

**ERGO**

# Schaffen Sie sich aussichtsreiche Perspektiven.

Mit rechtzeitiger Planung für Ihr Leben nach dem Arbeitsleben.



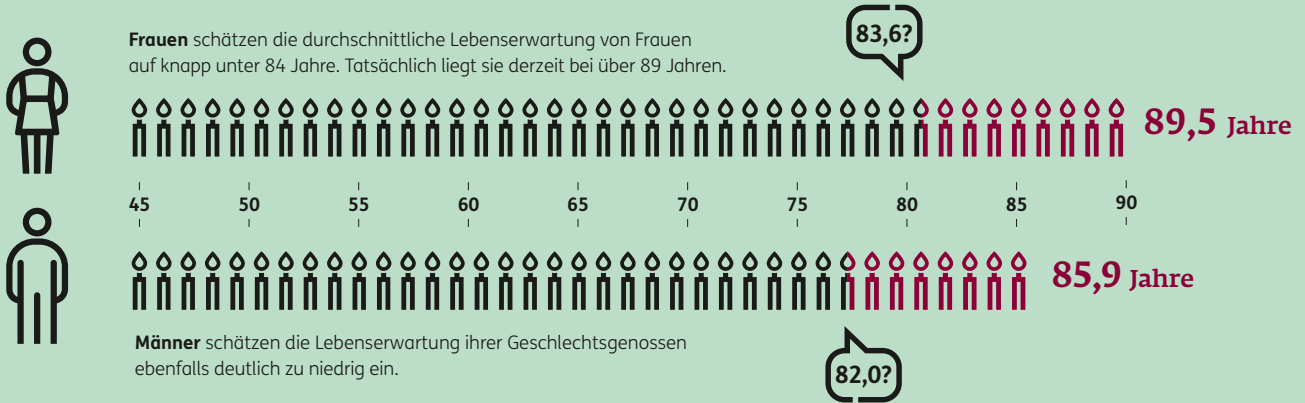
# Weitsichtig planen, sorgenfrei genießen!

Jeder von uns hat seinen eigenen Plan für die Zeit nach dem aktiven Berufsleben. Manche wollen noch mal so richtig loslegen – das Haus renovieren, eine neue Sprache lernen, sich gemeinnützig engagieren. Andere möchten sich einfach treiben lassen und entspannen. Einen Wunsch haben wir alle gemeinsam: dass wir noch viele Jahre lang unser Leben genießen können. Und damit sieht es, statistisch betrachtet, wirklich gut aus. Da aber in den kommenden Jahren viel mehr Berufstätige in Rente gehen, als junge Arbeitnehmer nachrücken, hat dies Auswirkungen auf die gesetzliche Rentenversicherung. Das Rentenniveau wird sinken.



## Die Lebenserwartung steigt ...

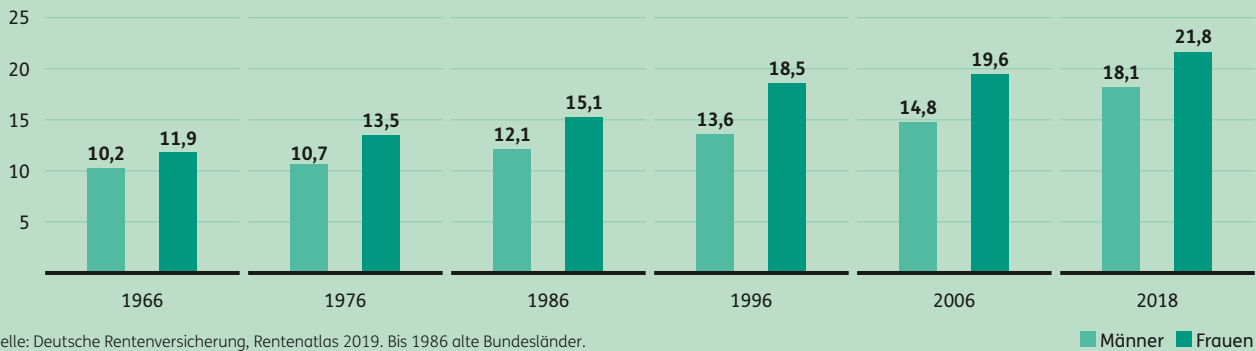
Wir leben heute im Durchschnitt in Deutschland rund 15 Jahre länger als unsere Großeltern. So hat eine 65-jährige Frau eine Lebenserwartung von 89,5 Jahren, ein Mann von 85,9 Jahren. Hätten Sie das gedacht?



## ... und die Rentenbezugszeit auch.

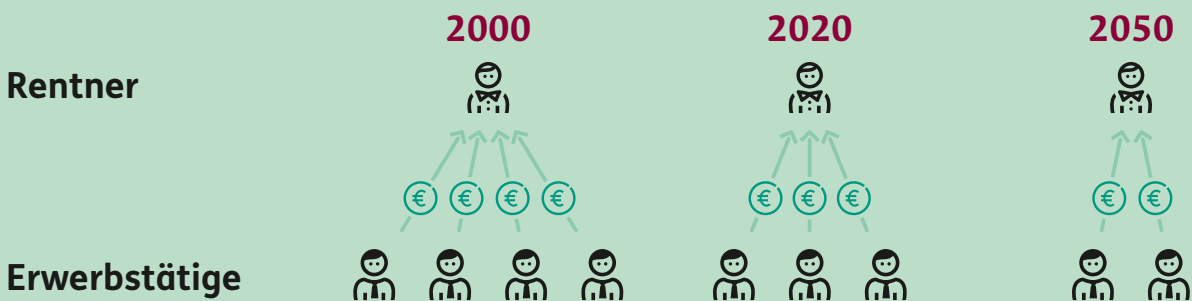
Seit 1966 hat sich die Rentenbezugsdauer beinahe verdoppelt. Der Aufwärtstrend geht weiter. Für welchen Zeitraum haben Sie geplant?

Durchschnittliche Rentenbezugszeit



## Es gibt immer weniger Beitragszahler.

Immer weniger Erwerbstätige finanzieren einen Rentner. Ab 2025 gehen die sogenannten Baby-Boomer in Rente. Das sind die geburtenstarken Jahrgänge von 1960 bis 1970. Im Jahr 2050 kommen nur noch zwei Beitragszahler auf einen Rentner.



Quelle: Statistisches Bundesamt, 2019



**Wer seinen Ruhestand genießen möchte, sollte seine finanzielle Absicherung planen.**

Lassen Sie uns direkt beginnen!



## Was ist Ihnen im Ruhestand wichtig?

Mehr Zeit für sich, die Familie und Freunde, alte Hobbys neu entdecken, auf Reisen gehen. Es gibt viele Gründe, sich auf den Ruhestand zu freuen. Sicher fragen Sie sich aber auch, ob Sie Ihren Lebensstandard halten und sich Ihre Wünsche erfüllen können. Lassen Sie uns gemeinsam herausfinden, was Ihnen bei Ihrer Zukunftsplanung besonders wichtig ist.



**Meinen gewohnten Lebensstandard möchte ich beibehalten.**

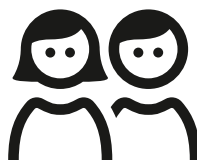
Wichtig

Weniger wichtig

**Ich möchte mir weiterhin das leisten können, was mir Freude macht. Zum Beispiel Reisen oder Hobbys.**

Wichtig

Weniger wichtig



**Ich möchte, dass mein Partner gut abgesichert ist.**

Wichtig

Weniger wichtig

Wenn ich krank oder pflegebedürftig bin, möchte ich die bestmögliche medizinische Versorgung bekommen.



Wichtig

Weniger wichtig



Falls meine Familie finanzielle Unterstützung braucht, möchte ich helfen.

Wichtig

Weniger wichtig

Ich möchte wichtige Themen wie Vollmachten, Patientenverfügung, Testament frühzeitig regeln.



Wichtig

Weniger wichtig

Haben Sie außerdem noch Wünsche und Ziele?

---

---

---

---

---

---

Kunde/Interessent



**Jetzt schauen wir uns die verschiedenen Themen genauer an.**

Gezielte Fragen helfen uns dabei, Ihre Absicherung auf Ihre Pläne abzustimmen.



# Gesundheit bedeutet Lebensqualität. Schützen Sie Ihr wertvollstes Gut!

Eine ausgewogene Ernährung, viel Bewegung und geistige Fitness sind die Basis für ein langes, gesundes Leben. Gut auf sich achtzugeben heißt aber auch vorzusorgen – zum Beispiel für den Fall, dass Sie ernsthaft erkranken oder pflegebedürftig werden. Dann ist es beruhigend zu wissen, dass Sie sich die richtige Unterstützung leisten können. Sei es, um wieder ganz gesund zu werden oder um gut im Alltag zurechtzukommen.

## Wie schätzen Sie Ihre gesundheitliche Absicherung im Ruhestand ein?

				
<b>Sind Ihnen Eigenständigkeit und Mobilität im Ruhestand wichtig?</b>	<input type="checkbox"/> Nein	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja	
<b>Wie zufrieden sind Sie mit den Leistungen ...</b>				
... der gesetzlichen Krankenkasse?	<input type="checkbox"/> Sehr	<input type="checkbox"/> Weniger	<input type="checkbox"/> Sehr <input type="checkbox"/> Weniger	
	<input type="text"/>		<input type="text"/>	
	Warum?		Warum?	
	<input type="checkbox"/> Nicht gesetzlich versichert		<input type="checkbox"/> Nicht gesetzlich versichert	
... der privaten Krankenversicherung?	<input type="checkbox"/> Sehr	<input type="checkbox"/> Weniger	<input type="checkbox"/> Sehr <input type="checkbox"/> Weniger	
	<input type="text"/>		<input type="text"/>	
	Warum?		Warum?	
	<input type="checkbox"/> Nicht privat versichert		<input type="checkbox"/> Nicht privat versichert	
<b>Haben Sie sich gegen höhere Zuzahlungen z. B. bei Krankheit, Zahnersatz oder Pflegebedürftigkeit abgesichert?</b>	<input type="checkbox"/> Nein	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Info	<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Info
<b>Wissen Sie, ob und in welchem Umfang Sie Angehörige im Pflegefall finanziell unterstützen müssen?</b>	<input type="checkbox"/> Nein	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Info	<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Info
<b>Wissen Sie, wie hoch Ihr Beitrag zur Krankenversicherung im Ruhestand sein wird?</b>	<input type="checkbox"/> Nein	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Info	<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Info





## **Ihre Familie ist immer für Sie da. Geben Sie ihr etwas Wichtiges zurück: Sicherheit.**

In Familie und Partnerschaft gehört es selbstverständlich dazu, füreinander Verantwortung zu übernehmen. Das bedeutet auch, für den Fall der Fälle vorzusorgen – z. B., wenn Sie nicht mehr da sind. Schließlich möchten Sie, dass Ihre Lieben den gewohnten Lebensstandard beibehalten können.





## Haben Sie die folgenden Aspekte bereits bedacht?

		
<b>Haben Sie für Ihren Partner bzw. Ihre Familie ausreichend vorgesorgt?</b>	<input type="checkbox"/> Nicht sicher <input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nicht sicher <input type="checkbox"/> Ja
<b>Haben Sie wichtige Dinge wie Kontovollmacht, Vorsorgevollmacht, Patientenverfügung oder Testament geregelt, falls Ihnen etwas passiert?</b>	<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Info	<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Info
<b>Wissen Sie, über welchen Geldbetrag Ihr Partner im Todesfall verfügen kann?</b>	<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Info	<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Info



## **Helfen Sie Ihrem Glück nach – mit einer gut gefüllten Renten- kasse.**

Viel hilft viel? Bei der finanziellen Planung Ihres Ruhestands gilt das tatsächlich. Wenn Sie Ihren gewohnten Lebensstandard beibehalten möchten, sollten Sie prüfen, ob Sie ausreichend vorgesorgt haben. Und wie Sie möglichst lange etwas von Ihrem Vermögen haben.



## Haben Sie sich schon um alle wichtigen Fragen Ihrer finanziellen Vorsorge gekümmert?

		
<b>Wo und wie stellen Sie sich Ihre Wohnsituation im Ruhestand vor?</b>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<b>Können Sie einschätzen, welchen Betrag Sie in den kommenden Jahren für Reparaturen und Renovierungsmaßnahmen benötigen?</b>	<input type="checkbox"/> Nicht sicher <input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nicht sicher <input type="checkbox"/> Ja
<b>Fühlen Sie sich gut versorgt, wenn Sie an die Rente denken?</b>	<input type="checkbox"/> Nicht sicher <input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nicht sicher <input type="checkbox"/> Ja
<b>Wie lange können Sie im Ruhestand Ihren gewohnten Lebensstandard halten?</b>	<input type="text" value="Jahre"/> <input type="checkbox"/> Nicht sicher	<input type="text" value="Jahre"/> <input type="checkbox"/> Nicht sicher
<b>Möchten Sie vorzeitig in Rente gehen?</b>	<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja
<b>Wissen Sie, wie sich Inflation und Steuern auf Ihre Rente auswirken?</b>	<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Info	<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Info
<b>Was denken Sie, wie alt Sie werden?</b>	<input type="text" value="Jahre"/>	<input type="text" value="Jahre"/>



# Gut durchdacht, Schritt für Schritt. Der Plan für Ihren Ruhestand.

Viele Fragen und noch mehr Antworten, die wieder neue Fragen aufkommen lassen. So einfach ist das mit dem Ruhestand eben doch nicht – wenn Sie die wohlverdiente freie Zeit nach dem aktiven Berufsleben genießen möchten. Wir entwickeln mit Ihnen einen „Zukunftsplan“ für Ihren Ruhestand, der zu Ihnen und Ihrem Leben passt. Dafür verschaffen wir uns zunächst gemeinsam einen Überblick über Ihre persönliche Finanz- und Vorsorgesituation. Und wir gehen noch einmal ganz konkret auf Ihre Wünsche für den Ruhestand ein.

## Und so geht es weiter:

- ✓ Wir erfassen Ihre persönlichen Daten und Ihre finanzielle Situation.
- ✓ Sie erhalten eine Übersicht über Ihre Finanz- und Vorsorgesituation. Ganz nach dem Motto: Überraschungen vermeiden – Klarheit schaffen!
- ✓ In Ihrem persönlichen Zukunftsplan geben wir Ihnen Empfehlungen für Ihre individuelle Absicherung.
- ✓ Zusätzlich bieten wir Ihnen umfangreiche Informationen. Dazu gehören z. B. Tipps zu den Themen Vollmachten, Rentenbesteuerung, Kranken- und Pflegeversicherung, Vererben und Verschenken.

**Wir freuen uns, dass Sie uns Ihr Vertrauen schenken.**





# 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 unseren Versicherungen haben – kein Problem.

Ihr Partner für Versicherungsfragen:

Nutzen Sie unseren Kundenservice:

Gebührenfreie Rufnummer:

**0800 3746-000**

Mehr über unsere Leistungen erfahren:

**ergo.de**

Wir freuen uns über Ihre Meinung:

**ergo.de/feedback**

Über nähere Einzelheiten informieren Sie die jeweiligen Versicherungsbedingungen.

Wenn Sie künftig unsere 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).