



Mit  
Top-Chancen  
und bis zu  
100 % Garantie.



## So dynamisch wie Sie: die Altersvorsorge, die sich selbst optimiert.

Top-Altersvorsorge – ganz automatisch:  
Mit der neuen ERGO Rente Dynamik Renditechancen,  
Sicherheit und Flexibilität clever kombinieren.

Einfach, weil's wichtig ist.

**ERGO**

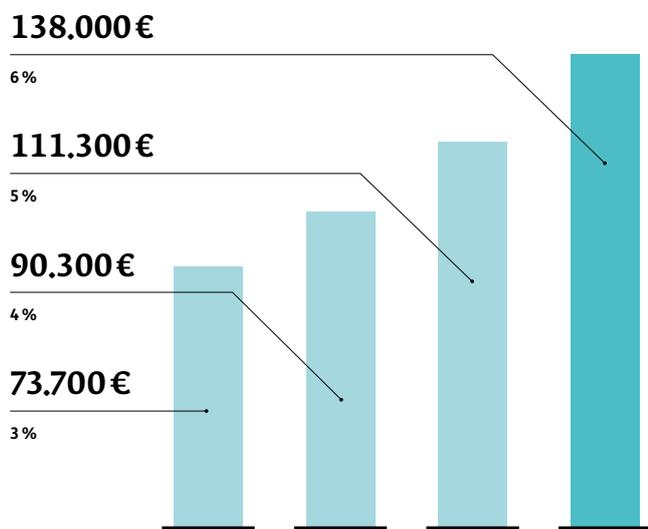
# Weil Rente Rendite braucht: Jetzt chancenreich vorsorgen.

Die Welt bereisen. Neue Hobbys entdecken. Das Leben genießen. Jeder von uns wünscht sich einen Lebensabend, bei dem er nicht jeden Euro zweimal umdrehen muss. Doch wer auch im Alter seinen Lebensstandard halten will, sollte rechtzeitig privat vorsorgen. Denn die staatliche Rente reicht für einen unbeschwerten Ruhestand nicht aus.

## Alles eine Frage der Rendite.

Bei der privaten Altersvorsorge kommt es vor allem auf eines an: auf die Rendite. Fondsgebundene Vorsorgelösungen zahlen sich dabei besonders aus – denn sie nutzen die Renditechancen an den Kapitalmärkten.

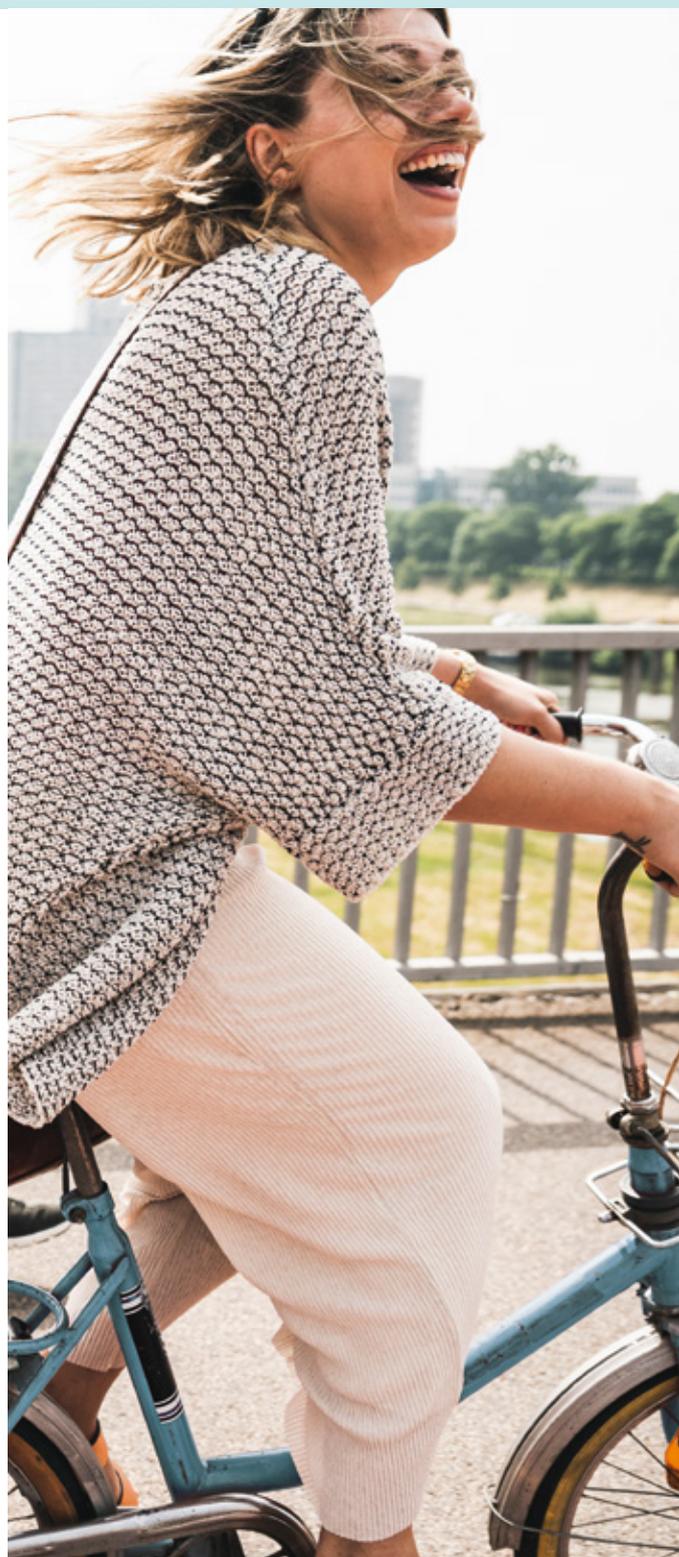
## Eine höhere Rendite zahlt sich aus.



Unverbindliche Beispielrechnung der Wertentwicklung bei einer jährlichen Verzinsung mit 3%, 4%, 5% oder 6%, einem Monatsbeitrag von 100 Euro und einer Laufzeit von 35 Jahren, ohne Berücksichtigung von Kosten. Werte gerundet.

## Die perfekte Altersvorsorge. Mit Sicherheit.

Doch was ist mit den Risiken? Wäre es nicht sinnvoll, erstklassige Renditechancen mit individueller Sicherheit zu verbinden? Die neue ERGO Rente Dynamik macht genau das – und bietet Ihnen so eine Altersvorsorge, die mit Sicherheit mehr für Sie rausholt.



# Erstens chancenreich, zweitens sicher.

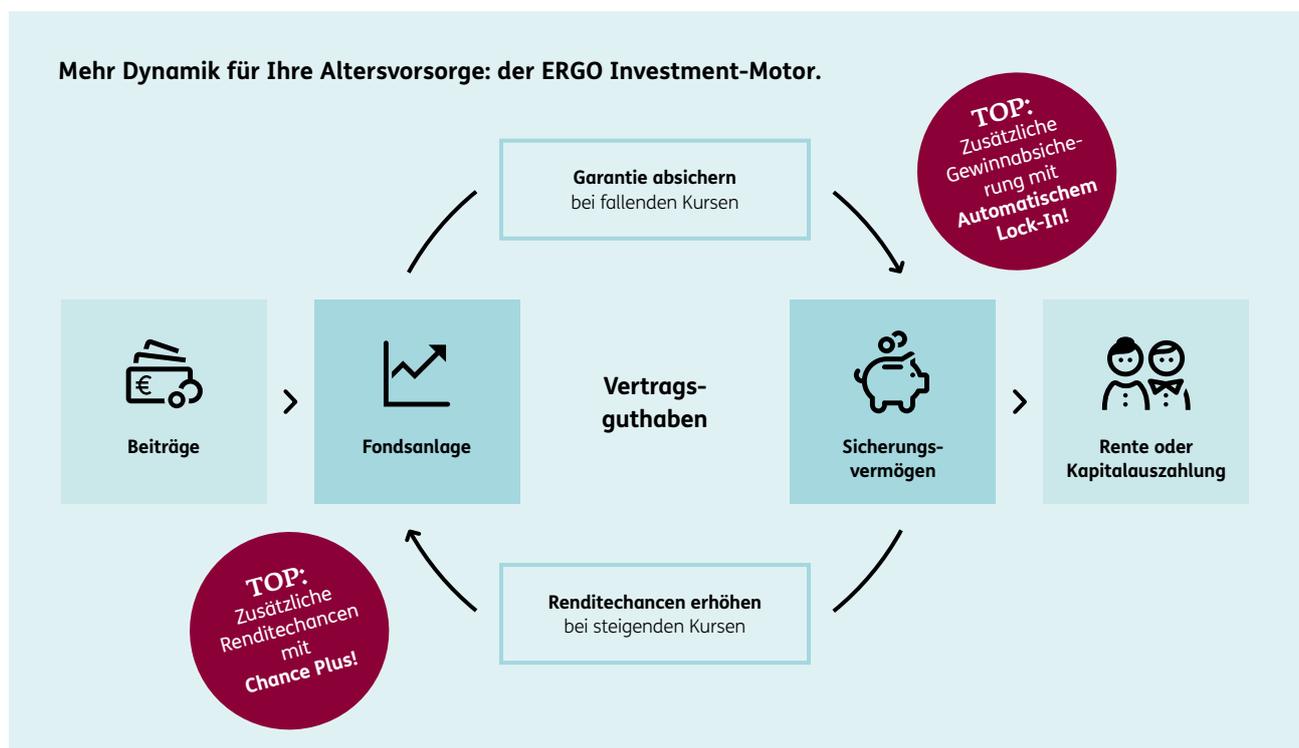
Die ERGO Rente Dynamik ist eine flexible Rentenversicherung, mit der Sie Renditechancen nutzen, ohne auf Sicherheiten zu verzichten. Denn sie verbindet die chancenreiche Anlage Ihrer Beiträge mit der vorausschauenden Absicherung in einem dynamischen Prozess.

## Renditechance trifft Sicherheit.

Für ein optimales Renditeergebnis teilen wir Ihr Vertragsguthaben in Fondsanlage und Anlage in unserem Sicherungsvermögen auf. Während Sie mit der Fondsanlage Renditechancen nutzen, stellt die Anlage im Sicherungsvermögen die von Ihnen gewählte Garantie sicher.

## Automatisch die perfekte Vorsorgestrategie.

Unser Investment-Motor passt regelmäßig die Aufteilung an – und investiert dabei nach einem intelligenten mathematischen Verfahren so viel wie möglich in die chancenreiche Fondsanlage und so wenig wie nötig in unser Sicherungsvermögen.



## Ihre Vorteile:



**Bis zu 100% Fondsquote bei Beginn**

**Attraktiv:** Bis zu 100% des Vertragsguthabens können chancenorientiert angelegt werden.



**Beitragsgarantie von 10 bis 100% wählbar**

**Beruhigend:** Bei Rentenbeginn garantieren wir bis zu 100% der eingezahlten Beiträge.



**Flexibilität bei der Auszahlung**

**Individuell:** Ob lebenslange Rente, Kapitalauszahlung, Teilverrentungen oder Teilauszahlungen – alles ist möglich.

# So geht Altersvorsorge heute: Die Vorteile der ERGO Rente Dynamik.

Erstklassige Renditechancen, kombiniert mit einer individuellen Beitragsgarantie und viel Flexibilität – mit der neuen ERGO Rente Dynamik ist mehr für Sie drin. Profitieren auch Sie von einer Altersvorsorge, mit der Sie sich ganz entspannt auf später freuen können.

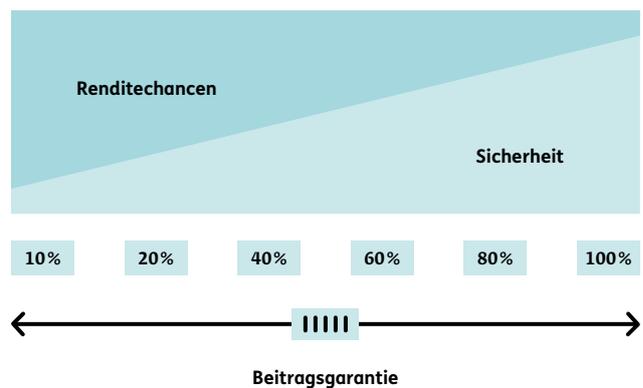
## Mehr Renditechancen.

Bei Vertragsbeginn werden bis zu 100% des Vertragsguthabens in chancenreiche Investmentfonds investiert. Unser Investment-Motor stellt sicher, dass jederzeit optimale Ergebnisse erzielt werden.

## Mehr Sicherheit.

Wählen Sie Ihre Beitragsgarantie von 10 bis 100%. Die Garantie kann bei Bedarf flexibel geändert werden.

**Wichtig zu wissen:** Um die Beitragsgarantie sicherzustellen, legen wir einen Teil der Beiträge in unserem Sicherungsvermögen an. Je niedriger die von Ihnen gewählte Garantie ist, desto mehr kann in renditestarke Fonds investiert werden.



## Mehr Anlagemöglichkeiten.

Profitieren Sie von einer großen Auswahl aus über 70 Fonds namhafter Anbieter. Bis zu 20 Fonds können ausgewählt und aktiv bespart werden. Alternativ dazu können Sie aus sechs von unseren Experten zusammengestellten Anlageportfolios das für Sie passende wählen:

**ETF-Aktien-Portfolios**  
100% Aktien-ETFs für volle Chancenorientierung

**100** | Portfolio ETF Welt 100

**100** | Portfolio ETF Welt 100 Verantwortung<sup>1</sup>

**ETF-Mix-Portfolios**  
75% Aktien-ETFs, 25% Renten-ETFs für mehr Sicherheitsorientierung

**75** | Portfolio ETF Welt 75

**75** | Portfolio ETF Welt 75 Verantwortung<sup>1</sup>

**Aktiv-gemanagte-Fonds Portfolios**  
Für individuelle Rendite- und Sicherheitsbedürfnisse

**Portfolio Vermögensverwaltung**

**Portfolio Verantwortung<sup>1</sup>**

<sup>1</sup>In der Anlagepolitik sind ESG-Kriterien berücksichtigt. Das Kürzel ESG steht dabei für Environmental (Umwelt), Social (Soziales) und Governance (Unternehmensführung). ESG-Kriterien beziehen sich darauf, wie beispielsweise Unternehmen bei ihren Handlungen ökologische, soziale und ethische Aspekte berücksichtigen.



Aktuelle Informationen zu unserem Fondsangebot finden Sie in unserem Fonds-Servicecenter unter [ergo.de/fsc](https://ergo.de/fsc)

## Mehr Service.

Verlassen Sie sich auf attraktive Serviceleistungen (optional):

- Kostenlose Fondswechsel – bis zu zwölfmal im Jahr
- Jährliches automatisches Rebalancing, um die ursprünglich festgelegte Fondsaufteilung wiederherzustellen
- Automatisches Ablaufmanagement, um Wertschwankungen in den letzten Jahren vor Ende der Laufzeit (Beginn der Verfügungsphase) zu reduzieren

## Mehr Gewinnoptionen.

Auf Wunsch können Sie bei guter Wertentwicklung der Fondsanlage Teile des Gewinns automatisch umschichten lassen:



**Automatischer Lock-In:** Die Gewinne werden sicher in unserem Sicherungsvermögen angelegt (auch einmalig möglich). Das erhöht Ihre garantierten Leistungen.



**Chance Plus:** Die Gewinne werden renditeorientiert in den von Ihnen ausgewählten Fonds separat angelegt. Das erhöht Ihre Renditechancen.

Einzigartig!



### Gut zu wissen:

Die gewählte Beitragsgarantie für die ERGO Rente Dynamik gilt zum Ende der Laufzeit (Beginn der Verfügungsphase). Für den Teil der Fondsanlage ist Ihre Altersvorsorge an die Entwicklung der Kapitalmärkte gekoppelt. Bei Kurssteigerungen können Sie einen Wertzuwachs erzielen. Bei rückläufigen Kursen müssen Sie aber auch mit Verlusten rechnen. Die Beitragsgarantie wird dadurch nicht gefährdet.

# So flexibel kann Vorsorge sein – mit der ERGO Rente Dynamik.

Unverhofft kommt oft. Doch was im Leben auch passiert: Mit der ERGO Rente Dynamik sind Sie auf alles bestens vorbereitet. Sie möchte eine Familie gründen? Ihr Haus renovieren? Oder doch schon früher in den Ruhestand gehen? Kein Problem mit der ERGO Rente Dynamik! Sie gibt Ihnen den Freiraum, Ihre Vorsorge flexibel an Ihr Leben anzupassen.

## Flexible Beitragszahlung.

Mit der ERGO Rente Dynamik können Sie die Beiträge einfach erhöhen, senken oder aussetzen. Auch Zuzahlungen und eine jährliche automatische Erhöhung, um Kaufkraftverluste auszugleichen, sind möglich.



## Flexible Entnahmemöglichkeiten.

Entnahmen aus dem Vertragsguthaben sind jederzeit möglich – vor Rentenbeginn und auch danach, also während der Rentengarantiezeit.



## Weil im Leben viel passieren kann.



Berufseinstieg



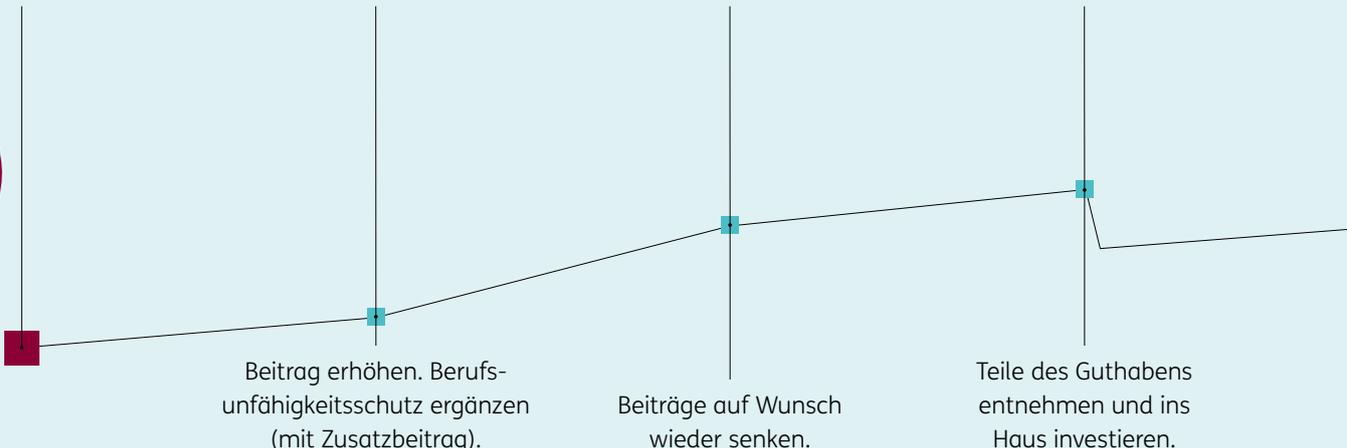
Gehaltserhöhung



Familie



Eigenheim



Beitrag erhöhen. Berufsunfähigkeitsschutz ergänzen (mit Zusatzbeitrag).

Beiträge auf Wunsch wieder senken.

Teile des Guthabens entnehmen und ins Haus investieren.



## Flexible Zusatzversicherungen.

Einkommensschutz und Hinterbliebenenabsicherung können einfach integriert werden. Beitragsbefreiung bei BU bis 250 Euro Monatsbeitrag sogar ohne Gesundheitsprüfung.<sup>1</sup>

**TOP:**  
Todesfallleistung bis 50.000 Euro ohne Gesundheitsprüfung möglich!

## Flexible Auszahlung.

Sie können sich Ihr Vertragsguthaben als monatliche Rente oder als Kapital auszahlen lassen.

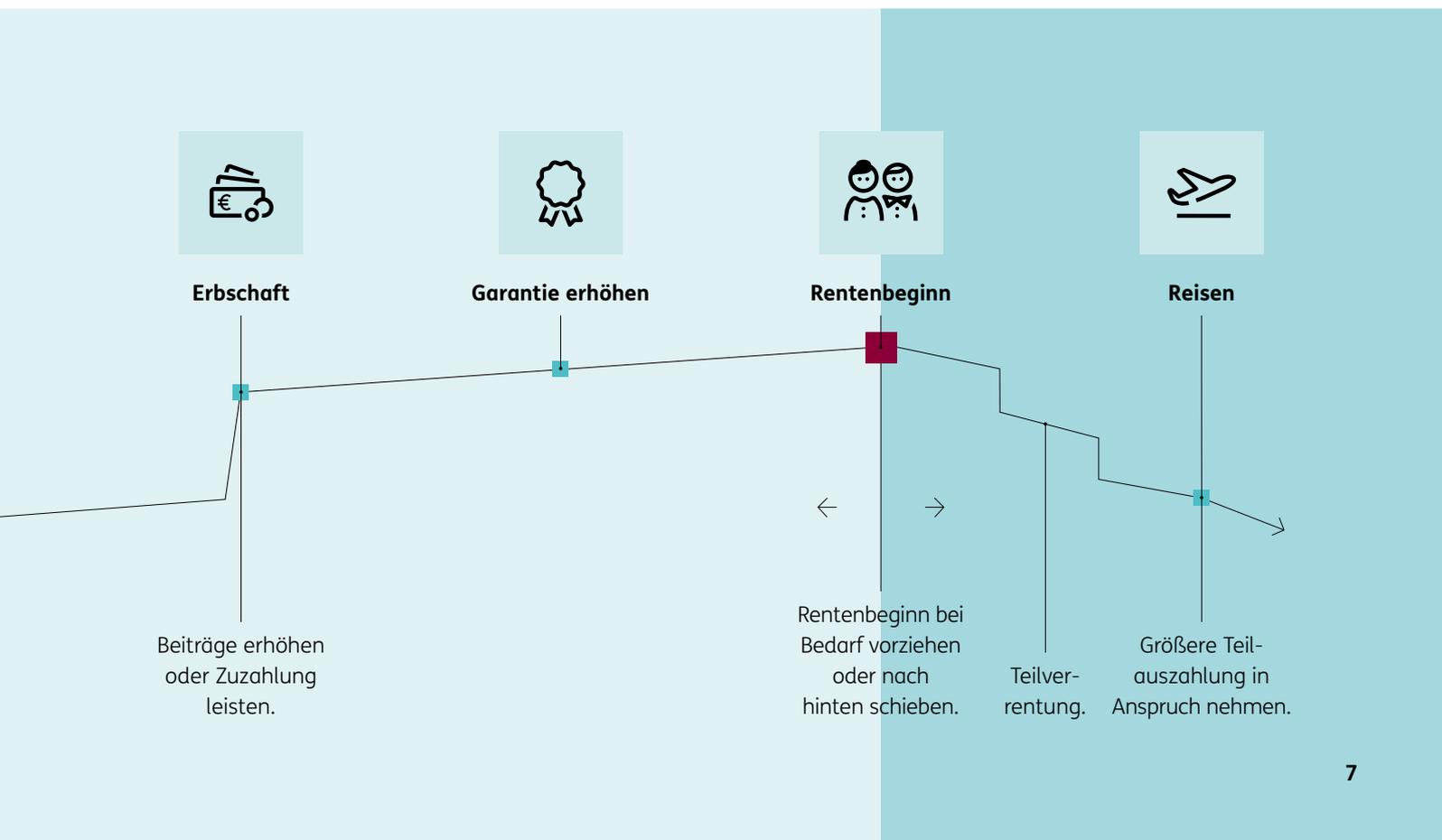
**TOP:**  
Auch Teilauszahlungen und Teilverrentung möglich!

## Flexibler Rentenbeginn.

Sie können Ihren Rentenbeginn vorverlegen oder die Rentenzahlung später abrufen.

**TOP:**  
Flexibler Rentenbeginn bis Alter 85 möglich!

<sup>1</sup>Wartezeit 3 Jahre, entfällt bei Unfall.



# Attraktive Rentenberechnung und günstige Besteuerung.

Mit der ERGO Rente Dynamik sichern Sie sich nicht nur monatliche Rentenzahlungen bis zum Lebensende – sie profitieren auch von einer besonders vorteilhaften Rentenberechnung und attraktiven Steuervorteilen. Für einen noch entspannteren Lebensabend.



## Rentenberechnung mit Dreifach-Vorteil.

**Einzigartig:** die ERGO Rentenformel.

### Vorteil 1: Festschreibung der bei Vertragsbeginn gültigen Lebenserwartung.

Eine höhere Lebenserwartung führt nicht zu einer niedrigeren Rente.



### Vorteil 2: Endgültige Festlegung des Rechnungszinses erst zum Rentenbeginn.

Steigt der Zins, steigt auch der Zinssatz für die Rentenberechnung.



### Vorteil 3: Neuberechnung mit tatsächlich vorhandenem Vertragsguthaben bei Rentenbeginn.

Höhere Rente bei positiver Wertentwicklung des Vertragsguthabens.



## Günstige Besteuerung Ihrer Rentenversicherung.

### Vorteilhafte Besteuerung schon in der Ansparphase

In der Ansparphase sind in der Regel alle Erträge aus der ERGO Rente Dynamik für Sie abgeltungssteuerfrei – auch Kursgewinne aus einem Fondswechsel.

### Steuervorteile bei Kapitalauszahlung

Sie müssen nur die Hälfte des Ertrags – das ist der Unterschiedsbetrag aus Vertragsguthaben und den dafür eingezahlten Beiträgen – mit dem persönlichen Steuersatz versteuern, wenn die Auszahlung nach dem vollendeten 62. Lebensjahr erfolgt und die Ansparzeit mindestens 12 Jahre betragen hat.<sup>1</sup>

### Steuervorteile bei Rentenauszahlung

Erträge aus der Ansparphase bleiben für die Verrentung steuerfrei. Mit der Rentenauszahlung muss nur ein geringer Anteil der Rente, der sogenannte Ertragsanteil, versteuert werden.

**Vorsorge ganz persönlich:  
Vier Beispiele zur  
ERGO Rente Dynamik.**



**Max L., 25**

Max ist Single – und sucht nach einer lukrativen Altersvorsorge, bei der er sich um nichts kümmern muss. Dank des dynamischen Investment-Motors kann er sicher sein, mit wenig Aufwand hohe Renditechancen zu nutzen.

**Anna K., 32**

Anna will mit ihrer privaten Rentenversicherung vor allem Renditechancen nutzen – aber nicht um jeden Preis! Die Beitragsgarantie bietet Anna ein Sicherheitsnetz – und lässt sie so beruhigt in die Zukunft blicken.



**Thomas L., 36**

Thomas ist Familienvater – und erwartet von seiner Altersvorsorge Top-Renditechancen, viel Flexibilität und Schutz für seine Familie. Mit der ERGO Rente Dynamik kann er seine Altersvorsorge um Todesfallschutz und Berufsunfähigkeitsabsicherung ergänzen.

**Uta M., 67**

Uta ist gerade Oma geworden – und möchte, dass sich ihre Enkelin später alle Träume erfüllen kann. Mit der ERGO Rente Dynamik kann sich die Enkelin aus dem Guthaben Teilbeträge auszahlen lassen – und so z.B. ihr Studium finanzieren!



# Chancenreich, sicher und absolut flexibel.

Gut, wenn eine Altersvorsorge erstklassige Renditechancen bietet. Besser, wenn sie auch über ein durchdachtes Sicherheitsnetz verfügt. So wie die ERGO Rente Dynamik. Sie nutzt die Chancen an den Kapitalmärkten, bietet eine flexible Beitragsgarantie – und ist dabei dank dem dynamischen ERGO Investment-Motor so komfortabel, dass mehr Zeit für Wichtigeres bleibt.

## Alle Vorteile im Überblick.

- ✓ Monatsbeitrag ab 25 Euro, Einmalbeitrag ab 2.500 Euro.
- ✓ Top-Renditechancen durch Fondsquote von bis zu 100 % bei Vertragsbeginn.
- ✓ Individuell wählbare Beitragsgarantie, von 10 bis 100%, flexibel änderbar.
- ✓ Top-Features: Automatischer Lock-In für Gewinnabsicherung und Chance Plus für zusätzliche Renditechancen.
- ✓ Umfassende Flexibilität bei Beitragszahlung, Kapitalentnahme, Auszahlung als lebenslange Rente und/oder Kapital sowie Zeitpunkt des Rentenbeginns.
- ✓ Zusätzliche Verfügungsmöglichkeiten durch Entnahmeplan und Teilverrentung.
- ✓ Auswahl aus sechs komfortablen Anlageportfolios – von ERGO Experten zusammengestellt für höchste Qualitätsansprüche.
- ✓ Alternativ: große Auswahl aus über 70 erstklassigen Fonds mit umfangreichen Serviceleistungen.
- ✓ Einzigartige Rentenberechnung mit Dreifach-Vorteil.
- ✓ Attraktive Steuervorteile einer Rentenversicherung.



## Sicherheit braucht Stärke. Vertrauen Sie auf ERGO.

ERGO ist Ihr starker Partner, wenn es um chancenreiche Vorsorge geht. Denn ERGO kennt sich in der Welt der finanziellen Absicherung bestens aus – und ist Teil von Munich Re, einem der weltweit führenden Rückversicherer und Risikoträger mit ausgezeichnetener Finanzstärke.



Siegel Assekurata und FitchRatings Stand 2024.

# 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 Versicherungen von ERGO haben, kein Problem.

Ihr Partner für Versicherungsfragen:

Sollte Ihr Partner für Versicherungsfragen einmal nicht erreichbar sein, ist auch unser Kundenservice gern für Sie da.

Gebührenfreie Rufnummer:

**0800 3746-000**

Mehr über unsere Leistungen erfahren Sie unter:

**[ergo.de](https://www.ergo.de)**

Über nähere Einzelheiten informieren Sie die jeweiligen Versicherungsbedingungen.

#### **Hinweis auf das Werbewiderspruchsrecht:**

Wir erheben, verarbeiten und nutzen Daten zu Ihrer Person. Das tun wir, um Sie gezielt beraten zu können. Aber auch, damit wir Ihren Vertrag zügig bearbeiten können. Darüber hinaus nutzen wir sie, um Ihnen aktuelle Informationen und Angebote zu unseren Produkten zukommen zu lassen.

Wenn Sie zukünftig keine Informationen und Angebote von uns erhalten möchten, können Sie der Verwendung Ihrer Daten zu Werbezwecken widersprechen.

Schicken Sie hierzu einfach eine kurze Nachricht per Post an ERGO Versicherung AG, ERGO-Platz 1, 40477 Düsseldorf. Sie können uns auch online unter [www.ergo.de/info](https://www.ergo.de/info) informieren oder uns unter der gebührenfreien Rufnummer 0800 3746-000 anrufen.