



# 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 Balance

Das flexible Anlagekonzept kombiniert intelligent Renditechancen und Sicherheit.

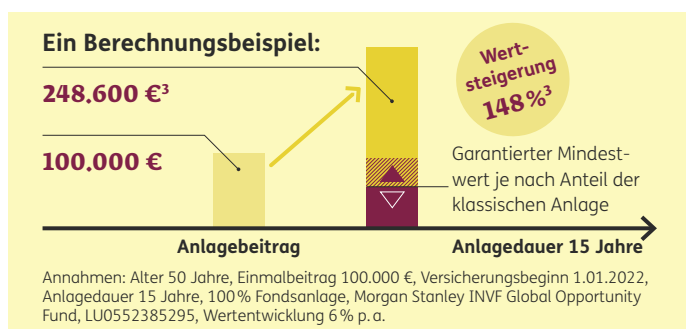


## Das bietet die ERGO Vermögenspolice Balance

- ✓ **Das Beste aus zwei Welten** – individuelle Aufteilung der Kapitalanlage zwischen Investmentfonds und klassischer Anlage in unserem Sicherungsvermögen.
- ✓ **Sicherheit/Kapitalschutz** für den Teil der klassischen Anlage im Sicherungsvermögen.
- ✓ **Große Auswahl aus über 60 Fonds namhafter Anbieter.** Bis zu 20 Fonds können ausgewählt werden, inklusive ERGO Vermögensmanagementfonds, konzerneigener MEAG-Fonds, Top-Nachhaltigkeitsfonds und vieler börsengehandelter Indexfonds (ETFs).
- ✓ **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 Vermögenspolice Balance – stark im Wettbewerb

- ✓ **Vorteile für den Teil der klassischen Anlage**
  - 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 – aktuell 2,2 %.<sup>1</sup> Auch Kombination möglich.
  - Zusätzliche Renditechancen mit Option „Index Plus“.<sup>2</sup>
- ✓ **Volle Flexibilität bei der Kapitalanlage**
  - Kostenlose Fondswechsel 12 Mal im Jahr.
  - Kostenlose Änderung der Aufteilung zwischen Fondsanlage und klassischer Anlage. Außergewöhnlich: in beide Richtungen jederzeit monatlich möglich.
- Zusätzliche Optionen: jährliches Rebalancing der Fondsaufteilung und automatisches Ablaufmanagement von Fondsanlage in klassische Anlage.
- ✓ **Moderne Rentenberechnung mit Dreifach-Vorteil**
  - Sicherheit bei Vertragsbeginn: garantierter Rentenfaktor mit festgeschriebener Lebenserwartung.
  - Chance auf höhere Rente durch Neuberechnung der Rente bei Rentenbeginn mit
    - einem ggf. höheren Rechnungszins
    - einem ggf. höheren Vertragsguthaben
- ✓ **Mehrwert für Ihre Rendite**
  - Keine Ausgabeaufschläge auf Investmentfonds.
  - Geringere Fondskosten durch Weitergabe der Rückvergütungen im Rahmen der Schlussüberschussbeteiligung.



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

<sup>4</sup> Testurteil für identischen Tarif.



Weitere Informationen zu unserem Fondsangebot finden Sie unter [www.ergo.de/fsc](http://www.ergo.de/fsc) und zur Indexbeteiligung unter [ergo.de/balance](http://ergo.de/balance)

<sup>1</sup> Die Überschussbeteiligung ist nicht garantiert und wird in der Höhe jährlich neu deklariert.

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

<sup>3</sup> Wenn Sie bei der ERGO Vermögenspolice 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.

Über nähere Einzelheiten informieren Sie die jeweiligen Versicherungsbedingungen. Das Basisinformationsblatt (BIB) dieses Produktes finden Sie auf unserer Homepage unter [www.ergo.de/Basisinformationsblaetter](http://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](http://www.ergo.de/info) oder rufen Sie uns an unter 0800 3746-000 (gebührenfrei).