



Unsere ERGO Vermögenspolice

Ihre Top-Vorteile für eine Rentenversicherung mit Einmalbeitrag.



Garantie und Sicherheit



**Altersabsicherung/
Langlebigkeit**



Rendite



Steuervorteile



Echte Flexibilität

ERGO Vorsorge – Ihr starker Partner



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

ERGO

A Munich Re company

ERGO Vermögenspolice Index

Die sicherheitsorientierte Altersvorsorge mit Rendite-Kick.



Das bietet die ERGO Vermögenspolice Index

- ✓ **Starker Halt**
 - Ihre Einzahlung ist sicher! Mindestens 96 % Beitragsgarantie zum Rentenbeginn.
 - Sichere Anlage in unserem klassischen Sicherungsvermögen.
 - Höchststandssicherung: Das Vertragsguthaben kann nur steigen, niemals fallen (Ausnahme Option Index-Plus).
- ✓ **Starker Motor**
 - Attraktive Renditechancen durch Verwendung der Überschüsse für Indexbeteiligung.
 - Zwei Indizes zur Auswahl: Globaler Aktienindex MSCI World Index (EUR) und exklusiver Multi-Asset Index Munich Re World Wide Trend Index.
 - oder sichere Verzinsung durch Gutschrift der Überschüsse mit aktuell 2,2 %¹
 - auch Kombination der beiden Indizes mit der Überschussbeteiligung ist 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 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.

¹ Die Überschussbeteiligung ist nicht garantiert und wird in der Höhe jährlich neu deklariert.

ERGO Vermögenspolice Index – stark im Wettbewerb

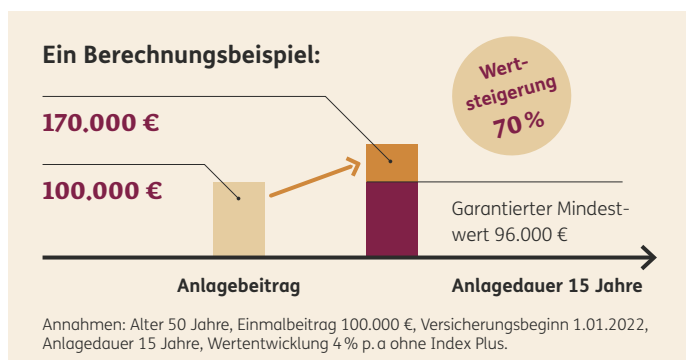
- ✓ **Mindestens 96 % Beitragsgarantie als garantierter Mindestwert**

Eine der höchsten Beitragsgarantien in Deutschland!
- ✓ **Faire und transparente Beteiligung an Indexentwicklung**
 - Beteiligung an der jährlichen Indexentwicklung durch Beteiligungsquote.
 - Zusätzliche Renditechancen mit Option „Index Plus“.²
- ✓ **Niedrige Gesamtkosten**

Faire Gesamtkostenquote³, i. d. R. unter 0,50 %.
- ✓ **Moderne Rentenberechnung mit Dreifach-Vorteil**
 - Sicherheit bei Vertragsbeginn: hohe garantierte Mindestrente mit festgeschriebener Lebenserwartung.
 - Chance auf höhere Rente durch Neuberechnung der Rente bei Rentenbeginn mit
 - einem ggf. höheren Rechnungszins
 - einem ggf. höheren Vertragsguthaben

² Sie können Ihre Renditechancen bei der Indexbeteiligung mehr als verdoppeln, wenn Sie zusätzlich 2 % Ihres Vertragsguthabens investieren. Dabei besteht das Risiko, den investierten Anteil aus dem Vertragsguthaben zu verlieren.

³ Eigene Berechnung mit folgenden Annahmen: Alter 55 Jahre, Einmalbeitrag 100.000 €, Anlagedauer 12 Jahre, Wertentwicklung des Index 3 % p. a., Stand Juli 2020.



Sie wollen nur das Beste für Ihr Geld? Wir auch. Unsere Index-Produkte erzielen regelmäßig Bestbewertungen bei Ratings und in der Fachpresse.⁴



⁴ Testurteil für identischen Tarif.



Weitere Informationen zur Indexbeteiligung unter ergo.de/index

Über nähere Einzelheiten informieren Sie die jeweiligen Versicherungsbedingungen. Das Basisinformationsblatt (BIB) dieses Produktes finden Sie auf unserer Homepage unter www.ergo.de/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).

© ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG | 40198 Düsseldorf | 50077219 | 1.2022 | PSLFD | Marketinginformation

ergo.de