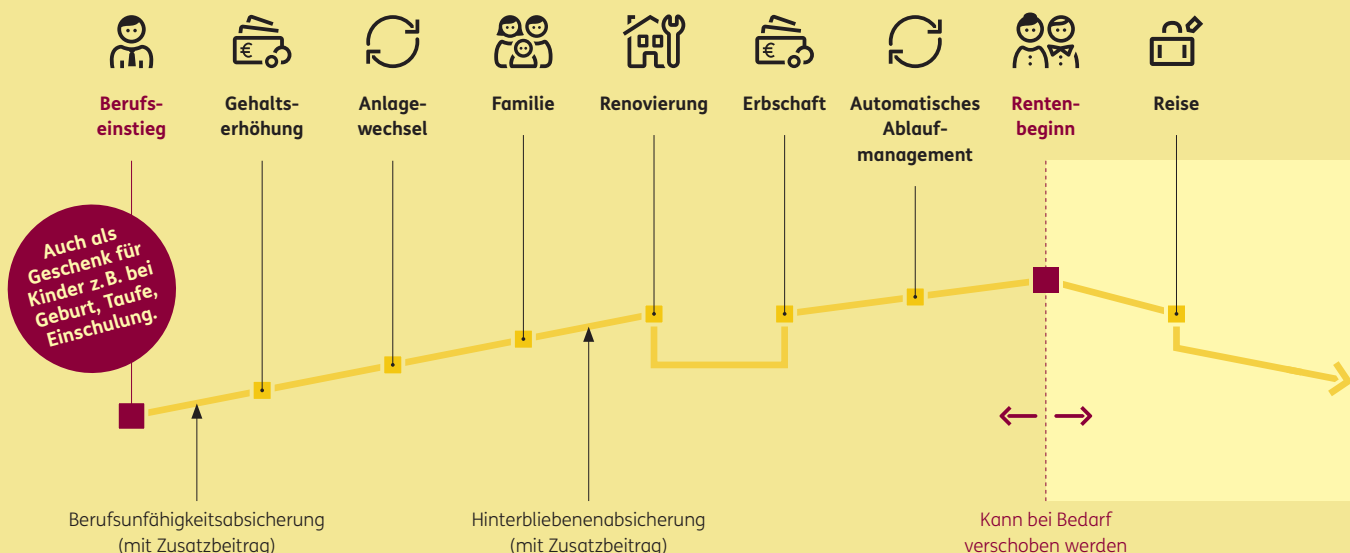


Flexibilität: eine gute Vorsorgestrategie.

Pläne können sich ändern, manchmal sogar ganz schnell. Auch daran haben wir gedacht: Unsere neuen Rentenversicherungen lassen Ihnen den Freiraum, den Sie brauchen, wenn sich in Ihrem Leben etwas verändert – sei es wegen der Gründung einer Familie oder einer Weltreise. Was auch immer Sie vorhaben, die ERGO Rentenversicherungen bieten Ihnen viel Flexibilität. Denn auch das macht eine gute Planung aus.

Flexibilität fürs Leben:

Wie sich das Vertrags- bzw. Fondsguthaben Ihrer Versicherung entwickeln könnte, sehen Sie im folgenden beispielhaften Schaubild für die ERGO Rente Balance. Die tatsächliche Höhe hängt von der Entwicklung an den Kapitalmärkten ab. Und davon, ob und welche Flexibilitäten Sie nutzen. Das Guthaben kann also auch höher oder niedriger ausfallen.





Die Beiträge: bei Bedarf ändern.

Sie sind Berufsanfänger und möchten mit einem niedrigen Monatsbeitrag einsteigen? Nach einer Gehaltserhöhung Ihren Beitrag aufstocken? Oder einen Teil einer Erbschaft sinnvoll fürs Alter anlegen? Sie können die Beiträge erhöhen, Zuzahlungen leisten oder eine Dynamik mit Starteroption wählen. Und wenn mal ein finanzieller Engpass entsteht, weil Sie plötzlich weniger zur Verfügung haben? Dann können Sie Beitragszahlungen verringern, bei vollem Versicherungsschutz stunden oder bis zu 24 Monate unterbrechen. Bei Elternzeit sogar bis zu 36 Monate.



Die Anlage: flexibel wechseln.

Sie sind beruflich erfolgreich und möchten mehr wagen, um von höheren Renditechancen zu profitieren. Bei der ERGO Rente Balance ist eine flexible Umschichtung von der klassischen Anlage in eine Fondsanlage genau das Richtige für Sie. Bei unseren ERGO Rente Chance Produkten können Sie jederzeit in chancenreichere Fonds wechseln.



Die Absicherung: individuell gestaltbar.¹

Sie möchten die Beitragszahlung für Ihre Altersvorsorge absichern, z. B. wenn Sie wegen einer Krankheit oder einem Unfall Ihren Beruf nicht mehr ausüben können? Das geht jetzt besonders einfach. Denn eine Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit ist bei Vertragsbeginn ohne Gesundheitsfragen möglich. Darüber hinaus können Sie bei Vertragsbeginn oder auch nachträglich weitere Absicherungen wie eine Rentenzahlung bei Berufsunfähigkeit einschließen, um Ihr Einkommen abzusichern (mit Gesundheitsfragen). Auch eine Absicherung für Ihre Hinterbliebenen im Todesfall können Sie einschließen.



Das Vertragsguthaben: auch früher verfügbar.

Sie haben eine Weile Beiträge für Ihre Altersvorsorge eingezahlt – und brauchen plötzlich Geld für eine größere Anschaffung. Dann haben Sie die Möglichkeit, auch schon vor Rentenbeginn einen Teil des dann vorhandenen Vertragsguthabens zu entnehmen.



Das Ablaufmanagement: sichert Ihr Vertragsguthaben.

Wenn Sie das automatische Ablaufmanagement gewählt haben, dann wird in der Regel fünf Jahre vor Rentenbeginn das Fondsguthaben nach und nach in das klassische Sicherungsvermögen (ERGO Rente Balance) bzw. in Fonds mit niedrigerer Risikoklasse (ERGO Rente Chance) umgeschichtet. Damit ist Ihre Altersvorsorge komplett gesichert bzw. Risiken werden deutlich reduziert.



Der Rentenbeginn: zeitlich flexibel.

Eigentlich wollten Sie bis 67 arbeiten – aber die Gesundheit spielt nicht mehr mit. Oder Sie möchten das Vorruhestandsangebot Ihres Arbeitgebers annehmen. Gut zu wissen: Sie können den Start Ihrer Altersrente um einige Jahre vorverlegen. Und wenn Sie kerngesund sind und noch länger beruflich aktiv bleiben wollen? Machen Sie einfach weiter und verschieben Sie die Rentenzahlung auf einen späteren Zeitpunkt.



Die Auszahlung: ganz nach Ihren Wünschen.

Ihr Ziel war eine zusätzliche monatliche Rente. Aber dann hatte Ihr Partner ein anderes – nämlich eine große Reise. Oder Sie möchten Ihr Haus umbauen oder eine größere Anschaffung machen. Für diese und andere Fälle können Sie sich Ihre Rente vor Rentenbeginn teilweise oder auch komplett als Kapital auszahlen lassen. Und auch nach Rentenbeginn können Sie unter bestimmten Voraussetzungen noch Kapital entnehmen.

¹ Zusatzversicherungen sind nicht für alle Produkte einschließbar und es gelten tarifliche Grenzen und ggf. eine Wartezeit. Bitte fragen Sie Ihren ERGO Berater vor Ort.

Höhere Rente – durch vorteilhafte Berechnung.

Mit einer Rentenversicherung sichern Sie sich eine lebenslange monatliche Rentenzahlung. Das Besondere bei ERGO: Unsere moderne Rentenberechnung mit Günstigerprüfung und Dreifach-Vorteil macht mehr aus Ihrem Geld. Sie sorgt dafür, dass Ihre Rente besonders vorteilhaft berechnet wird.

ERGO Rente Index mit garantierter Mindestrente und Günstigerprüfung.

- Bei Vertragsbeginn garantieren wir Ihnen eine **attraktive Mindestrente**.
- **Günstigerprüfung:** Zum Rentenbeginn prüfen wir, ob aus dem dann vorhandenen Vertragsguthaben und dem dann gültigen Umrechnungsfaktor, dem sogenannten garantierten Rentenfaktor, eine höhere Rente möglich ist.

ERGO Rente Balance und alle ERGO Rente Chance Produkte mit garantiertem Rentenfaktor und Günstigerprüfung.

- Bei Vertragsbeginn garantieren wir Ihnen einen Umrechnungsfaktor, den sogenannten garantierten Rentenfaktor.¹ Mit diesem Rentenfaktor rechnen wir später das vorhandene Vertragsguthaben in eine lebenslange monatliche Rente um.
- **Günstigerprüfung:** Zum Rentenbeginn prüfen wir, ob der dann gültige Rentenfaktor höher ist als der bei Vertragsbeginn, z. B. weil der für die Berechnung des Rentenfaktors zugrundeliegende Rechnungszins gestiegen ist. Sie erhalten dann immer diesen höheren Rentenfaktor.



Rentenberechnung mit Dreifach-Vorteil.



Festschreibung der aktuellen Lebenserwartung:

Wir berechnen die Rente mit der Lebenserwartung, die wir bei Vertragsbeginn kalkuliert haben. Auch wenn diese bei Rentenbeginn deutlich höher liegen sollte.

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.



Festlegung des Rechnungszinses erst zum Rentenbeginn:

Für Ihre Rentenberechnung legen wir einen Zinssatz zugrunde. Dabei vergleichen wir den Zinssatz bei Vertragsbeginn mit dem bei Rentenbeginn. Sie erhalten immer den höheren Zinssatz (Günstigerprüfung).

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



Berechnung mit tatsächlich vorhandenem Vertragsguthaben zu Rentenbeginn:

Wir wenden die Rentenberechnung mit Günstigerprüfung auf Ihr gesamtes vorhandenes Vertragsguthaben bei Rentenbeginn an.

Ihr Vorteil: Je höher Ihr Vertragsguthaben bei Rentenbeginn ist, desto höher fällt auch Ihre ab dann garantierte Rente aus.

¹ Für die ERGO Rente Balance und die ERGO Rente Chance bieten wir zusätzlich die **Option Rentenfaktor-Plus** an. Dieser garantierte Rentenfaktor ist bis zu 5 % höher als der normale garantierte Rentenfaktor, weil wir diesen mit dem maximal möglichen Garantiezins von 0,25 % statt 0 % berechnen. Diese Option ist mit einem Mehrbeitrag von 1 % verbunden.

Günstige Besteuerung – für mehr unterm Strich.

Erst bei Auszahlung müssen Sie die Erträge aus Ihrer Rentenversicherung versteuern. Dabei können Sie von attraktiven Steuervorteilen profitieren.

Vorteilhafte Besteuerung schon in der Ansparphase.

In der Ansparphase sind in der Regel alle Erträge aus unseren Rentenversicherungen für Sie abgeltungsteuerfrei – auch Kursgewinne aus einem Fondswechsel. Damit werden diese

Erträge in der Ansparphase auch nicht auf Ihren steuerfreien Sparer-Pauschbetrag angerechnet – diesen können Sie in dieser Zeit für andere Geldanlagen nutzen.



Steuervorteile bei Auszahlung von Rente und Kapital.



Rentenzahlung:

- Erträge aus der Ansparphase bleiben für die Verrentung steuerfrei. Das gesamte vorhandene Vertrags- bzw. Fondsguthaben wird verrentet.
- Erst ab Rentenbeginn muss dann ein kleiner Anteil der Rente versteuert werden, der sogenannte Ertragsanteil.
- Die Höhe des Ertragsanteils ist abhängig vom Alter bei Rentenbeginn. Wenn die Rentenzahlung z.B. mit 67 Jahren beginnt, sind es nur 17 % der Rente, bei einer Rente von z.B. 1.000 Euro also nur 170 Euro.
- Diesen Anteil versteuern Sie mit Ihrem persönlichen Steuersatz, der im Rentenalter in der Regel deutlich niedriger ist als während des Erwerbslebens. Bei einem Ertragsanteil von 170 Euro und 30 % Steuersatz beträgt die Steuer 51 Euro, das sind nur rund 5 % der Rente.



Kapitalauszahlung:

- Sie müssen nur die Hälfte des Ertrags – das ist der Unterschiedsbetrag aus Vertrags- bzw. Fondsguthaben und den dafür eingezahlten Beiträgen – mit dem persönlichen Steuersatz versteuern.
- Voraussetzung dafür: Die Auszahlung erfolgt ab dem vollendeten 62. Lebensjahr und die Ansparzeit betrug mindestens zwölf Jahre.²



² Ansonsten muss der Ertrag mit 25 % Abgeltungsteuer, ggf. zuzüglich Solidaritätszuschlag und Kirchensteuer, versteuert werden.

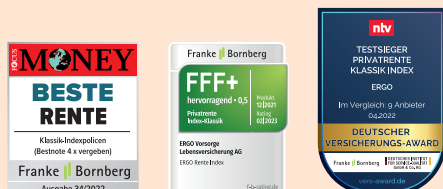
Die Strategien für Ihre Altersvorsorge

ERGO Rente Index

Moderne Kombination aus hoher Beitragsgarantie und attraktiven Renditechancen durch Indexbeteiligung.

- ✓ Bereits ab 25 Euro monatlich
- ✓ Mindestens 93 % Beitragsgarantie, bei Einmalbeitrag deutlich höhere Garantie möglich
- ✓ Sichere Anlage der Sparbeiträge in unserem Sicherungsvermögen
- ✓ Beteiligung an der Wertentwicklung des MSCI World Index (EUR) oder Munich Re World Wide Trend Index
- ✓ Wahlrecht Indexbeteiligung, klassische Überschussbeteiligung als sichere Verzinsung und Kombination möglich
- ✓ Zusätzliche Renditechancen mit Option Index Plus
- ✓ Hohe Flexibilität bei Beitragszahlung, Verfügungs- sowie Auszahlungsmöglichkeiten und Rentenbeginn
- ✓ Kombination mit Berufsunfähigkeits- und Hinterbliebenenabsicherung möglich
- ✓ **Top:** Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit ohne Gesundheitsfragen (Wartezeit 3 Jahre)
- ✓ Kundenfreundliche Rentenberechnung mit Dreifach-Vorteil

Das richtige Produkt, wenn Sie viel Wert auf Sicherheit legen.



ERGO Rente Balance

Maximale Anlageflexibilität, attraktive Renditechancen – und Sicherheit nach Wunsch.

- ✓ Bereits ab 25 Euro monatlich
- ✓ Das Beste aus zwei Welten: individuelle Aufteilung der Sparbeiträge zwischen Investmentfonds und klassischer Anlage im Sicherungsvermögen mit Indexbeteiligung möglich
- ✓ Große Auswahl an Investmentfonds; bis zu 20 Fonds können gleichzeitig bespart werden
- ✓ Professionelle Services für die Fondsanlage wie flexible Anlagewechsel, jährliches Rebalancing, automatisches Ablaufmanagement
- ✓ Sicherheitsanker: klassische Anlage in unserem Sicherungsvermögen
- ✓ Wahlrecht Indexbeteiligung und Option Index Plus für den Teil der klassischen Anlage – wie bei ERGO Rente Index
- ✓ Hohe Flexibilität bei Beitragszahlung, Verfügungs- sowie Auszahlungsmöglichkeiten und Rentenbeginn
- ✓ Kombination mit Berufsunfähigkeits- und Hinterbliebenenabsicherung möglich
- ✓ **Top:** Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit ohne Gesundheitsfragen (Wartezeit 3 Jahre)
- ✓ Kundenfreundliche Rentenberechnung mit Dreifach-Vorteil

Das richtige Produkt, wenn Sie jederzeit zwischen Sicherheit und Renditechancen frei entscheiden wollen.



haben wir. Und Sie die Wahl.

ERGO Rente Chance und ERGO Rente Chance Select, ERGO Eco-Rente Chance und ERGO Eco-Rente Chance Select¹

**Hohe Ertragschancen durch ein ausgezeichnetes
Fondsangebot.**

- ✓ Bereits ab 25 Euro monatlich;
bei Select-Produkten ab 250 Euro monatlich
- ✓ Große Auswahl an Investmentfonds;
bei Eco-Produkten komplette Fondsanlage
nachhaltig
- ✓ Aufteilung der Sparbeiträge auf bis zu 20 Fonds
möglich
- ✓ Professionelle Services wie kostenlose Fondswechsel,
jährliches Rebalancing, automatisches Ablaufmana-
gement
- ✓ Todesfallkapital bis 50.000 Euro ohne Gesundheits-
fragen (Wartezeit 3 Jahre)
- ✓ Hohe Flexibilität bei Beitragszahlung, Verfügungs-
sowie Auszahlungsmöglichkeiten und Rentenbeginn
- ✓ Kombination mit Berufsunfähigkeits- und Hinterblie-
benenabsicherung möglich und Beitragsbefreiung
bei Berufsunfähigkeit ohne Gesundheitsfragen (gilt
nur für ERGO Rente Chance)
- ✓ Kundenfreundliche Rentenberechnung mit
Dreifach-Vorteil

**Das richtige Produkt, wenn bei Ihnen Renditechancen klar im Mittelpunkt
stehen und Sie die Kapitalanlage selber mitbestimmen möchten.**

Handelsblatt				Fondsangebot SEHR GUT
2022				ERGO VORSORGE Lebensversicherung AG
ERGO Rente Chance				ERGO Rente Balance
ERGO Rente Chance Select				ERGO Basis-Rente Balance
ERGO Eco-Rente Chance				ERGO Eco-Rente Chance
ERGO Eco-Rente Chance Select				ERGO Eco-Rente Chance Select
ERGO Life S.A.				ERGO Life S.A.
ERGO Life S.A.				ERGO Life S.A.
ERGO Life S.A.				ERGO Life S.A.
ERGO Life S.A.				ERGO Life S.A.



Wichtig zu wissen:

Bei den ERGO Rente Chance Produkten und wenn Sie bei der ERGO Rente Balance in Fonds investieren, 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.

Wenn Sie die Option Index Plus nutzen, besteht das Risiko, bei negativer Wertentwicklung des Index den investierten Anteil aus Ihrem Vertragsguthaben zu verlieren.

¹ ERGO Eco-Rente Chance, ERGO Eco-Rente Chance Select und ERGO Rente Chance Select sind Produkte der ERGO Life S.A. mit Sitz in Luxemburg.

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:

Sollte Ihr ERGO Berater vor Ort einmal nicht erreichbar sein, ist auch unser Kundenservice gern für Sie da.

Gebührenfreie Rufnummer:

0800 3746-000

Sie möchten mehr darüber erfahren, was wir für Sie tun können? Besuchen Sie uns auf:

ergo.de

Versicherungen und ihre Leistungen klar beschreiben – das ist unser Anspruch. Ist uns das gelungen? Wir freuen uns auf Ihre Meinung unter:

ergo.de/feedback

Über nähere Einzelheiten informieren Sie die jeweiligen Versicherungsbedingungen.

Die Basisinformationsblätter (BIB) dieser Produkte finden Sie auf unserer Homepage unter www.ergo.de/Basisinformationsblaetter und 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 oder rufen Sie uns an unter: 0800 3746-000 (gebührenfrei).