



ERGO Basis-Rente | Vermittlerinformation

Staatliche Förderung kombiniert mit attraktiven Produktkonzepten.

Der Staat fördert die Altersvorsorge in der Basis-Rente mit attraktiven Steuervorteilen. Für 2022 können Ihre Kunden bereits 94% der Beiträge steuerlich absetzen. Und dabei im Rahmen staatlicher Förderhöchstbeiträge profitieren. Die ERGO Basis-Rente ist die clevere Altersvorsorge für alle Kunden, die die staatliche Förderung mit attraktiven Renditechancen und Sicherheit kombinieren möchten.

Die moderne ERGO Basis-Rente – zwei attraktive Produkte zur Auswahl:

ERGO Basis-Rente Index mit hoher Beitragsgarantie

NEU:
Indexbeteiligung
MSCI World
Index (EUR)!

Wenn Ihre Kunden eher sicherheitsorientiert sind.

ERGO Basis-Rente Balance mit voller Anlageflexibilität

NEU:
noch größere
Fonds Auswahl

Wenn Ihre Kunden jederzeit zwischen Sicherheit und Renditechancen frei entscheiden wollen.

Die Highlights unserer ERGO Basis-Rente:

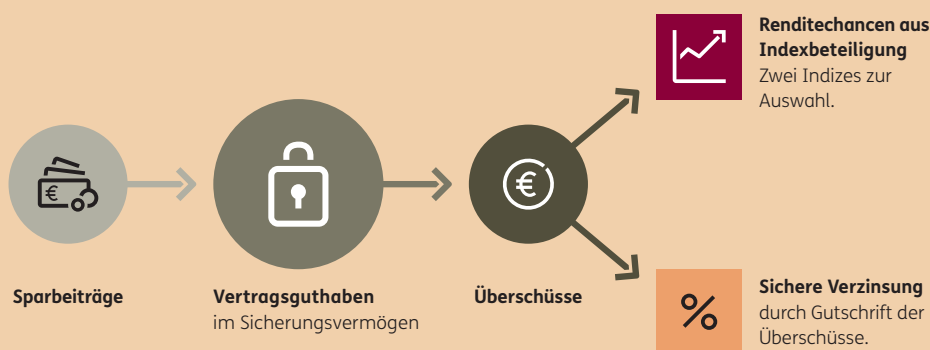
- ✓ **Umfangreiche Flexibilität** bei der Beitragszahlung inklusiver flexibler Zuzahlungen und Beitragspausen.
- ✓ **Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung** mit günstigem Preis-Leistungs-Verhältnis durch individuelle Preisgestaltung und voller Ausnutzung der steuerlichen Förderung (50% Regelung).
- ✓ **Neu: Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit (BUB)** für Monatsbeiträge bis 250 Euro, ohne Gesundheitsfragen, Wartezeit 3 Jahre, innerhalb bestimmter tariflicher Grenzen.
- ✓ **Flexibler Rentenbeginn** ab 62 bis 85 Jahre durch flexible Verfügungsphase mit vorzeitiger Abrufmöglichkeit.
- ✓ **Kundenfreundliche Rentenberechnung** mit Günstigerprüfung und Dreifach-Vorteil.
- ✓ **Hinterbliebenenleistungen flexibel wählbar:** Rentengarantiezeit oder Partnerrente

ERGO

Sicherheit oder Rendite – ganz wie Ihr Kunde es wünscht!

Die Basis-Rente – auch Rürup-Rente genannt – bietet für fast jeden Kunden attraktive Möglichkeiten. Für Selbstständige ist sie oftmals die einzige Möglichkeit, mit staatlicher Förderung fürs Alter vorzusorgen. Und auch viele Freiberufler, gut verdienende Angestellte und Beamte können profitieren und ihre Rentenlücke schließen.

So funktioniert unsere ERGO Basis-Rente Index.



Die Wahlmöglichkeiten:

- Ihre Kunden entscheiden, ob sie vom MSCI World Index (EUR) oder Munich Re World Wide Trend Index profitieren wollen.
- Die Überschüsse können auch gutgeschrieben werden, als sichere Verzinsung.
- Auch eine Kombination aus den beiden Indizes und der sicheren Verzinsung ist in 25 % Schritten möglich.



Hohe Beitragsgarantie:

Zum vereinbarten Beginn der Verfügungsphase stehen mindestens 93 % aller planmäßig eingezahlten Beiträge für die Rentenzahlungen zur Verfügung, bei Einmalbeitrag sogar mindestens 96 % ab einer Laufzeit von 12 Jahren.



Sicherheit für die Altersvorsorge:

Sichere Anlage: Der Teil der Sparbeiträge, der in das klassische Sicherungsvermögen fließt, ist vor Verlusten geschützt (Ausnahme: Ihr Kunde wählt die Option Index Plus¹).

Höchststandsgarantie: Erträge aus der Index- und der Überschussbeteiligung werden dem Vertragsguthaben jährlich gutgeschrieben und können nicht mehr verloren gehen.

Garantierte Mindestrente: vorteilhafte Berechnung mit dem aktuell gültigen Höchstrechnungszins und Günstigerprüfung bei Rentenbeginn



Starker Motor für die Altersvorsorge – unsere Indexbeteiligung:

Attraktive Renditechancen durch Indexbeteiligung: Steigt der Index, erhalten Ihre Kunden eine attraktive Rendite für das Vertragsguthaben.

Sollte der Index einmal sinken, verpassen sie lediglich die für das Jahr verwendeten Überschüsse. Das Vertragsguthaben bleibt geschützt.

Zwei Indizes stehen zur Auswahl:

- **MSCI World Index (EUR):** bekanntester globaler Aktienindex. Bietet hohe Renditechancen, da er die Wertentwicklung von mehr als 1.500 Unternehmen aus 23 Industrienationen abbildet.
- **Munich Re World Wide Trend Index:** Chance auf attraktive und stetige Wertentwicklung eines Multi-Asset-Index, der verschiedene Anlageklassen wie Aktien, Anleihen, Rohstoffe und Währungen berücksichtigt – mit regelmäßigen Anpassungen (Trendfolgestrategie) und Schwankungsbegrenzung.

Jährliche Beteiligungsquote: An der Entwicklung der Indizes beteiligen wir Ihre Kunden nach einem besonders transparenten und fairen Verfahren.

¹ **Option Index Plus:** Auf Wunsch können Ihre Kunden zusätzlich zu den Überschüssen 2 % des Vertragsguthabens für die Indexbeteiligung einsetzen. Dadurch können sie Ihre Ertragschancen bei guter Indexentwicklung mehr als verdoppeln. Allerdings besteht das Risiko, den eingesetzten Betrag zu verlieren.



Sie möchten mehr erfahren?

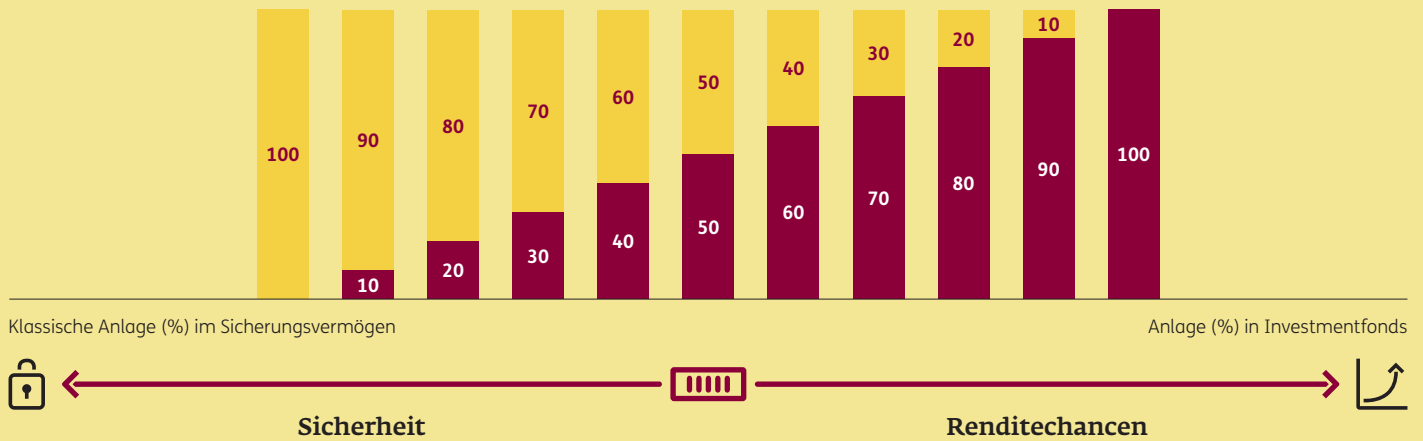
Aktuelle Informationen zum Index und zur Indexbeteiligung finden Sie unter ergo.de/index oder ergo.de/balance.

ERGO Basis-Rente Balance – das Beste aus zwei Welten.

NEU:
noch größere
Fondsauswahl

Individuell gestaltbar: die Anlage bei der ERGO Basis-Rente Balance.

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



Volle Flexibilität: Umschichten zwischen Fonds und Sicherungsvermögen.

Die Verteilung zwischen Fonds und Sicherungsvermögen können Ihre Kunden jederzeit anpassen – bis zu 12-mal im Jahr kostenlos.

Der Sicherheitsanker: Ihre Kunden können jederzeit Teile der Fondsanlage oder Ihre gesamte Fondsanlage ins klassische Sicherungsvermögen umschichten, z. B. um Gewinne zu sichern.

Das geht auch umgekehrt: Wenn sich z. B. gute Ertragschancen in der Fondsanlage ergeben, können Ihre Kunden auch jederzeit vom klassischen Sicherungsvermögen in die Fondsanlage wechseln.



Clever kombiniert: Fondsanlage und klassische Anlage im Sicherungsvermögen.



Vorteile für Ihre Kunden:

- Ihre Kunden können die **Sparbeiträge frei** zwischen der Fondsanlage und der klassischen Anlage in unserem Sicherungsvermögen **aufteilen** und jederzeit umschichten – dies ist in beide Richtungen möglich.
- Aus rund **70 Fonds** namhafter Anbieter können bis zu 20 Fonds ausgewählt werden, darunter verschiedene ETFs und Nachhaltigkeitsfonds.
- Klassische Anlage mit **attraktiver Indexbeteiligung**, wie bei ERGO Basis-Rente Index. Alternativ klassische Überschussbeteiligung oder Kombination möglich.
- Optional für den Teil der klassischen Anlage: **Renditeturbo Index-Plus** mit deutlicher Erhöhung der Beteiligungsquote.¹
- Optional für den Teil der Fondsanlage: Jährliches, **kostenloses Rebalancing**, um das ursprüngliche Risikoprofil wiederherzustellen.
- Automatisches Ablaufmanagement**, mit Umschichtung von Fondsanlage in klassisches Sicherungsvermögen, um Wertschwankungen in den letzten Jahren zu reduzieren.



Was unsere ERGO Basis-Rente Balance darüber hinaus besonders macht:

- Sehr kurze Aufschubzeit** ab 2 Jahren bei Einmalbeitrag und 5 Jahren bei laufendem Beitrag – ideal für Kunden ab 55 Jahre.
- Garantierter Rentenfaktor** mit Dreifach-Vorteil und Günstigerprüfung bei Rentenbeginn – das Beste aus Gegenwart und Zukunft.
- Flexibler Rentenbeginn** ab Alter 62 – 85 Jahre, durch flexible Verfügungsphase mit vorzeitiger Abrufmöglichkeit.

Auf einen Blick – Index und Balance im Schnellvergleich!

| Produkt | ERGO Basis-Rente Index | ERGO Basis-Rente Balance |
|--|---|--|
| Monatsbeitrag | Ab 25 Euro | Ab 25 Euro |
| Einmalbeitrag | Ab 2.500 Euro | Ab 2.500 Euro |
| Flexible Beitragszahlung möglich, z. B. Zuzahlungen, Beitragspausen | ✓ | ✓ |
| Anlage Ihrer Sparbeiträge | Klassische Anlage in unserem Sicherungsvermögen. | Fondsanlage und klassische Anlage mit individueller Aufteilung und jederzeitiger Änderungsmöglichkeit. |
| Renditechancen | Indexbeteiligung mit Option Index Plus. Zwei Indizes zur Auswahl, oder Gutschrift der jährlichen Überschüsse, Kombination möglich. | Aus der Fondsanlage oder der klassischen Anlage (wie ERGO Basis-Rente Index). |
| Sicherheit | Mindestens 93 % Beitragsgarantie, bei Einmalbeitrag mindestens 96 % ab einer Laufzeit von 12 Jahren. Garantierte Mindestrente mit Höchstrechnungszins und Günstigerprüfung. | Garantierter Mindestwert für den Teil der klassischen Anlage. Plus garantierter Rentenfaktor für die Rentenberechnung mit Option Rentenfaktor-Plus und Günstigerprüfung. |
| Flexibler Rentenbeginn ab Alter 62 Jahre | ✓ | ✓ |
| Moderne Rentenberechnung mit Dreifach-Vorteil | ✓ | ✓ |
| Berufsunfähigkeitsabsicherung Neu: Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit ohne Gesundheitsfragen mit Wartezeit 3 Jahren ¹ | ✓ | ✓ |
| Hinterbliebenenleistungen vor und nach Rentenbeginn | ✓ | ✓ |

 **Ausgezeichnet. Unsere Leistungen.**



¹ Bei Vertragsbeginn einschließbar innerhalb bestimmter Höchstgrenzen und Eintrittsalter.

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.



Ihr Ansprechpartner:

 **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**

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.