

## Vorsorge auf höchstem Niveau: die ERGO Rente Chance Select.

Für alle, die auch morgen noch hoch hinauswollen: die fondsgebundene Altersvorsorge von ERGO. Profitieren Sie von einer höheren Kapitalleistung, einem breiten Anlagespektrum, exklusiven Services und viel Flexibilität.



# So exklusiv wie Ihre Ansprüche: die ERGO Rente Chance Select.

Sie haben im Leben viel erreicht – und wünschen sich auch von Ihrer Altersvorsorge eine Lösung, die mehr für Sie möglich macht? Mehr Rendite, mehr Service, mehr Exklusivität? ERGO bietet diese Vorsorge. Mit einer privaten Rentenversicherung für alle, die höhere Beiträge investieren wollen – und dafür am Ende höhere Leistungen erwarten: die ERGO Rente Chance Select.

## Für alle, die mehr verlangen: die ERGO Rente Chance Select.

Die ERGO Rente Chance Select ist eine exklusive, fondsgebundene Rentenversicherung, die von ERGO Life entwickelt wurde. ERGO Life hat ihren Sitz in Luxemburg – dort wurde das Produkt speziell für anspruchsvolle Kunden entwickelt. Das Ergebnis: eine höhere Kapitalleistung zum Vertragsende im Vergleich zu vielen anderen Fondspolice auf dem deutschen Markt.



### Rendite

Mehr Kapitalleistung zum Vertragsende möglich als bei vergleichbaren Fondspolice.



### Steuern

Attraktive Steuervorteile einer Rentenversicherung nutzen. Es gilt das deutsche Steuerrecht.



### Top-Fonds

Breite Fondspalette mit ausgezeichneten Top-Fonds namhafter Fondsanbieter.



## Vorsorge in Perfektion: die Vorteile der ERGO Rente Chance Select.



### Maximale Flexibilität bei der Auszahlung.

Sie wissen noch nicht genau, wie Sie Ihr Vermögen später verwenden möchten? Mit der ERGO Rente Chance Select haben Sie alle Möglichkeiten. Von der Kapitalauszahlung bis zur lebenslangen Verrentung oder ein Mix aus beiden. Auch die Übertragung auf Ihr Privatdepot ist möglich.



### Exklusive Flexibilität bei der Vertragsgestaltung.

Ob monatliche Beitragszahlungen oder Einmalbeitrag, flexible Zuzahlungen, Teilauszahlung und vieles mehr – die ERGO Rente Chance Select bietet exklusive Flexibilität.



### Ausgezeichnete Flexibilität bei der Fondsanlage.

Sie wünschen sich eine flexible Anlage, um jederzeit auf Marktveränderungen reagieren zu können? Und bei Bedarf Risiken zu reduzieren oder mehr Rendite zu wagen? Mit unseren kostenlosen Fondswechseln und Vermögensumschichtungen, mit dem jährlichem Rebalancing und dem automatischen Ablaufmanagement geht das ganz einfach und günstig.



### Exklusive Expertentalks mit Analysten und Fondsmanagern.

Mit der ERGO Rente Chance Select erhalten Sie Zugang zu unseren exklusiven Expertentalks. Denn auch wenn Sie sich in Sachen Investmentanlagen auskennen – unsere Finanzprofis haben sicher noch einige Tipps für Sie.

# Ihre 5-Sterne-Fondsanlage.

Wer mehr leistet, sollte auch mehr verlangen – gerade von seinen Geldanlagen. Mit der ERGO Rente Chance Select profitieren Sie von den außergewöhnlichen Renditechancen einer breiten Fondsauswahl. Einer Auswahl, die selbst anspruchsvolle Anleger überzeugt. Und auch in puncto Flexibilität und Service bietet die ERGO Rente Chance Select Leistungen, die alles andere als Standard sind.

## Ihre Vorteile im Überblick:

### ✓ Aus rund 70 ausgezeichneten Investmentfonds können Sie z.B. wählen:

- drei verschiedene ERGO Vermögensmanagementfonds mit professionellem, weltweitem Vermögensmanagement – abgestimmt auf Ihre Anlagestrategie
- attraktive Fonds namhafter Kapitalanlagegesellschaften wie BlackRock, DWS, Fidelity, Flossbach von Storch, MEAG, Pictet, Schroders, Swiss Rock, Templeton, Threadneedle und andere
- mehrere Nachhaltigkeitsfonds
- mehrere ETF auf verschiedene Aktienindizes, von Weltweit bis Emerging Markets

### ✓ Bis zu 20 Fonds wählbar

Sie können bis zu 20 Fonds auswählen und gleichzeitig besparen.

### ✓ Kostenlose Fondswechsel

Sie können die Fonds bis zu 12 Mal im Jahr kostenlos wechseln. Das gilt sowohl für die Anlage Ihrer zukünftigen Beiträge als auch für das bestehende Fondsguthaben. Dabei können Sie über den kompletten Betrag verfügen. Denn bei Fondswechseln und Vermögensumschichtungen fallen für Sie keine Abgeltungssteuern oder Ausgabeaufschläge an.

### ✓ Automatisches Einstiegsmanagement

Damit können Sie auch bei einem Einmalbeitrag vom günstigen Durchschnittspreisereffekt profitieren. Auf Wunsch fließt Ihr Einmalbeitrag zunächst in einen schwankungsarmen Rentenfonds. Von dort schichten wir den Betrag monatlich – über 12 Monate – in die von Ihnen gewünschten Fonds um.

### ✓ Jährliches Rebalancing

Die von Ihnen besparten Fonds werden sich unterschiedlich entwickeln. Auf Wunsch schichten wir die von Ihnen besparten Fonds so um, dass die ursprünglich von Ihnen festgelegte Fondsaufteilung wiederhergestellt wird. Dies sorgt dafür, dass die Fondsaufteilung gemäß Ihrem Risikoprofil erhalten bleibt.

### ✓ Automatisches Ablaufmanagement

Sie möchten das Risiko von Wertschwankungen 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 geringerer Schwankungsbreite um.

### ✓ Übertragung auf privates Wertpapierdepot

Statt einer Kapitalauszahlung können Sie Ihre Fondsanteile auf ein privates Wertpapierdepot übertragen lassen.



### Wichtig zu wissen:

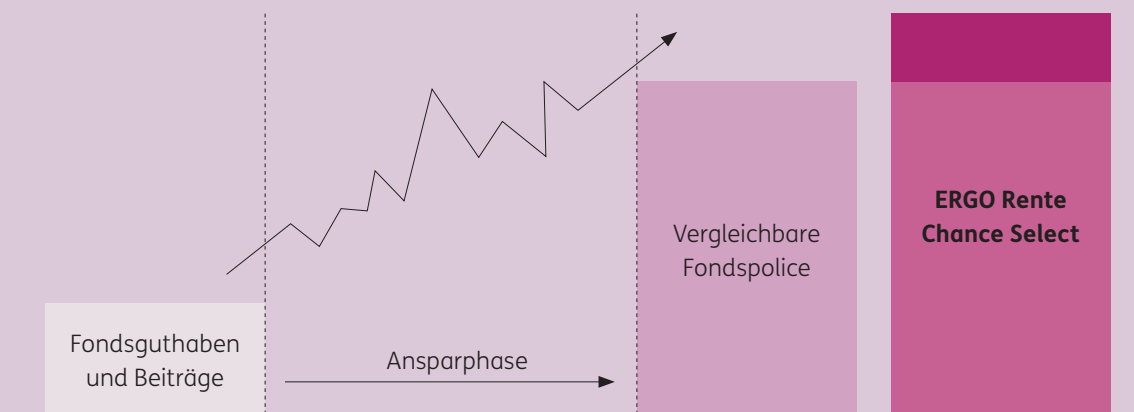
Ihre Altersvorsorge ist bei der ERGO Rente Chance Select an die Entwicklung der Kapitalmärkte gekoppelt. Bei Kurssteigerung der Investmentfonds können Sie einen Wertzuwachs erzielen. Bei rückläufigen Kursen müssen Sie aber auch mit Verlusten rechnen. Das Kapitalanlagerisiko tragen Sie als Versicherungsnehmer.



**Fonds-  
Servicecenter**  
Alle auswählbaren Fonds  
inklusive Fondsreporten  
finden Sie unter:  
[www.ergo.de/fsc](http://www.ergo.de/fsc)

## Für Renditechancen auf höchstem Niveau.

Kalkuliert für maximale Leistung zu Rentenbeginn. Mit der ERGO Rente Chance Select ist mehr für Sie drin. Profitieren auch Sie von besonders hohen Schlusszahlungen zum Vertragsende.



Schematische Darstellung zur Veranschaulichung einer möglichen Entwicklung des Fondsguthabens

# Exklusivität trifft Flexibilität: ERGO macht mehr für Sie möglich.

Unverhofft kommt oft. Doch was im Leben auch passiert: Mit der ERGO Rente Chance Select sind Sie auf alles bestens vorbereitet. Sie möchten Ihr Ferienhaus renovieren? Ihre Jahresbonifikation sinnvoll anlegen? Oder doch schon früher in den wohlverdienten Ruhestand gehen? Kein Problem! ERGO gibt Ihnen den Freiraum, Ihre Vorsorge flexibel an Ihr Leben anzupassen.

## Flexible Beitragszahlung

Gehaltserhöhung, Erbschaft – oder finanzieller Engpass? Kein Problem! Sie können die Beiträge einfach erhöhen oder senken. Auch Zuzahlungen und eine Dynamik mit 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 eine größere Anschaffung? Mit ERGO können Sie schon vor Rentenbeginn einen Teil des vorhandenen Guthabens entnehmen. Und auch nach Rentenbeginn ist eine Kapitalentnahme möglich.



**ERGO Rente Chance Select**

## 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 Euro, ohne Gesundheitsprüfung

Sie können sogar Ihre Hinterbliebenen absichern – bis zu einer Todesfalleistung von 50.000 Euro und ohne Gesundheitsfragen. Die Wartezeit beträgt nur 3 Jahre. Bei Unfalltod entfällt sie sogar ganz. Im Todesfall erhalten Ihre Angehörigen das Maximum aus Todesfalleistung 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 Rentengarantiezeit an Ihre Hinterbliebenen weiter. Die Dauer der Rentengarantiezeit können Sie selbst festlegen und noch bis zum Rentenbeginn ändern.

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



## Sie möchten mit einem einmaligen Kapitalbetrag vorsorgen? Ihre Vorteile der ERGO Rente Chance Select mit Einmalbeitrag.

### Ausgezeichnete Fondsauswahl aus rund 70 Fondsnamhafter Anbieter

Stellen Sie sich Ihr eigenes Fondsportfolio aus unserer großen Fondspalette zusammen. Ihr Kapital können Sie auf bis zu 20 Fonds aufteilen und Ihr Portfolio kostenlos umschichten.

### Premium Serviceleistungen für die Fondsanlage

Profitieren Sie z.B. von unserem automatischen Einstiegsmanagement, dem jährlichen Rebalancing oder dem automatischen Ablaufmanagement (siehe Seite 4).

### Flexible Gestaltungsmöglichkeiten

- Zuzahlungen einfach per Überweisung.
- Umfangreiche Entnahmemöglichkeiten.
- Rentenbeginn kann nach vorne oder hinten verschoben werden.
- Wahl zwischen Kapital- und lebenslanger Rentenzahlung. Oder ein Mix aus beiden.
- Übertragung der Fondsanteile auf Ihr Depot zum Vertragsende möglich.

### Attraktive Steuervorteile

- 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.

### Lebenslange garantierte Rente

Ihre Rentenzahlung läuft ein Leben lang – egal wie alt Sie werden. Nur mit Versicherungslösung darstellbar!

### Mehrwert für Ihre Rendite

- Keine Ausgabeaufschläge auf Investmentfonds.
- Höhere Ablaufleistung durch besonders hohe Schlusszahlungen.

# Das will man mehr: Ihre Vorteile bei der Rentenberechnung.

Mit einer Rentenversicherung sichern Sie sich monatliche Rentenzahlungen bis zum Ende Ihres Lebens. Das Besondere bei der ERGO Rente Chance Select: Wir berechnen Ihre Rente besonders vorteilhaft – und machen dank zeitgemäßer Berechnungsmethoden mit Dreifach-Vorteil so mehr aus Ihrem Geld! Für einen noch entspannteren Ruhestand.

## 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 zum Rentenbeginn.

Für Ihre Rentenberechnung legen wir einen Zinssatz zugrunde. Dazu nehmen wir den Zinssatz, der bei Rentenbeginn gültig ist.

**Ihr Vorteil:** Zurzeit befindet sich der Zinssatz auf einem historischen Tiefpunkt. In 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:** Je höher Ihr Fondsguthaben bis zum Rentenbeginn steigt, desto höher fällt auch Ihre garantierte Rente aus.



# Günstig für Sie: die Besteuerung Ihrer Rentenversicherung.

Ohne Steuern geht es nicht. Doch für Ihre Rentenversicherung müssen Sie erst bei der Auszahlung Steuern bezahlen. Dabei können Sie sowohl bei der Kapital- als auch bei der Rentenauszahlung von attraktiven Steuervorteilen profitieren.

## Vorteilhafte Besteuerung schon in der Ansparphase.

In der Ansparphase sind in der Regel alle Erträge aus der ERGO Rente Chance Select für Sie abgeltungssteuerfrei – auch Kursgewinne aus einem Fondswechsel. Damit werden diese Erträge auch nicht auf Ihren steuerfreien Sparer-Pauschbetrag angerechnet. Diesen können Sie in der Ansparphase 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 Jahre betragen hat.<sup>1</sup>

## Steuervorteile bei Rentenauszahlung.

Erträge aus der Ansparphase bleiben für die Verrentung steuerfrei. Das gesamte vorhandene Fondsguthaben wird verrentet. Ab Beginn 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 häufig deutlich niedriger als während des Erwerbslebens.



### Gut zu wissen:

Ihre Rentenversicherung wird nach deutschem Vertrags- und Steuerrecht abgeschlossen.

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

# Für eine Zukunft, die Sie sich verdient haben: Die Vorteile der ERGO Rente Chance Select.

Für einen entspannten Ruhestand braucht es eine erstklassige Altersvorsorge. Mit der ERGO Rente Chance Select können Sie von einer höheren Kapitalleistung am Vertragsende und vielen weiteren exklusiven Vorteilen profitieren. Damit auch in Zukunft mehr für Sie möglich ist.

## Ihre Vorteile im Überblick:

- ✓ **Monatsbeitrag** ab 250 Euro, Einmalbeitrag ab 50.000 Euro.
- ✓ **Höhere Kapitalleistung** durch intelligente Kalkulation und besonders hohe Schlusszahlungen zum Ende der Aufschubzeit / Rentenbeginn möglich.
- ✓ **Große Auswahl an erstklassigen Fonds namhafter Fondsanbieter**, inklusive ERGO Vermögensmanagementfonds, konzerneigener MEAG-Fonds, Nachhaltigkeitsfonds und kostengünstiger ETFs. Bis zu 20 Fonds können ausgewählt und gleichzeitig bespart werden.
- ✓ **Exklusive Expertentalks**
- ✓ **Hohe Flexibilität** bei Beitragszahlung, Kapitalentnahmen, Auszahlungsmöglichkeiten sowie Zeitpunkt des Rentenbeginns.
- ✓ **Umfangreiche Serviceleistungen für die Fondsanlage** wie automatisches Einstiegsmanagement, jährliches Rebalancing, jederzeitige Fondswechsellmöglichkeit, automatisches Ablaufmanagement oder Übertragung auf ein Privatdepot zum Ende der Ansparphase.
- ✓ **Todesfallkapital** bis 50.000 Euro wählbar, ohne Gesundheitsfragen.
- ✓ **Attraktive Steuervorteile** einer Rentenversicherung.
- ✓ **Kundenfreundliche Rentenberechnung** mit Dreifach-Vorteil.

## Ausgezeichnet: unsere Leistungen.

Die ERGO Rente Chance Select überzeugt – selbst renommierte Ratingagenturen. So hat die auf Versicherungen spezialisierte Agentur Franke und Bornberg die ERGO Rente Chance Select mit der Bestnote „FFF+“ bewertet. Das Wirtschaftsmagazin Handelsblatt hat unser Fondsangebot mit der Note „sehr gut“ bewertet (siehe ERGO Rente Chance mit identischem Fondsangebot).







## **ERGO Life – Ihr starker Partner.**

ERGO Life gehört zur ERGO Group – und ist besonders erfahren in der Entwicklung attraktiver Versicherungslösungen für finanziell unabhängige Privatkunden. Für Kunden, die mehr erwarten. Vom Leben – und von ihrer Altersvorsorge. ERGO Life versteht es seit Jahren, mit überzeugenden Produkten und individuellen Services den Erwartungen dieser Kunden gerecht zu werden.

Genau wie ERGO ist ERGO Life Teil der Munich Re – einem der weltweit führenden Rückversicherer und Risikoträger mit ausgezeichneter Finanzstärke.

# 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**

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).