



TOP:
Steuer-
vorteile!

ERGO Basis-Rente | Vermittlerinformation

Ihre Kunden werden Sprünge machen!

100% Steuervorteil in der Ansparphase für Ihre Kunden.¹

100% Vertriebs Erfolg für Sie.

¹ Bis zu einem Höchstbeitrag von 29.344 Euro (Singles) bzw. 58.688 Euro (zusammen veranlagte Ehepaare). Der Höchstbeitrag gilt zusammen mit den Beiträgen z.B. zur gesetzlichen Rentenversicherung oder einem berufsständischen Versorgungswerk und steigt in der Regel jedes Jahr dynamisch mit der Einkommensentwicklung. **Neue Vorteile bei der Rentenbesteuerung:** Bei Rentenbeginn ab 2023 steigt der Steueranteil der Rente nur noch in 0,5 %-Schritten (bisher 1%). Komplette Rentenbesteuerung erst ab 2058 (bisher 2040).

Die modernen ERGO Basis-Renten – zwei Top-Produkte zur Auswahl:

ERGO Basis-Rente Index mit 100% Brutto-Beitragsgarantie¹

Wenn Ihre Kunden eher sicherheitsorientiert sind.

TOP:
MSCI-World
Index (EUR) zur
Auswahl!

ERGO Basis-Rente Balance mit voller Anlageflexibilität

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

TOP:
über 80 Fonds
zur Auswahl!

Die Highlights unserer ERGO Basis-Renten:

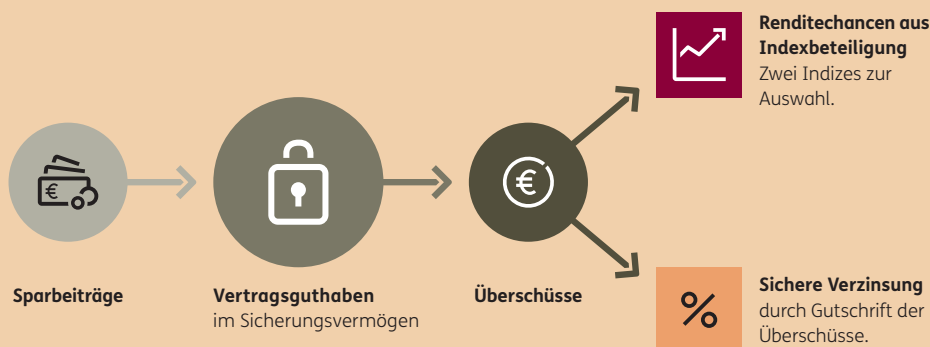
- ✓ **Umfangreiche Flexibilität** bei der Beitragszahlung inkl. flexibler Zuzahlungen und Beitragspausen.
- ✓ **Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung** mit günstigem Preis-Leistungs-Verhältnis durch individuelle Preisgestaltung und voller Ausnutzung der steuerlichen Förderung (50% Regelung).
- ✓ **Top: Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit (BUB)** für Monatsbeiträge bis 250 Euro, ohne Gesundheitsfragen, Wartezeit 3 Jahre, innerhalb bestimmter tariflicher Grenzen.
- ✓ **DANV-Tarif** für Zielgruppe Rechtsanwälte, Steuerberater, Wirtschaftsprüfer, Wirtschaftswissenschaftler.
- ✓ **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 jeden Kunden, der Steuern bezahlt, attraktive Möglichkeiten. Denn nicht nur gutverdienende Freiberufler, Angestellte und Beamte können profitieren. Bereits ab einem Bruttoeinkommen von 2.000 Euro kann die Steuererstattung 25 % und mehr vom Beitrag betragen (Single). Für Selbstständige ist sie oftmals die einzige Möglichkeit, mit staatlicher Förderung fürs Alter vorzusorgen.

So funktioniert unsere Indexbeteiligung.



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 100 % aller planmäßig eingezahlten Beiträge für die Rentenzahlungen zur Verfügung, ab 12 Jahre Laufzeit, bei Einmalbeitrag ab 5 Jahre.



Sicherheit für die Altersvorsorge:

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

Höchststandssicherung: 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. Auch die **sichere Verzinsung** durch Gutschrift der jährlichen Überschüsse ist ganz oder teilweise möglich, damit das Vertragsguthaben kontinuierlich steigt.

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 in etwa verdoppeln. Allerdings besteht das Risiko, den eingesetzten Betrag zu verlieren.



Sie möchten mehr erfahren?

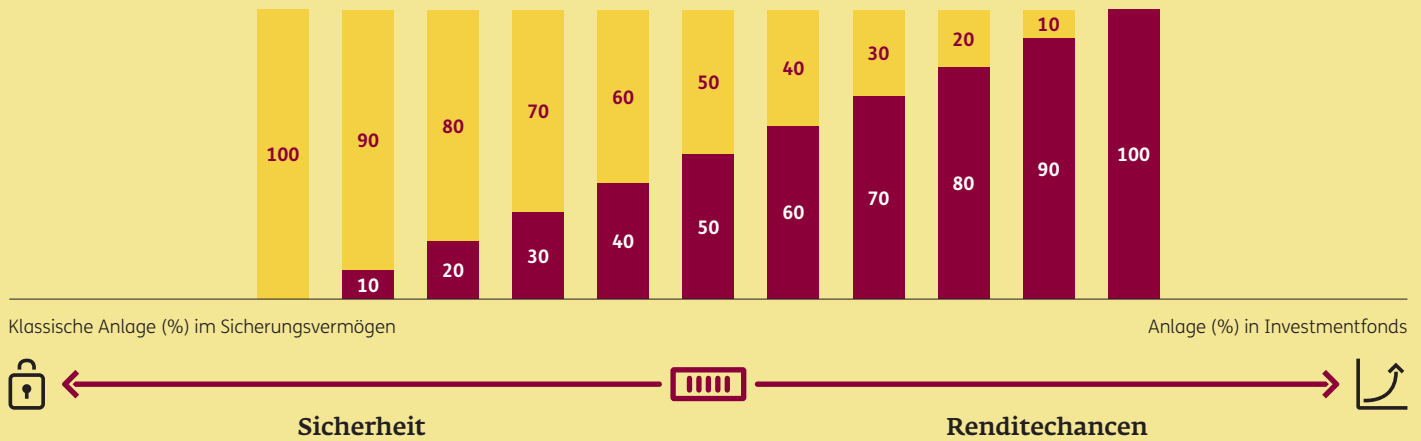
Aktuelle Informationen zum Index und zur Indexbeteiligung finden Sie unter ergo.de/index oder ergo.de/balance.

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

TOP:
ausgezeichnete
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 über **80 Fonds** namhafter Anbieter können bis zu 20 Fonds ausgewählt werden, darunter viele ETFs und Fonds, die ESG-Kriterien berücksichtigen.
- Klassische Anlage mit **attraktiver Indexbeteiligung**, wie bei ERGO Basis-Rente Index. Auch klassische Überschussbeteiligung oder Kombination möglich.
- Optional für den Teil der klassischen Anlage: **Renditeturbo Index Plus** mit deutlicher Erhöhung der Beteiligungsquote.²
- Optional für den Teil der Fondsanlage: Jährliches, **kostenloses Rebalancing**, um die ursprüngliche Fondsaufteilung 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

Monatsbeitrag

Einmalbeitrag

Flexible Beitragszahlung möglich,
z. B. Zuzahlungen, Beitragspausen

Anlage Ihrer Sparbeiträge

Renditechancen

Sicherheit

Flexibler Rentenbeginn ab Alter 62–85 Jahre

Moderne Rentenberechnung mit Dreifach-Vorteil
und Günstigerprüfung

Berufsunfähigkeitsabsicherung

Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit ohne
Gesundheitsfragen mit Wartezeit 3 Jahren¹

Hinterbliebenenleistungen vor und nach
Rentenbeginn

BU-Rente mit Top-Preis-Leistungs-Verhältnis
(mit Gesundheitsfragen)

ERGO Basis-Rente Index

Moderne Kombination aus Beitragsgarantie
und attraktiven Renditechancen durch
Indexbeteiligung.

Ab 25 Euro

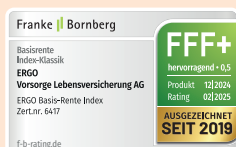
Ab 2.500 Euro



Klassische Anlage im Sicherungsvermögen
der ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG.

Indexbeteiligung mit Option Index Plus.
Zwei Indizes zur Auswahl, oder Gutschrift
der jährlichen Überschüsse, Kombination
möglich.

100 % Beitragsgarantie ab 12 Jahren, bei
Einmalbeitrag ab 5 Jahren. Garantierte
Mindestrente mit Höchstrechnungszins
und Günstigerprüfung.



ERGO Basis-Rente Balance

Maximale Anlageflexibilität, attraktive Rendite-
chancen – und Sicherheit nach Wunsch.

Ab 25 Euro

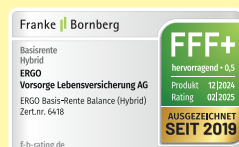
Ab 2.500 Euro



Fondsanlage und klassische Anlage mit
individueller Aufteilung und jederzeitiger
Änderungsmöglichkeit.

Aus der Fondsanlage oder der klassischen
Anlage (wie ERGO Basis-Rente Index).

Garantierter Mindestwert für den Teil der
klassischen Anlage. Plus garantierter Renten-
faktor für die Rentenberechnung mit Option
Rentenfaktor-Plus und Günstigerprüfung.



 **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 2024.



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.

© ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG | 40198 Düsseldorf | 50075541 | 2.2025 | PMDD2D | Marketinginformation