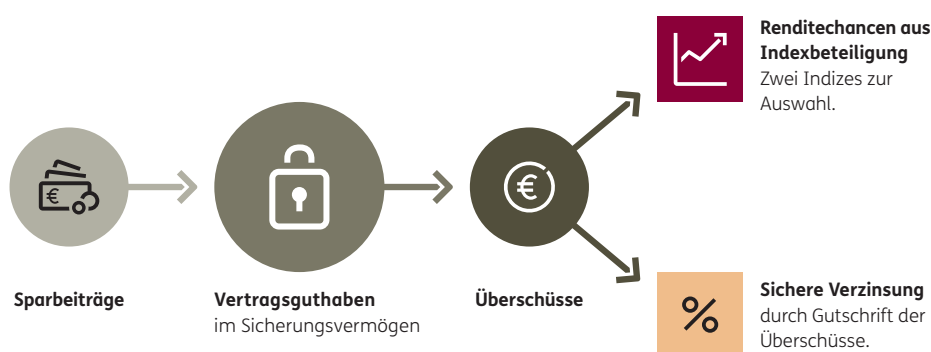


Sicherheit und Renditechancen: mit der ERGO Rente Index.

Wer in eine private Altersvorsorge investiert, wünscht sich zu Recht zwei Dinge: erstens Sicherheit. Und zweitens, dass sich das Kapital vermehrt, um später mehr Rente zu haben. Wenn Ihnen das auch so geht, dann ist die ERGO Rente Index genau das Richtige für Sie. Sie bietet Ihnen die Möglichkeit, durch eine Indexbeteiligung von den Wertsteigerungen auf den Kapitalmärkten zu partizipieren. Und gleichzeitig die beruhigende Sicherheit einer Beitragsgarantie.

So funktioniert unsere ERGO Rente Index.



Ihre Wahlmöglichkeiten:

- Sie entscheiden, ob Sie vom MSCI World Index (EUR) oder Munich Re World Wide Trend Index profitieren wollen.
- Ihre Überschüsse können Sie sich auch gutschreiben lassen, als sichere Verzinsung.
- Auch eine Kombination aus den beiden Indizes und der sicheren Verzinsung ist in 25 % Schritten möglich.

Das Vertragsguthaben: starke Basis für die Rente.

- ✓ **Beitragsgarantie:** zum vereinbarten Beginn der Verfügungsphase stehen 100 % aller planmäßig eingezahlten Beiträge zur Verfügung, ab einer Laufzeit von 12 Jahren, bei Einmalbeitrag ab 5 Jahren.
- ✓ **Garantierte Mindestrente:** egal, wie alt Sie werden – mit Günstigerprüfung bei Rentenbeginn.
- ✓ **Sichere Anlage:** Ihre Sparbeiträge und Ihr Vertragsguthaben sind in unserem klassischen Sicherungsvermögen vor Verlusten geschützt.
- ✓ **Höchststandsicherung:** Die jährlichen Erträge sind im Sicherungsvermögen garantiert. Was einmal dem Vertragsguthaben gutgeschrieben wurde, kann nicht mehr verloren gehen (Ausnahme: Sie wählen die Option Index-Plus).

Die Indexbeteiligung: starker Motor für die Rendite.

- ✓ **Attraktive Renditechancen durch Indexbeteiligung:** Die Überschüsse, die wir erwirtschaften, können Sie für die Indexbeteiligung verwenden. Steigt der Index, erhalten Sie eine attraktive Rendite für Ihr Vertragsguthaben.

Sollte der Index einmal sinken, verpassen Sie lediglich die für das Jahr verwendeten Überschüsse. Das Vertragsguthaben bleibt geschützt. Auch die Gutschrift der Überschüsse als sichere Verzinsung ist möglich.

- ✓ **Zwei Indizes stehen zur Auswahl:**
 - **MSCI World Index (EUR):** bekanntester globaler Aktienindex. Bietet hohe Renditechancen, da er die Wertentwicklung von mehr als 1.500 Unternehmen aus 23 Industrienationen abbildet.
 - **Munich Re World Wide Trend Index:** Chance auf attraktive und stetige Wertentwicklung eines Multi-Asset-Index, der verschiedene Anlageklassen wie Aktien, Anleihen, Rohstoffe und Währungen berücksichtigt – mit regelmäßigen Anpassungen (Trendfolgestrategie) und Schwankungsbegrenzung.
- ✓ **Jährliche Beteiligungsquote:** sorgt für transparente und faire Beteiligung an der Wertentwicklung des Index.
- ✓ **Option Index Plus:** Auf Wunsch können Sie zusätzlich jährlich 2 % des Vertragsguthabens verwenden, um damit Ihre Renditechancen mit der Indexbeteiligung weiter zu steigern. Diese Möglichkeit wird bei entsprechend positiver Entwicklung des Vertragsguthabens aktiviert.

Ihre Flexibilitäten mit der ERGO Rente Index:



Beitragszahlung:

Sie können die Beiträge bei Bedarf erhöhen, senken, Sonderzahlungen leisten oder bei Vertragsbeginn eine Dynamik mit Starteroption wählen. Auch eine Beitragspause von bis zu 24 Monaten ist möglich. Bei Elternzeit sogar bis zu 36 Monaten.



Entnahmemöglichkeiten:

Es besteht die Möglichkeit, bei Bedarf einen Teil Ihres vorhandenen Guthabens zu entnehmen. Das gilt vor und nach Rentenbeginn, bis zum Ende der Rentengarantiezeit.



Flexible Auszahlung:

Sie können eine lebenslange monatliche Rentenzahlung oder eine einmalige Kapitalauszahlung wählen. Auch eine Kombination ist möglich.



Flexibler Rentenbeginn:

Sie können den Start der Rentenzahlung um bis zu fünf Jahre vorverlegen. Oder ihn bei Bedarf einige Jahre später wählen.



Absicherung bei Berufsunfähigkeit:

Als Leistungen können Sie die Beitragsbefreiung und zusätzlich eine Rentenzahlung vereinbaren. Top: Eine Beitragsbefreiung ist auch ohne Gesundheitsfragen möglich (Wartezeit 3 Jahre, innerhalb bestimmter tariflicher Grenzen).

Moderne Rentenberechnung mit Dreifach-Vorteil.

Wir garantieren Ihnen bei Vertragsbeginn eine Mindestrente. Damit Sie von einer möglichst hohen Rente profitieren, berechnen wir Ihre Rente bei Rentenbeginn noch einmal neu (Günstigerprüfung). Dabei profitieren Sie von folgenden Vorteilen:



Festschreibung der Lebenserwartung bei Vertragsbeginn.

Ihr Vorteil: Steigt die Lebenserwartung bis zum Rentenbeginn, führt das nicht zu einer niedrigeren Rente.



Festlegung des Rechnungszinses erst zum Rentenbeginn.

Ihr Vorteil: Liegt der Zinssatz bei Rentenbeginn höher als bei Vertragsabschluss, erhalten Sie diesen höheren Zinssatz für Ihre Rente.



Berechnung mit Vertragsguthaben zu Rentenbeginn.

Ihr Vorteil: Eine mögliche Wertsteigerung aus der Kapitalanlage fließt in die Rentenberechnung mit ein. Dadurch ergibt sich die Chance auf eine deutlich höhere Rente.

Wichtig zu wissen:

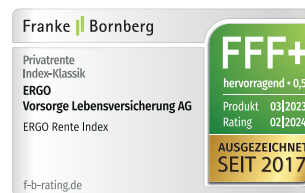
- Zu Vertragsbeginn vereinbaren Sie den Beginn der Verfügungsphase. Ab diesem Zeitpunkt gilt die Beitragsgarantie.
- Für einige Flexibilitäten und die Option Index Plus können besondere Voraussetzungen gelten, die in den Versicherungsbedingungen geregelt sind.
- Wenn Sie eine Berufsunfähigkeitsabsicherung vereinbaren oder erhöhen, ist in der Regel eine Gesundheitsprüfung erforderlich.
- Vertragsänderungen während der Vertragslaufzeit können sich unter Umständen steuerlich auswirken.



Sie möchten mehr erfahren:

Aktuelle Informationen zu den Indizes und zur Indexbeteiligung finden Sie unter ergo.de/index

Ausgezeichnet: unsere Leistungen.



Siegel Assekurata und FitchRatings Stand 2024.

Über nähere Einzelheiten informieren Sie die jeweiligen Versicherungsbedingungen.

Die Basisinformationsblätter (BIB) zu diesen Produkten 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 | pAV | 50073165 | 1.2025 | PMDD2D | Marketinginformation

ergo.de