



ERGO Rente Balance | Vermittlerinformation

Das Beste aus zwei Welten.

Die ERGO Rente Balance bietet einzigartige Flexibilität. Sie ist die innovative Kombination einer fondsgebundenen Rentenversicherung mit der Sicherheit einer Anlage im klassischen Sicherungsvermögen. Das Beste dabei: Die Aufteilung zwischen Fondsanlage und klassischer Anlage kann jederzeit geändert werden.

Die Highlights unserer ERGO Rente Balance:

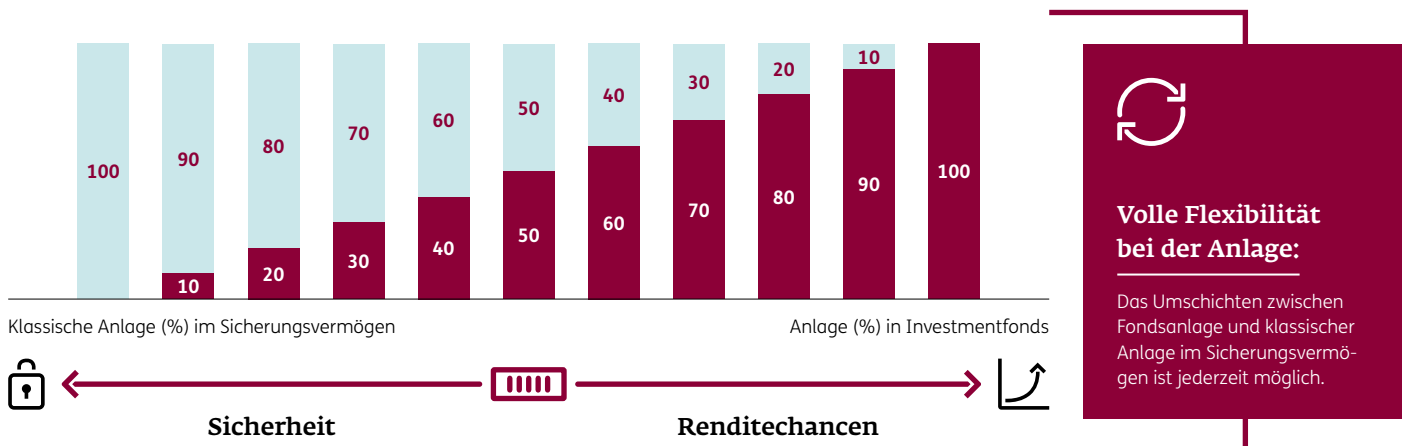
- ✓ **Maximale Flexibilität bei der Anlage.**
Individuelle Aufteilung der Sparbeiträge zwischen Investmentfonds und klassischer Anlage im Sicherungsvermögen (siehe Rückseite)
- ✓ **Ausgezeichnete Fondsauswahl** aus rund 70 Fonds namhafter Anbieter, inklusive verschiedener börsengehandelte Fonds (ETFs), Nachhaltigkeitsfonds und Vermögensmanagementfonds.
- ✓ **Jährliches Rebalancing** (optional) zur Wiederherstellung der vom Kunden ursprünglich festgelegten Fondsaufteilung. Das Verfahren stellt sicher, dass das Risikoprofil trotz unterschiedlicher Fondsentwicklungen stabil bleibt.
- ✓ **Der Sicherheitsanker für Ihre Kunden:** Sichere Anlage in unserem klassischen Sicherungsvermögen
- ✓ **Attraktive Indexbeteiligung** für den Teil der klassischen Anlage, flexibel kombinierbar und jährlich änderbar
 - Zwei Indizes stehen zur Auswahl. Der **MSCI World Index (EUR)** bietet hohe Renditechancen eines globalen Aktienindex. Der **Munich Re World Wide Trend Index** bietet die Chance auf eine attraktive und stetige Wertentwicklung eines Multi-Asset-Index
- Transparente und faire Indexbeteiligung ohne Deckelung
- Auch Gutschrift der Überschüsse als sichere Verzinsung ganz oder teilweise wählbar
- ✓ **Optionaler Renditeturbo „Index Plus“** zur Steigerung der Beteiligungsquote
- ✓ **Hohe Flexibilität** bei Beitragszahlung, Zuzahlungen, Entnahme-/Auszahlungsmöglichkeiten und Rentenbeginn
- ✓ **BU-Absicherung und Hinterbliebenenrente** flexibel einschließbar. **Neu: BUB bis 250 Euro Monatsbeitrag** ohne Gesundheitsfragen bei einer Wartezeit von 3 Jahren¹
- ✓ **Kundenfreundliche Rentenberechnung** mit garantiertem Rentenfaktor und Günstigerprüfung bei Rentenbeginn
- ✓ **Auch als Basis-Rente** zur Nutzung der staatlichen Förderung verfügbar

¹ Im Rahmen der tariflichen Grenzen

ERGO

Individuell gestaltbar: die Kapitalanlage der ERGO Rente Balance.

Die Sparbeiträge können z. B. in 10%-Schritten zwischen Investmentfonds und Sicherungsvermögen aufgeteilt werden (auch in 5 %-Schritten möglich).



Sie möchten mehr erfahren?

Aktuelle Informationen zu den Indizes und zur Indexbeteiligung finden Sie unter ergo.de/balance.
 Aktuelle Informationen zu unserem Fondsangebot finden Sie in unserem Fonds-Servicecenter unter ergo.de/fsc.

ERGO Vorsorge – Ihr starker und kompetenter Partner

ERGO Vorsorge ist eingebunden in die ERGO Group, eine der größten Versicherungsgruppen in Deutschland und Europa. Und sie ist Teil der Munich Re, einem der weltweit größten Rückversicherer und Risikoträger.



Rating Assekurata und FitchRatings Stand 2021.

Sie haben Fragen? Sie wünschen einen Vorschlag?

Ihr Ansprechpartner:

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

Berechnen Sie unter makler.ergo.de online ein Angebot.

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

Über nähere Einzelheiten informieren Sie die jeweiligen Versicherungsbedingungen. Ein Produkt der ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG.

© ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG | 40198 Düsseldorf | EMV | 50073333 | 1.2022 | VUPD | Marketinginformation

makler.ergo.de