

Jetzt noch
mehr Anlage-
möglichkeiten!



Schicken Sie Ihr Geld auf die Überholspur – mit den ERGO Vermögenspolicen.

Renditestark vorsorgen trotz Niedrigzinsen: Mit den ERGO Vermögenspolicen profitieren Sie von den Vorteilen einer Rentenversicherung mit Einmalzahlung – und sichern sich Renditechancen mit viel Sicherheit und Flexibilität.

ERGO

Rückwärtsgang oder Vollgas? Alles eine Frage der richtigen Anlagestrategie!

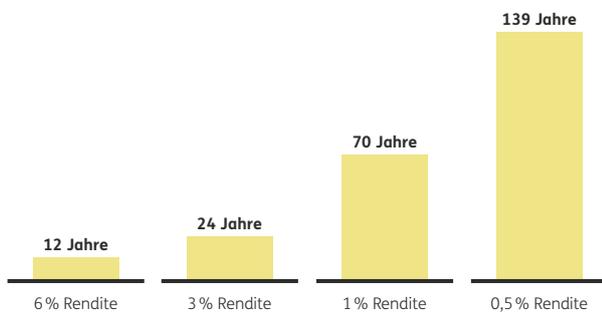
Geld lukrativ anlegen, um auch im Alter noch finanziell Gas geben zu können – wer von uns träumt nicht von einem Lebensabend, bei dem man sich all seine Wünsche auch leisten kann! Doch wie lässt sich in Zeiten niedriger Zinsen ein Polster für später aufbauen? Und wie die eigenen Ersparnisse vor der Inflation in Sicherheit bringen? Eines ist klar: Ohne eine clevere Geldanlage werden Sie finanziell im Alter ganz schön auf die Bremse treten müssen.

Mehr Tempo für den Vermögensaufbau.

Wie schnell Sie Ihr Sparziel erreichen, hängt vor allem von der Rendite ab. Fakt ist: Um sein Geld zu verdoppeln, benötigt man mit klassischen Sparanlagen heute 139 Jahre (Rendite: 0,5%). Mit einer modernen Anlagestrategie und konsequenter Nutzung von Renditechancen wäre eine Verdopplung schon in 12 Jahren möglich (Rendite: 6% p.a.).

So lange braucht die Kapitalverdopplung.

Je nach erzielter Rendite pro Jahr.

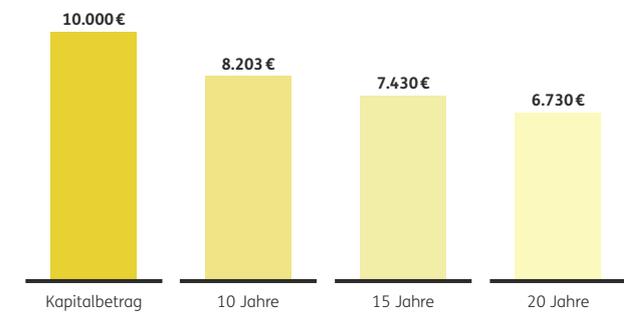


Mehr Dynamik gegen Kaufkraftverlust.

Traurig, aber wahr: Ohne Rendite frisst die Inflation die Ersparnisse Schritt für Schritt auf. Bei einer Inflation von 2% ist nach 15 Jahren gut ein Viertel des Geldes verloren. Nur wenn die Rendite höher ist als die Inflation, lässt sich das Geld – in Kaufkraft gemessen – vermehren.

So schnell sinkt die Kaufkraft.

Bei einer Inflation von 2%.



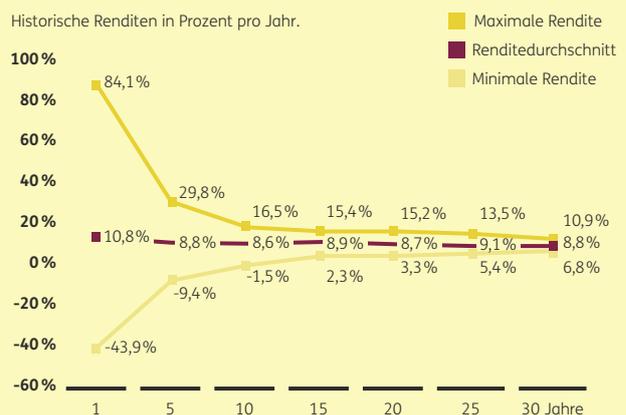
Die bessere Strategie: Renditechancen nutzen.

Die Vergangenheit zeigt: Wer langfristig in Aktien investiert, kann sich attraktive Renditen sichern.

- Bei einer Spardauer von 20 Jahren wurde eine durchschnittliche Rendite von 8,7% im Jahr erwirtschaftet. Im schlechtesten Fall lag die jährliche Rendite bei 3,3%, im besten bei 15,2%.
- Ab einer Laufzeit von 15 Jahren wurde bisher noch nie ein Verlust gemacht.
- Hinter Aktien stehen echte Sachwerte namhafter Unternehmen wie Adidas, BASF, Henkel etc.

Langfristig sparen stabilisiert die Rendite.

Entwicklung der Aktien im Deutschen Aktienindex DAX in den vergangenen 50 Jahren für Einmaleinlagen.



Geld anlegen mit Köpfchen – mit den ERGO Vermögenspolice Renditechancen nutzen.

Die ERGO Vermögenspolice sind Ihre Top-Investition in eine ertragreiche Altersvorsorge. Sie kombinieren die Vorteile einer Rentenversicherung mit den ausgezeichneten Anlagemöglichkeiten an den Kapitalmärkten. Dabei profitieren Sie von viel Flexibilität und sichern sich attraktive Steuervorteile. Am Ende entscheiden Sie, ob Sie das Geld als Kapital oder lebenslange Rente ausgezahlt haben möchten, oder als Kombination aus beiden.

Einmal einzahlen – ein Leben lang profitieren.

Egal ob Erbschaft, Ersparnis oder Kapital aus einer ablaufenden Lebensversicherung – die ERGO Vermögenspolice bieten beste Investmentchancen für Kapital, das Sie gewinnbringend investieren möchten. Dabei profitieren Sie nicht nur von hohen Renditechancen, sondern auch von viel Sicherheit, Flexibilität und attraktiven Steuervorteilen.

Wer länger lebt, muss schlauer anlegen.

Die Menschen werden immer älter – und bleiben dabei auch länger aktiv als frühere Generationen. Ein Zeitgewinn, der finanziert werden will. Denn schließlich möchte man sein Leben bis zum Schluss in vollen Zügen genießen können. Die ERGO Vermögenspolice ermöglichen genau das – und geben Ihnen so mehr finanzielle Freiheiten.

Ihr Top-Vorteile: unsere ERGO Vermögenspolice sind **GREAT**.



Garantie und Sicherheit



Rendite



Echte Flexibilität



Altersabsicherung / Langlebigkeit



Tax / Steuervorteile



Weil Erwartungen verschieden sind: Für jeden Wunsch die passende Anlagelösung.

Jeder Mensch ist anders – gerade in Sachen Kapitalanlage. Der eine möchte sein Geld möglichst chancenreich anlegen – der andere möglichst sicherheitsorientiert. Der eine will besonders nachhaltig investieren – der andere Chancen und Risiken bestmöglich abgewogen wissen. Gut, dass es gleich fünf ERGO Vermögenspolice zur Auswahl gibt.



„Mir ist Sicherheit besonders wichtig. Deshalb ist eine Kapitalanlage mit Beitragsgarantie und einer stabilen Wertentwicklung für mich die beste Wahl.“

Die ERGO Vermögenspolice Index

Die perfekte Vermögensanlage, wenn Sie viel Wert auf Sicherheit legen.

- Mindestens 96 % Beitragsgarantie ab einer Laufzeit von 12 Jahren.
- Sichere Anlage in unserem klassischen Sicherungsvermögen.
- Renditechancen durch Beteiligung an der Wertentwicklung des bekannten MSCI World Index (EUR) oder des innovativen Munich Re World Wide Trend Index. Alternativ: Gutschrift der jährlichen Überschussbeteiligung als sichere Verzinsung. Auch eine Kombination der beiden Indizes und der sicheren Verzinsung ist möglich.
- Zusätzliche Renditechancen durch den Renditeturbo „Index Plus“.¹

Mit der ERGO Basis-Rente Index auch steuerlich gefördert wählbar.



„Ich will beides: beste Renditechancen mit Fonds – und optimale Sicherheit, um Gewinne zu sichern. Am besten in einer Geldanlage, in der ich jederzeit flexibel zwischen Chance und Sicherheit wechseln kann!“

Mit der ERGO Basis-Rente Balance auch steuerlich gefördert wählbar.

Die ERGO Vermögenspolice Balance

Die ideale Vermögensanlage, wenn Sie jederzeit zwischen Sicherheit und Renditechance frei entscheiden möchten.

- Das Beste aus zwei Welten: Freie Aufteilung der Kapitalanlage zwischen Investmentfonds und klassischer Anlage in unserem Sicherungsvermögen.
- Große Auswahl aus rund 70 Fonds namhafter Anbieter – auch Top-Nachhaltigkeitsfonds. Bis zu 20 Fonds können aktiv ausgewählt werden, wie bei der ERGO Vermögenspolice Chance.
- Ihr Sicherheitsanker: klassische Anlage der Beiträge in unserem Sicherungsvermögen mit Renditechancen durch Indexbeteiligung oder Gutschrift der jährlichen Überschüsse, wie bei der ERGO Vermögenspolice Index.
- Zusätzliche Renditechance mit der Option „Index Plus“¹ für die Indexbeteiligung.
- Maximale Anlageflexibilität durch monatliche Wechselmöglichkeit – zwischen den unterschiedlichen Fonds und zwischen Fonds und Sicherungsvermögen. Bis zu 12 Mal im Jahr kostenlos.



„Eine Geldanlage muss Rendite bringen! Und das geht mit einem fondsgebundenen Vermögenskonzept am besten. Perfekt, wenn ich dabei zwischen verschiedenen Fonds wählen und flexibel wechseln kann.“

Die ERGO Vermögenspolice Chance

Die optimale Vermögensanlage, wenn bei Ihnen Renditechancen im Mittelpunkt stehen.

- Große Auswahl aus rund 70 Fonds namhafter Anbieter – auch Top-Nachhaltigkeitsfonds. Bis zu 20 Fonds können aktiv ausgewählt werden.
- 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.
- Auf Wunsch: Rentenfaktor-Plus mit einem um bis zu 6 % höheren garantierten Rentenfaktor für die spätere Umrechnung von Fondsguthaben in lebenslange Rentenzahlung (Mehrbeitrag 1 %).
- Auf Wunsch: Todesfallleistung bis zu 50.000 Euro ohne Gesundheitsfragen.²

²Mit einer Wartezeit von nur drei Jahren, bei Unfalltod sogar ganz ohne Wartezeit.



„Eine Geldanlage muss nicht nur zu meinen Renditewünschen passen – sondern auch zu meinen Werten in Sachen Nachhaltigkeit und Umweltschutz. Die perfekte Anlage ist deshalb erstens: ertragsstark. Und zweitens: komplett nachhaltig!“

Die ERGO Eco-Vermögenspolice Chance

Die perfekte Vermögensanlage, wenn Sie Ihr Geld besonders nachhaltig anlegen wollen.

- Komplette nachhaltiges Produkt:
 - Große Auswahl aus rund 40 Nachhaltigkeitsfonds, die strengste Nachhaltigkeitskriterien erfüllen und attraktive Renditechancen bieten. Bis zu 20 Fonds können aktiv ausgewählt werden.
 - Nachhaltigkeit auch in der Rentenphase – durch nachhaltige Kapitalanlage im Sicherungsvermögen.
 - ERGO Life als Produktgeber hat seinen kompletten Geschäftsbetrieb auf Nachhaltigkeit ausgerichtet.
 - Partnerschaft mit der Tropenwaldstiftung OroVerde: Mit jedem Abschluss unterstützen wir den Schutz des tropischen Regenwaldes.
- Auf Wunsch: Attraktive Serviceleistungen wie jährliches Rebalancing und automatisches Ablaufmanagement.
- Auf Wunsch: Todesfallleistung bis zu 50.000 Euro ohne Gesundheitsfragen.²



„Renditestark und mit extrahoher Leistung zum Vertragsende – so muss eine Kapitalanlage sein. Schließlich erwarte ich für einen höheren Anlagebetrag auch exklusive Leistungen.“

Die ERGO Vermögenspolice Chance Select

Die optimale Vermögensanlage, wenn Sie für einen höheren Anlagebetrag auch höhere Leistungen erwarten.

- Exklusiv für Kapitalanlagen ab 50.000 Euro.
- Hohe Ablaufleistung durch Top-Kalkulation und hohe Schlusszahlung zum Vertragsende.
- Große Auswahl aus rund 70 Fonds namhafter Anbieter – auch Top-Nachhaltigkeitsfonds. Bis zu 20 Fonds können aktiv ausgewählt werden.
- Exklusive Expertentalks mit Analysten und Fondsmanagern.
- Auf Wunsch: automatisches Einstiegsmanagement, um von Kursschwankungen profitieren zu können.
- Statt einer Kapitalauszahlung ist auch die Übertragung der Fondsanteile auf ein privates Wertpapierkonto möglich.

Einfach später entscheiden – mit dem ERGO Monatsgeld.

Sie wissen noch nicht, in welche unserer Vermögenspolice Sie investieren wollen? Kein Problem! Mit dem ERGO Monatsgeld können Sie Ihr Kapital einfach parken und ganz in Ruhe überlegen, wie es weitergeht. In dieser Zeit profitieren Sie von einer festen Verzinsung ab dem ersten Euro, monatlichem Zinseszinsseffekt, quartalsweiser Zinsgarantie und einer einfachen Kontoverwaltung – online oder via Telefon. Die Anlage erfolgt gebührenfrei ab einer Mindestanlage von 500 Euro und ist monatlich verfügbar.



Informationen zu unseren Vermögenspolice finden Sie auch im Internet unter:
ergo.de/vermoegenspolice

Aktuelle Informationen zu allen auswählbaren Fonds finden Sie in unserem Fonds-Servicecenter:
ergo.de/fsc

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

Die ERGO Vermögenspolice: die clevere Kapitalanlage.

Die ERGO Vermögenspolice sind mehr als eine reine Kapitalanlage. Sie bieten Ihnen viele überzeugende Vorteile: Viel Flexibilität, attraktive Serviceleistungen, Kostenvorteile – und auf Wunsch monatliche Rentenzahlungen bis ans Ende Ihres Lebens.





Attraktive Kostenvorteile

Geringere Kosten erhöhen Ihre Rendite: Mit den ERGO Vermögenspolice zahlen Sie keine Ausgabeaufschläge für Investmentfonds – und profitieren zusätzlich von geringeren Fondskosten durch eine Weitergabe der Rückvergütung im Rahmen der Schlussüberschussbeteiligung.



Flexible Auszahlung als Kapital oder Rente

Ihr Plan war eine Kapitalauszahlung. Doch Pläne können sich ändern! Deshalb können Sie noch bis kurz vor Rentenbeginn entscheiden, wie wir Ihr Kapital an Sie auszahlen: als lebenslange Rente, einmalige Kapitalauszahlung – oder sogar als Mix aus beiden!

Ihre Vorteile bei allen ERGO Vermögenspolice



Einfache Vererbbarkeit

Ihr Geld geht nach Ihrem Tod nicht verloren, sondern wird an Ihre Hinterbliebenen ausgezahlt. Die Begünstigung können Sie individuell festlegen, ganz ohne Notar und Testament.

- Bei Tod vor Rentenbeginn: Das vorhandene Vertragsguthaben wird an die Hinterbliebenen ausgezahlt.
- Bei Tod nach Rentenbeginn: Ihre Rente wird bis zum Ende der vereinbarten Rentengarantiezeit an die Begünstigten weitergezahlt.



Wertvolle Serviceleistungen

Wenn Sie sich für die Anlage in Investmentfonds entschieden haben, profitieren Sie auf Wunsch von

- kostenlose Fondswechsel, bis zu 12 Mal im Jahr.
- einem kostenlosen jährlichen Rebalancing, um die ursprüngliche Fondsaufteilung wiederherzustellen.
- einem kostenlosen Ablaufmanagement, um die Risiken von Wertschwankungen in den letzten Jahren zu reduzieren.



Größtmögliche Flexibilität

Profitieren Sie von

- flexiblen Zahlungsmöglichkeiten – ganz einfach per Überweisung.
- umfangreichen Entnahmemöglichkeiten, um im Notfall jederzeit über Ihr Kapital verfügen zu können – sogar noch nach Rentenbeginn während der Rentengarantiezeit.
- flexibler Aufschubzeit (Laufzeit) – ab Beginn der Verfügungsphase ist eine Auszahlung jederzeit möglich, auch ein vorzeitiger Abruf ist möglich.

Das rechnet sich: Ihre Vorteile bei der Rentenberechnung.

Die gute Nachricht: Die Deutschen leben immer länger. Die schlechte Nachricht: Keiner weiß, wie lange genau! Und genau hier liegen die Vorteile einer Geldanlage, die auch als monatliche Rente ausgezahlt werden kann. Wenn Sie sich bei der ERGO Vermögenspolice für eine Rentenauszahlung entscheiden, können Sie sicher sein, dass die vereinbarten Rentenzahlungen bis zum Ende Ihres Lebens geleistet werden. Zusätzlich profitieren Sie von einer besonders vorteilhaften Rentenberechnung.

Attraktiv hoch drei: die ERGO 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 Tief. Für den wahrscheinlichen Fall, dass der Zinssatz bei Rentenbeginn höher liegt, kann Ihre Rente deutlich höher ausfallen.

3

Berechnung mit dem Vertragsguthaben zu Rentenbeginn.

Wir wenden die Rentenberechnung auf das tatsächlich vorhandene Vertragsguthaben bei Rentenbeginn an.

Ihr Vorteil: Für den wahrscheinlichen Fall, dass Ihr Vertrags-/Fondsguthaben bis zum Rentenbeginn an Wert gewinnt, fällt auch Ihre garantierte Rente höher aus.



Günstig für Sie: die Besteuerung Ihrer Rentenversicherung.

Die ERGO Vermögenspolice sind auch in Sachen Besteuerung erste Wahl. Denn anders als viele andere Geldanlagen unterliegen sie der günstigeren Besteuerung für Rentenversicherungen. Und für Rentenversicherungen müssen erst bei der Auszahlung Steuern gezahlt werden. 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 für Sie abgeltungsteuerfrei – 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.

Steuerfreie
Kursgewinne bei
Fondswechsel.

Steuervorteile bei Rentenauszahlung.

Erträge aus der Ansparphase bleiben für die Verrentung steuerfrei. Das gesamte vorhandene Vertragsguthaben wird verrentet. Ab Rentenbeginn muss nur ein geringer Anteil der Rente, der sogenannte Ertragsanteil, versteuert werden. Dieser Anteil ist abhängig vom Alter bei Rentenbeginn.

Geringe Steuerbelastung – mehr auf dem Konto.

Rente (brutto)	1.000 Euro
Ertragsanteil (z. B. 17 % entspricht 170 Euro bei Alter 67 Jahre)	
Steuer (Steuersatz 30 % auf 170 Euro)	/. 51 Euro
Rente (netto)	949 Euro

Steuervorteile bei Kapitalauszahlung.¹

Sie müssen nur die Hälfte des Ertrags – das ist der Unterschiedsbetrag zwischen Fondsguthaben und dem dafür eingezahlten Anlagebetrag – mit dem persönlichen Steuersatz versteuern, wenn die Auszahlung ab dem vollendeten 62. Lebensjahr erfolgt und die Ansparzeit mindestens 12 Jahre betrug.²

Nur die Hälfte des Ertrags wird besteuert!



¹Für inländische Dividendenerträge und Immobilienerträge müssen die Fondsgesellschaften seit 2018 15% Körperschaftsteuer entrichten. Wenn Sie später die Kapitalauszahlung wählen, dann sind als Ausgleich für die Körperschaftsteuer in der Ansparphase 15% des steuerpflichtigen Ertrags steuerfrei, soweit dieser aus Investmenterträgen eines Publikumsfonds stammt.

²Anderenfalls muss der komplette Ertrag mit 25% Abgeltungsteuer, Solidaritätszuschlag und gegebenenfalls Kirchensteuer versteuert werden.

Chancenreich bis ins kleinste Detail: Die ERGO Vermögenspolice im Überblick.

Produkte	ERGO Vermögenspolice Index ¹	ERGO Vermögenspolice Balance ¹	ERGO Vermögenspolice Chance ¹	ERGO Eco-Vermögenspolice Chance ²	ERGO Vermögenspolice Chance Select ²
Anlagebetrag	Ab 2.500 €	Ab 2.500 €	Ab 2.500 €	Ab 2.500 €	Ab 50.000 €
Kapitalanlage	Klassische Anlage	Fondsanlage und klassische Anlage mit individueller Aufteilung	Fondsanlage; rund 70 Fonds zur Auswahl	Fondsanlage, ausschließlich Nachhaltigkeitsfonds	Fondsanlage; rund 70 Fonds zur Auswahl
Garantie	Mind. 96% Beitragsgarantie ab Laufzeit 12 Jahre	Garantierter Mindestwert aus der klassischen Anlage	—	—	—
Rendite (vor Rentenbeginn)	Wahlweise Indexbeteiligung oder Gutschrift der jährlichen Überschüsse, Kombination möglich	Aus der Fondsanlage und der klassischen Anlage mit Indexbeteiligung oder Gutschrift der jährlichen Überschüsse	Aus der Fondsanlage	Aus der Fondsanlage	Aus der Fondsanlage
Zusatzleistungen bei der Anlage (optional)	Index Plus	Rebalancing, Ablaufmanagement, Index Plus	Rebalancing, Ablaufmanagement	Rebalancing, Ablaufmanagement	Einstiegsmanagement, Rebalancing, Ablaufmanagement
Flexibilität: • Zuzahlungen • Kapitalentnahme • Laufzeit bis Rentenbeginn • Auszahlung Kapital/Rente • Rentengarantiezeit	✓	✓	✓	✓	✓
Todesfallleistung bis 50.000 € ohne Gesundheitsfragen (optional)	—	—	✓	✓	✓
Lebenslange Hinterbliebenenrente ab Rentenbeginn statt Rentengarantiezeit (optional)	✓	✓	✓	—	—
Steuervorteile	✓	✓	✓	✓	✓
Top-Rating ³					



Finanzstark und sicher: Ihr Versicherungspartner ERGO.

ERGO ist eines der größten Versicherungsunternehmen in Deutschland und gehört zu Munich Re – einem der weltweit führenden Rückversicherer und Risikoträger mit ausgezeichneter Finanzstärke. Munich Re ist seit vielen Jahren im wichtigsten deutschen Aktienindex DAX vertreten.



Rating Assekurata und FitchRatings Stand 2021 für ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG

Wichtig zu wissen:

Wenn Sie bei den ERGO Vermögenspolice in Fonds investieren, ist Ihr Investment 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.

Einfach ausgezeichnet: Bestnoten für die ERGO Vermögenspolice auch von der Fachpresse.³



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 Partner für Versicherungsfragen:

Sollte Ihr Partner für Versicherungsfragen einmal nicht erreichbar sein, ist auch unser Kundenservice gern für Sie da.

Gebührenfreie Rufnummer:

0800 3746-000

Mehr über unsere Leistungen erfahren Sie unter:

[ergo.de](https://www.ergo.de) und [ergo.de/vermoegenspolicen](https://www.ergo.de/vermoegenspolicen)

Wir freuen uns über Ihre Meinung:

[ergo.de/feedback](https://www.ergo.de/feedback)

Über nähere Einzelheiten informieren Sie die jeweiligen Versicherungsbedingungen.

Die Basisinformationsblätter (BIB) dieser Produkte finden Sie auf unserer Homepage unter www.ergo.de/Basisinformationsblaetter und www.ergo-life.com/Basisinformationsblaetter.

Wenn Sie künftig unsere interessantesten 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).