



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 Vermögenspolice Chance Select

Die leistungsstarke fondsgebundene Altersvorsorge mit höherer Kapitalleistung zum Vertragsende, breitem Anlagespektrum, exklusiven Services und viel Flexibilität.

Das bietet die ERGO Vermögenspolice Chance Select

- ✓ **Entwickelt für eine höhere Kapitalleistung zum Vertragsende** – möglich u. a. durch höheren Mindestbeitrag ab 50.000 Euro, intelligente Kalkulation und besonders hohe Schlusszahlungen.
- ✓ **Große Auswahl aus über 60 Fonds namhafter Anbieter**
Bis zu 20 Fonds können ausgewählt werden. Fondswechsel sind bis zu 12 Mal im Jahr kostenlos möglich.
- ✓ **Premium Serviceleistungen (optional)**
 - Automatisches Einstiegsmanagement, um bei Kurschwankungen profitieren zu können.
 - Jährliches Rebalancing, damit die ursprüngliche 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.
- ✓ **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 Chance Select – stark im Wettbewerb

- ✓ **Vorsorge auf höchstem Niveau**
 - Eine der höchsten Ablaufleistungen im Vergleich zu vielen anderen Fondspolice auf dem deutschen Markt.
- ✓ **Ausgezeichnete Fondsauswahl**
 - Drei ERGO Vermögensmanagement-Fonds mit professionellem, weltweitem Vermögensmanagement.
 - Ausgezeichnete Fonds vieler namhafter Kapitalanlagegesellschaften, Top-Nachhaltigkeitsfonds und mehrere ETF auf verschiedene Aktienindizes.
- ✓ **Exklusive Expertentalks**
- ✓ **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 höheren Fondsguthaben.
- ✓ **Mehrwert für Ihre Rendite**
 - Keine Ausgabeaufschläge auf Investmentfonds.
 - Geringere Fondskosten durch Weitergabe der Rückvergütungen im Rahmen der Schlussüberschussbeteiligung.

Ein Berechnungsbeispiel:

259.900 €¹

100.000 €

Wert-
steigerung
160 %¹

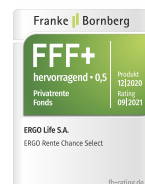
Anlagebeitrag

Anlagedauer: 15 Jahre

Annahmen: Alter 50 Jahre, Einmalbeitrag 100.000 €, Versicherungsbeginn 01.01.2022, Anlagedauer: 15 Jahre, Morgan Stanley INVF Global Opportunity Fund, LU0552385295, Wertentwicklung 6 % p.a., Werte gerundet.

Sie wollen nur das Beste für Ihr Geld?
Wir auch. Unser neues Chance Select-Produkt hat vom Start weg die Bestbewertungen bei Franke und Bornberg erhalten.²

² Testurteil für identischen Tarif.



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

¹ Bei der ERGO Vermögenspolice Chance Select 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.

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).