

A photograph of two young men in a grassy field. The man on the left is wearing a blue t-shirt and a plaid shirt, holding a white plate. The man on the right is wearing a white t-shirt and is leaning over a grill, tending to a skewer of meat. The background is a bright, sunny outdoor setting.

Private Rentenversicherung Information

Damit im Leben nichts anbrennt.

Individuelle Vorsorgekonzepte für
Ihre Lebensplanung.

ERGO

Versichern heißt verstehen.

Rund 40 % weniger Geld im Alter. Können Sie sich das leisten?

Durch die beschlossenen Rentenkürzungen ist schon heute klar, dass Ihnen im Alter rund 40 % des Einkommens fehlen, von dem Sie heute leben.

Für alle, die mit ihrem Leben etwas vorhaben

Wer den Ausstieg aus seinem Berufsleben vor dem 67. Lebensjahr plant und auf sein gewohntes Maß an Lebensqualität nicht verzichten will, muss etwas dafür tun. Schließlich wollen Sie doch spätestens im Rentenalter alles nachholen, wozu im Berufs- und Familienleben oft die Zeit fehlte. Schön, wenn Sie dann nicht nur die Zeit, sondern auch die finanzielle Freiheit haben, Ihr Leben nach eigenen Vorstellungen zu gestalten.

Je früher, desto besser

Doch welches Vorsorgeprodukt ist für Sie das richtige? Eine Altersvorsorge muss zu Ihnen passen: zu Ihrer Lebenssituation, zu Ihrer Zukunftsplanung, zu Ihrem ganzen Typ. Und je früher Sie einsteigen, desto mehr zahlt sie sich für Sie aus.



Ein Produkt mit vielen Möglichkeiten: Die private Rente.

Jeder Mensch hat andere Ziele und Wünsche. Deshalb bieten wir Ihnen Vorsorgeprodukte für jede Lebensplanung und jeden Geldbeutel. Mit so viel Flexibilität wie möglich und so viel Absicherung wie nötig. Sie haben die Wahl.

- Lebenslange Altersrente oder Kapitalauszahlung – oder eine Mischung aus beidem
- Flexible Beitragszahlung, z. B. monatlich, jährlich oder als Einmalbeitrag
- Auswahl aus drei Anlagevarianten – klassisch mit Garantieverzinsung, fondsgebunden in Investmentfonds oder eine Mischung aus beidem mit Kapitalgarantie
- Automatische Anpassung von Beitrag und Leistung zum Inflationsausgleich
- Nachversicherungsgarantie z. B. bei Geburt eines Kindes zur Anpassung an Ihre neue Lebensplanung
- Möglichkeiten der Beitragsreduzierung, Beitragsfreistellung und Kapitalentnahme
- Flexibler Auszahlungsbeginn durch Abrufrente bzw. Verlängerungsphase
- Hinterbliebenenabsicherung für den Todesfall z. B. durch Vereinbarung eines Todesfallkapitals, einer garantierten Laufzeit der Rentenzahlung oder einer lebenslangen Rente für den Partner
- Einschluss einer Berufsunfähigkeitsabsicherung

classic, dual und invest – 3 Wege, ein Ziel: Mehr Geld für Sie.

classic: Für den klassischen Typ

Sie gehören zu den sicherheitsorientierten Menschen, die schon heute wissen wollen, was sie morgen bekommen? In Sachen Geldanlage wollen Sie kein Risiko eingehen. Sie schätzen stabile Erträge und ein kontinuierliches Wachstum. Dann ist die solide, klassische Anlagestrategie „classic“ genau das Richtige für Sie.

dual: Für den ausgewogenen Typ

Sie mögen gesunde Mischungen? Ein bisschen Klassisches mit innovativen Akzenten? Von Ihrer Altersvorsorge erwarten Sie so viele Renditechancen wie möglich, aber auch so viel Absicherung wie nötig. Dann setzen Sie auf einen attraktiven Mix aus klassischer Rentenversicherung mit flexibler Garantie und chancenreicher Fondsanlage, wie wir ihn mit der dual-Variante anbieten.

invest: Für den renditeorientierten Typ

Sie betrachten Neues als Herausforderung, im Leben ebenso wie in Geldangelegenheiten? Sie wollen selber lenken und keine Chance verschenken. Das gilt auch für Ihre Altersvorsorge, denn die soll so lukrativ wie möglich sein. Sie möchten Ihr Kapital gerne an der Börse für sich arbeiten lassen – und begreifen die Unsicherheit von Wertpapiergeschäften als Chance. Somit ist unsere Variante invest auf Ihr Profil zugeschnitten.

Pluspunkte unserer fondsgebundenen Varianten dual und invest

- Erstklassige Investmentfonds zur Auswahl
 - Fondswechsel jederzeit möglich, bis zu 4-mal im Jahr kostenlos
 - Keine Ausgabeaufschläge beim Fondskauf
 - Übertragungsoption – statt Rente oder Kapitalauszahlung kann Ihr Fondsgut
- haben zu Rentenbeginn auch ganz oder teilweise auf ein Wertpapierdepot übertragen werden und dort weiter für Sie arbeiten
- Ablaufmanagement zum Laufzeitende, damit Sie je nach Kapitalmarktsituation Ihre Gewinne sichern können



Interessante Steuervorteile für Sie.

Eine private Rentenversicherung bietet Ihnen einige steuerliche Besonderheiten – selbst bei Einmalzahlung.

Keine Abgeltungsteuer in der Sparphase

Während der Sparphase sind alle Erträge aus der privaten Rentenversicherung steuerfrei. Das gilt auch für fondsgebundene Rentenversicherungen, z. B. für Kursgewinne aus einem Fondswechsel. Im Übrigen werden die Erträge auch nicht auf den Sparerfreibetrag angerechnet. Diesen Freibetrag können Sie somit für andere Anlagen nutzen.

Günstige Ertragsanteilsbesteuerung der Rente

Rentenzahlungen aus einer privaten Rente unterliegen grundsätzlich nur mit dem Ertragsanteil der Besteuerung. Dieser beträgt z. B. bei Rentenbeginn mit Alter 65 nur 18 % im Jahr.* Bei einer Rente von z. B. 1.000 Euro müssen also nur 180 Euro mit Ihrem persönlichen Steuersatz versteuert werden.

Alter bei Rentenbeginn (Ausschnitt)	Ertragsanteil*	Alter bei Rentenbeginn (Ausschnitt)	Ertragsanteil*
60 Jahre	22 %	65 Jahre	18 %
61 Jahre	22 %	66 Jahre	18 %
62 Jahre	21 %	67 Jahre	17 %
63 Jahre	20 %	68 Jahre	16 %
64 Jahre	19 %	69 Jahre	15 %

Häufige Steuerbefreiung bei Kapitalauszahlung

Wählen Sie stattdessen die alternative Kapitalabfindung, ist die Wertsteigerung gegenüber den eingezahlten Beiträgen nach einer Laufzeit von mind. 12 Jahren und einer Fälligkeit ab Alter 60 zur Hälfte steuerfrei.

* Stand: 2010



Informieren und profitieren

Wer im Leben noch viel vorhat und selbst entscheiden will, wie das Alter abgesichert wird, sollte die Vorteile unserer privaten Rente kennenlernen. Sie können sie ganz nach persönlichen Versorgungswünschen und individueller Risikoneigung zusammenstellen.

ERGO – Vertrauen Sie auf einen starken Partner

Die ERGO Versicherungsgruppe ist mit über 20 Mio. Kunden, über 50.000 Mitarbeitern und mehr als 100 Mrd. Euro Kapitalanlagen einer der größten Versicherer in Deutschland. ERGO gehört zur Munich Re, einem der weltweit führenden Rückversicherer und Mitglied im deutschen Aktienindex DAX®. In puncto Zuverlässigkeit, Stabilität und Finanzstärke setzt ERGO heute Maßstäbe.

Know-how der MEAG zahlt sich aus

Bei den Rentenversicherungen mit variabler Garantie und vollständiger Fondsanlage profitieren Sie von den erstklassigen Fonds unseres Partners MEAG – dem Fondsspezialisten der ERGO Versicherungsgruppe. Hier ist Ihr Geld in besten Händen: Das Fondsmanagement der MEAG bewerten renommierte Finanz-Experten immer wieder mit Bestnoten.

Wir sind immer für Sie da!

Sie möchten mehr über unsere einzelnen Versorgungskonzepte wissen? Nehmen Sie gleich Kontakt mit uns auf – wir freuen uns auf das Gespräch mit Ihnen.

Ihr Partner in Versicherungsfragen:

Sollte Ihr Versicherungsexperte einmal nicht erreichbar sein, nutzen Sie gerne unseren Kundenservice:

Hotline: 01803 / 123 455

(9 Ct/Min.: dt. Festnetz; max. 42 Ct/Min.: dt. Mobilfunknetze)

www.ergo.de