

Gute Gründe – die ERGO Investment-Rente, die flexible (Sofort-) Rente auf Fondsbasis.

Nahezu einzigartig: die ERGO Investment-Rente der ERGO Life S.A. bietet Ihren Kunden attraktive Möglichkeiten, einen Einmalbeitrag in die Altersvorsorge zu investieren. Egal ob Rente ab sofort oder erst wenige Jahre später, das Geld bleibt dauerhaft chancenreich investiert.

Chancenorientierte Anlage:

- ✓ **Durchgehend renditeorientiert investiert:** Auch in der Rentenphase verbleibt das Guthaben zu 100% im Fonds.
- ✓ **Top-Anlagekonzept „FlexKonzept invest“:** Dieses investiert zu 100% in den Mischfonds „MEAG Flex-Concept - Wachstum“. Anlageziel ist es, zu 50% an der Entwicklung der deutschen Rentenmärkte und bis zu 50% an den deutschen Aktienmärkten teilzuhaben.

Flexibilität für ein aktives Leben:

- ✓ **Entnahmen jederzeit:** Sowohl in der Aufschub- als auch in der Rentenphase sind Entnahmen bei entsprechendem Fondsguthaben jederzeit möglich.
- ✓ **Rückkaufoption:** Das vorhandene Fondsguthaben kann jederzeit vollständig ausgezahlt werden, sowohl in der Aufschub- als auch in der Rentenphase.
- ✓ **Variabler Start:** Sofort beginnend oder mit bis zu 15 Jahren Aufschubzeit.

Verkaufsansätze:

- ✓ **Für renditeorientierte Kunden,** die einen höheren Betrag, zum Beispiel aus einer ablaufenden Lebensversicherung, Erbschaft, Firmen- oder Hausverkauf, kapitalmarktnah in eine lebenslange Rente investieren möchten.
- ✓ **Für Kunden, die an ihre Liebsten denken:** Durch die günstigere Bewertung der Rente ist eine bessere Ausnutzung der Freibeträge bei Schenkung möglich, somit eine vorteilhafte Vermögensübertragung und mögliche lebenslange Versorgung von Angehörigen. Der Angehörige ist dabei zunächst versicherte Person, später kann er Versicherungsnehmer werden. Bis dahin bleiben alle Entscheidungsmöglichkeiten bei dem Versicherungsnehmer.

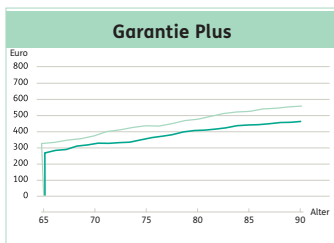


Gut zu wissen:

Verstirbt der Kunde, so erhalten Hinterbliebene immer mindestens das komplette Fondsguthaben. Innerhalb der Aufschubzeit mindestens den Einmalbeitrag.

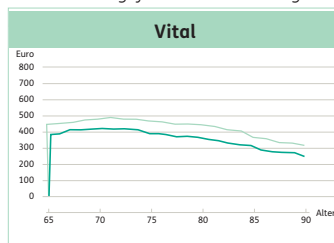
Die ERGO Investment-Rente in drei Produktvarianten:

„Ich möchte eine sichere Mindestrente und zudem die jährliche Chance auf Erhöhung nutzen.“



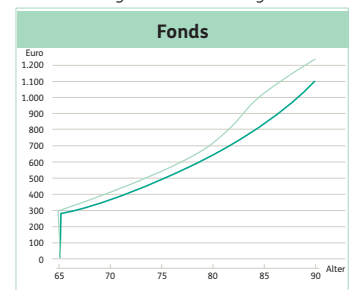
Lebenslang garantierte Rente plus jährliche Chance auf Rentenerhöhung. Eine höhere Rente wird dauerhaft festgeschrieben.

„Ich möchte im besten vitalen Alter eine möglichst hohe Rente. Dafür nehme ich auch in Kauf, dass die Rente in den Folgejahren etwas weniger wird.“



Hohe monatliche Startrente mit fallendem Verlauf. Durch positive Fondsentwicklung Abfederung des fallenden Verlaufs möglich. Ab dem 26. Jahr konstante, lebenslang garantierte Grundrente.

„Ich glaube fest an die Chancen des Kapitalmarktes und möchte möglichst viel daran teilhaben. Dabei ist mir eine lebenslange Rentenzahlung sehr wichtig.“



Garantierte erste Rente, die zu Rentenbeginn in Fondsanteile umgerechnet wird. Ab der zweiten Rente wird diese konstante Anzahl an Fondsanteilen als Rente ausgezahlt. Somit erfolgt in der Rentenphase eine direkte Teilhabe an der Entwicklung des Fonds. Wenn das Fondsguthaben aufgebraucht ist, wird die lebenslange Rente in Höhe der zuvor festgelegten Fondsanteile weitergezahlt.

■ sofortiger Rentenbeginn ■ Rente nach 5 Jahren Aufschubzeit
Einmalbeitrag 100.000 Euro, angenommener Rentenverlauf bei 6% Wertentwicklung p. a.

ERGO Maklervertrieb – starke Marken unter einem Dach.



Ausgezeichnet: unsere Leistungen.

Sie wollen das Beste für Ihre Kunden? Wir auch. Deshalb geben wir unser Bestes. Das überzeugt in puncto Innovation und Leistungsstärke.



Erfahren und innovativ: Die ERGO Life S.A. ist Ihr starker und kompetenter Partner.

Die ERGO Life S.A. ist als Tochter der ERGO Group AG auch Teil von Munich Re, einem der weltweit führenden Rückversicherer. Die ERGO Life S.A. betreibt unmittelbar und mittelbar insbesondere das fondsgebundene Versicherungsgeschäft einschließlich Zusatzversicherungen im Wege der Dienstleistung in Ländern der EU. Sie sind bei der ERGO Life S.A. sehr gut aufgehoben, wenn es um privaten Vermögensaufbau, Vermögenssicherung und eine kompetente Positionierung gegenüber Mitbewerbern geht. Seit 1996 entwickelt die ERGO Life S.A. vom Finanzplatz Luxemburg aus individuelle, marktreife Versicherungsprodukte. Die an den Möglichkeiten der weltweiten Finanzmärkte orientierten Lösungskonzepte der ERGO Life S.A. nutzen konsequent die Internationalität und Offenheit des Finanzplatzes Luxemburg.

ERGO



Softfair – schnelles, unkompliziertes Antragsverfahren.

- Antragstellung per beschreibbarem und teilweise vorbefülltem PDF.
- Antrag muss ausgedruckt und unterschrieben werden.
- Versand der unterschriebenen Antragsunterlagen an ERGO Life per Post, verschlüsselter E-Mail (antrag@ergo-life.com) oder Fax.
- Antragsscan ist ausreichend. Kein Versand der Originale auf Postweg mehr erforderlich.
- 24-Stunden-Service für Makler ohne Softfair-Zugang.



Sie haben Fragen? Sie wünschen einen Vorschlag?

Für eine persönliche Information stehen Ihnen unsere Experten von 8 bis 17 Uhr telefonisch zur Verfügung:
0211 477 4638

Zeitlich unabhängig können Sie per E-Mail ein Angebot anfordern: Füllen Sie dazu das unter www.makler.ergo.de hinterlegte Dokument aus und senden Sie die Anfrage an:
ergorente.angebotsservice@ergo.de

Ihr Ansprechpartner: