

Unser Beitrag für eine lebenswerte Zukunft: die ERGO Zukunfts-Rente Chance.

Wäre es nicht schön, die eigene Zukunft abzusichern – und gleichzeitig verantwortungsbewusst zu handeln? Mit der ERGO Zukunfts-Rente Chance haben Sie dazu die Gelegenheit. Denn sie investiert in Fonds, die ethische, soziale oder ökologische Kriterien berücksichtigen. Profitieren auch Sie von einem Thema, das uns alle betrifft.

Bewusst leben – bewusst investieren: Unser Anlagekonzept auf einen Blick.

- ✓ **Große Auswahl an attraktiven Fonds**, die in Übereinstimmung mit Art. 8 und 9 der EU-Offenlegungsverordnung offenlegen und Top-Renditechancen bieten. Bis zu 20 Fonds können ausgewählt und gleichzeitig bespart werden.
- ✓ **Unabhängige Prüfung**: Alle Fonds werden regelmäßig von unabhängigen spezialisierten Ratingagenturen wie z. B. MSCI ESG Fund Ratings, Morningstar oder FNG (Forum Nachhaltige Geldanlagen) überprüft und bewertet.
- ✓ **Rentenzahlung** aus einem Sicherungsvermögen mit einem MSCI ESG Rating der Stufe AA (Ratingstufen CCC-AAA), Stand 09/2024.¹
- ✓ **Der Anbieter ERGO Life** hat seinen Geschäftsbetrieb nach ESG-Aspekten ausgerichtet.²
- ✓ **Schlusszahlung** als zusätzliche Überschussbeteiligung zum Ende der Ansparphase.
- ✓ **Kostenloser Fondswechsel**: Sie können Ihre Fonds bis zu 12 Mal im Jahr kostenfrei wechseln.
- ✓ **Jährliches Rebalancing**: Auf Wunsch schichten wir – einmal jährlich – die von Ihnen besparten Fonds so um, dass die ursprünglich von Ihnen festgelegte Fondsaufteilung wiederhergestellt wird. Wenn sich die Fonds unterschiedlich entwickeln, hat das den Vorteil, dass die Fondsaufteilung gemäß Ihrem Risikoprofil erhalten bleibt.
- ✓ **Automatisches Ablaufmanagement**: Auf Wunsch schichten wir Ihr Fondsguthaben in den letzten 5 Jahren vor Beginn der Verfügungsphase schrittweise in einen Investmentfonds mit geringerer Schwankungsbreite um. Dadurch wird das Risiko von Wertschwankungen in den letzten Jahren reduziert.

Noch mehr gute Gründe für die ERGO Zukunfts-Rente Chance.

- **Lebenslange monatliche Rentenzahlung**: Sie erhalten von uns eine monatliche Altersrente – egal wie alt Sie werden.
- **Kapitalauszahlung**: Statt einer monatlichen Rentenzahlung können Sie auch eine einmalige Kapitalauszahlung wählen. Auch eine Kombination aus Kapitalauszahlung und monatlicher Rentenzahlung ist möglich.
- **Übertragung auf ein Privatdepot**: Statt einer Kapitalabfindung zum Rentenbeginn können Sie Ihre Fondsanteile auf ein privates Wertpapierdepot übertragen lassen.
- **Todesfallabsicherung in der Ansparphase**: Sie können Ihre Hinterbliebenen absichern – bis zu einer Todesfallleistung von 50.000 Euro und ohne Gesundheitsprüfung. Die Wartezeit beträgt nur 3 Jahre – bei Unfalltod entfällt sie sogar ganz.
- **Hohe Flexibilität**: Auch bei Beitragszahlung, Kapitalentnahmen und Rentenbeginn. Nähere Informationen finden Sie auf der Rückseite.
- **Moderne Rentenberechnung mit Dreifach-Vorteil**: Nähere Informationen finden Sie auf der Rückseite.

¹ Das anerkannte MSCI ESG-Rating ermöglicht es, das Management von finanziell relevanten, branchenspezifischen ESG-Risiken und -Chancen, die einen Einfluss auf den Unternehmenswert haben können, zu messen und in einem Rating mit der Ratingskala AAA bis CCC abzubilden. Weiterführende Informationen zum MSCI ESG-Rating finden sich unter der Präsenz des Anbieters www.msci.com.

² ESG-Aspekte beziehen sich darauf, wie verantwortungsbewusste Unternehmen in ihren Handlungen und Investitionen ökologische, soziale und ethische Aspekte berücksichtigen. Das Kürzel ESG steht dabei für Environmental (Umwelt), Social (Soziales) und Governance (Unternehmensführung). ERGO Life verfolgt seit Jahren eine Strategie zur Reduktion von Treibhausgas (THG)-Emissionen des eigenen Betriebs, um die damit verbundenen Umweltauswirkungen zu reduzieren. Hierzu wird u. a. ausschließlich Naturstrom aus zu 100% erneuerbaren Energien genutzt und es werden Firmenfahrzeuge mit E- oder Hybrid-Antrieb eingesetzt. Seit 2015 bemühen wir uns, die verbleibenden THG-Emissionen durch den Kauf von Zertifikaten aus Projekten auszugleichen, die zu einer Reduktion von THG-Emissionen beitragen. Bei der Auswahl von Zertifikaten achten wir auf international anerkannte Standards.

Flexibel bleiben – mit der ERGO Zukunfts-Rente Chance.

Unverhofft kommt oft. Doch was im Leben auch passiert: Die ERGO Zukunfts-Rente Chance gibt Ihnen den Freiraum, Ihre Vorsorge flexibel an Ihr Leben anzupassen:



Beitragszahlung:

Sie können die Beiträge bei Bedarf erhöhen, senken, Sonderzahlungen leisten oder bei Vertragsbeginn eine Dynamik mit Starteroption wählen. Auch eine Pause von bis zu 18 Monaten ist möglich. Bei Elternzeit sogar bis zu 36 Monate.



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.



Rentenbeginn:

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

Moderne Rentenberechnung mit Dreifach-Vorteil.

Damit Sie von einer möglichst hohen Rente profitieren, berechnen wir Ihre Rente bei Rentenbeginn noch einmal neu. Damit profitieren Sie von folgenden Vorteilen:



Festschreibung der aktuellen Lebenserwartung.

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



Festlegung des Zinses erst zum Rentenbeginn.

Ihr Vorteil: Liegt der Zinssatz bei Rentenbeginn höher als bei Vertragsabschluss, erhalten Sie eine höhere garantierte Rente.



Berechnung mit dem Fondsguthaben zu Rentenbeginn.

Ihr Vorteil: Ein höheres Fondsguthaben zu Rentenbeginn steigert ebenfalls Ihre garantierte Rente.

Ausgezeichnet: unsere Leistungen.

Die ERGO Zukunfts-Rente Chance überzeugt und erhält regelmäßig Bestbewertungen von renommierten Ratingagenturen und der Fachpresse.



Mit ERGO den Regenwald schützen.

Pro abgeschlossenem Vertrag unterstützen wir die Tropenwaldstiftung OroVerde mit mindestens 5 Euro. Mit diesem Betrag kann OroVerde beispielsweise die Pflanzung, Aufzucht und Pflege eines Setzlings finanzieren, sodass er zu einem kräftigen Baum wird.



Wichtig zu wissen:

- Zu Vertragsbeginn vereinbaren Sie den Beginn der Verfügungsphase. Von da an haben Sie die Möglichkeit, jederzeit monatlich die Rente zu beantragen. Spätestens mit dem 85. Lebensjahr der versicherten Person beginnt die Rentenzahlung.
- Ihre Altersvorsorge ist bei der ERGO Zukunfts-Rente Chance an die Entwicklung der Kapitalmärkte gekoppelt. Bei Kurssteigerungen können Sie einen Wertzuwachs erzielen. Bei rückläufigen Kursen müssen Sie aber auch mit Verlusten rechnen.
- Vertragsänderungen während der Vertragslaufzeit können sich unter Umständen steuerlich auswirken.

Über nähere Einzelheiten informieren Sie die jeweiligen Versicherungsbedingungen.

Das Basisinformationsblatt (BIB) dieses Produkts finden Sie auf unserer Homepage unter www.ergo-life.com/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 Life S.A. | L-6776 Grevenmacher (Luxemburg) | PAV | 50077115 | 11.2024 | PMDD2D | Marketinginformation



ergo.de