

# Unsere ERGO Vermögenspolicen

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 Chance

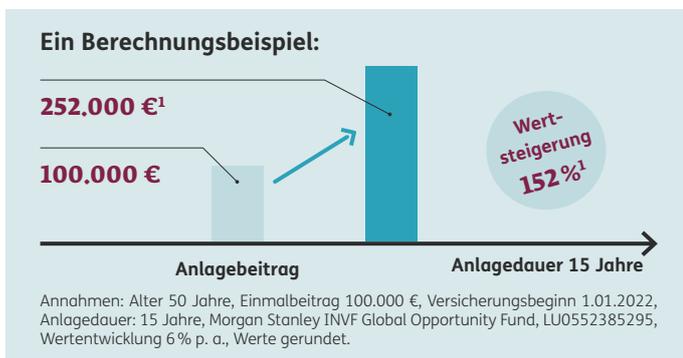
Die fondsgebundene Altersvorsorge mit einer ausgezeichneten Fondsauswahl, exklusiven Services und viel Flexibilität.

## Das bietet die ERGO Vermögenspolice Chance

- ✓ **Große Auswahl aus über 60 Fonds namhafter Anbieter**  
Bis zu 20 Fonds können ausgewählt werden.
- ✓ **Premium-Serviceleistungen**
  - Fondswechsel bis zu 12-mal im Jahr kostenlos möglich.
  - Jährliches Rebalancing (optional), damit die Gewichtung der von Ihnen ausgewählten Fonds gemäß Ihrem Risikoprofil erhalten bleibt.
  - Automatisches Ablaufmanagement (optional), um das Risiko von Wertschwankungen in den letzten Jahren zu reduzieren.
- ✓ **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.
- ✓ **Option Rentenfaktor-Plus** mit einem um bis zu 6% höheren garantierten Rentenfaktor für die spätere Umrechnung von Fondsguthaben in lebenslange Rentenzahlung (Mehrbeitrag 1%).

## ERGO Vermögenspolice Chance – stark im Wettbewerb

- ✓ **Bereits für Anlagebeträge ab 2.500 Euro**
- ✓ **Ausgezeichnete Fondsauswahl**
  - Drei ERGO Vermögensmanagement-Fonds mit professionellem, weltweitem Vermögensmanagement.
  - Ausgezeichnete Fonds vieler namhafter Kapitalanlagegesellschaften.
  - Ausgewählte Top-Nachhaltigkeitsfonds mit verschiedenen Themen.
  - Mehrere ETF auf verschiedene Aktienindizes.
- ✓ **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 ggf. höheren Fondsguthaben.
- ✓ **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. Unser Chance-Produkt erhält regelmäßig Bestbewertungen bei Ratings.<sup>2</sup>

<sup>2</sup> Testurteil für identischen Tarif.



Aktuelle Informationen zu unserem Fondsangebot finden Sie in unserem Fonds-Servicecenter unter [www.ergo.de/fsc](http://www.ergo.de/fsc)

<sup>1</sup> Bei der ERGO Vermögenspolice Chance 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).