

Heute Steuern sparen. Morgen mehr bewegen.

Steuern Sie aktiv Ihre Altersvorsorge. Die **ERGO Basis-Rente Balance** verbindet die staatliche Förderung mit höchster Flexibilität bei Renditechancen und Sicherheit.

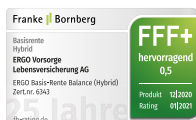
Gestalten Sie schon heute Ihr Morgen. Mit der ERGO Basis-Rente Balance:

- ✓ **Das Beste aus zwei Welten:** individuelle Aufteilung Ihrer Sparbeiträge in Investmentfonds und gesicherte klassische Anlage
- ✓ **Ausgezeichnete Fondsauswahl** inklusive spezieller Vermögensmanagementfonds, verschiedener Nachhaltigkeitsfonds und kostengünstiger ETFs
- ✓ **Ihr Sicherheitsanker:** klassische Anlage in unserem Sicherungsvermögen mit attraktiver Indexbeteiligung
- ✓ **Hohe Flexibilität** bei Beitragszahlung, Kapitalanlage und Zeitpunkt Rentenbeginn (ab Alter 62)
- ✓ **Berufsunfähigkeitsabsicherung** einschließbar – **Neu:** Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit ohne Gesundheitsfragen¹
- ✓ **Auszahlung** als lebenslange monatliche Altersrente
- ✓ **Moderne Rentenberechnung** mit Dreifach-Vorteil

¹ Wartezeit 3 Jahre. Einschluss ab Vertragsbeginn innerhalb tariflicher Grenzen.



Ausgezeichnet: Unsere Leistungen.



ERGO

Intelmann-Assekuranz
Subdirektion der
ERGO Beratung und Vertrieb AG
Lindwurmstr. 193, 80337 München
Tel 089 7433020
www.intelmann.de - carsten.intelmann@ergo.de

Chancen nutzen und Steuern reduzieren.

Schön, wenn Sie als Selbstständiger, Freiberufler, Angestellter oder Beamter gut verdienen. In der Regel tragen Sie dann aber auch eine hohe Steuerlast. Mit der ERGO Basis-Rente Balance profitieren Sie doppelt. Zum einen können Sie kräftig Steuern sparen. Zum anderen investieren Sie in eine attraktive Altersvorsorge.

Um die Altersvorsorge zu fördern, gewährt der Staat attraktive Steuervorteile. In 2022 können Sie bereits 94 % Ihrer Beiträge steuerlich absetzen. Und dieser Anteil steigt jedes Jahr um 2 %. Ab 2025 kann dann der volle Beitrag abgesetzt werden.

Sie können den geförderten Höchstbeitrag von **25.639 Euro** bzw. **51.278 Euro** für Verheiratete unter Berücksichtigung der Beiträge zur gesetzlichen Rentenversicherung ausschöpfen.

Steuervorteile mit Rendite und Sicherheit: die ERGO Basis-Rente Balance.

Mit der ERGO Rente Balance bestimmen Sie selbst, wie viel Renditechancen und Sicherheit Sie für Ihre Altersvorsorge möchten. Indem Sie Ihre Sparbeiträge zwischen Fondsanlage und klassischer Anlage frei aufteilen können.

Das Beste: Diese Aufteilung können Sie jederzeit ändern. Und auch wenn sich sonst etwas ändert, bietet sie Ihnen viel Flexibilität.

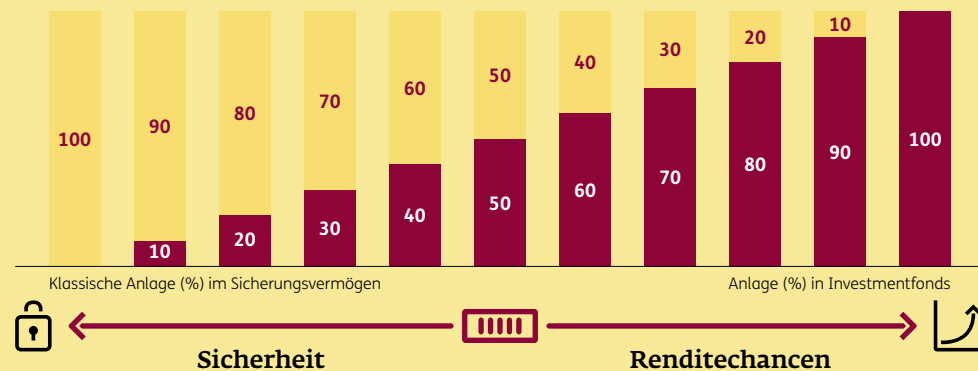


Sie möchten mehr erfahren?

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.

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

Sie können die Anlage Ihrer Sparbeiträge z. B. in 10 % Schritten zwischen Investmentfonds und Sicherungsvermögen aufteilen – und diese Aufteilung jederzeit ändern.



Ihre Vorteile bei der Fondsanlage:

- **Attraktive Renditechancen:** durch Teilhabe an der Wertentwicklung der Kapitalmärkte.
- **Ausgezeichnete Fondsauswahl:** aus rund 70 Fonds namhafter Anbieter können bis zu 20 Fonds aktiv ausgewählt werden.
- **Besonders geeignet für die Altersvorsorge:** unsere drei ERGO Vermögensmanagementfonds.



Volle Flexibilität bei der Fondsanlage:

- **Flexibler Anlagewechsel:** Sie können jederzeit die Fonds wechseln oder die Aufteilung zwischen Fondsanlage und klassischer Anlage ändern – bis zu 12 Mal im Jahr kostenlos.
- **Jährliches Rebalancing:** Sie wählen, ob Ihre ursprünglich gewählte Fondsaufteilung jährlich wieder hergestellt werden soll. So bleibt Ihr gewünschtes Risikoprofil erhalten.
- **Automatisches Ablaufmanagement:** Auf Wunsch schichten wir in den letzten Jahren vor Rentenbeginn das Fondsguthaben nach und nach so um, bis das komplette Vertragsguthaben gesichert ist.



Flexibilität fürs Leben:

Nutzen Sie umfangreiche Flexibilitäten bei Beitragszahlung, Zusatzabsicherungen und Laufzeit:

- Wählen Sie zwischen **monatlichem Beitrag oder Einmalzahlung**
- **Beiträge können erhöht oder gesenkt werden.** Auch eine Dynamik oder Beitragspausen sind möglich.
- **Umfassende Zahlungsmöglichkeiten** zur Optimierung der Steuervorteile
- **Absicherung der Berufsunfähigkeit und Hinterbliebenenabsicherung** im Todesfall wählbar
- **Flexibler Rentenbeginn** ab Alter 62 Jahre



Ihr Sicherheitsanker – die klassische Anlage:

- **Sichere Anlage:** Der Teil Ihrer Sparbeiträge, der in das klassische Sicherungsvermögen fließt, ist vor Verlusten geschützt (Ausnahme: Sie wählen die Option Index Plus).
- **Attraktive Renditechancen durch Indexbeteiligung:** Die Überschüsse, die wir erwirtschaften, können Sie für die Indexbeteiligung verwenden. Es stehen zwei attraktive Indizes zur Auswahl, die Sie auch miteinander kombinieren können. Alternativ können Sie die Überschüsse ganz oder teilweise auch als sichere Verzinsung Ihrem Vertragsguthaben gutschreiben lassen.
- **Option Index Plus:** Sie können zusätzlich jährlich einen kleinen Anteil aus Ihrem klassischen Vertragsguthaben verwenden, um damit Ihre Renditechancen mit der Indexbeteiligung erheblich zu steigern.



Gut zu wissen:

Wenn Sie bei der ERGO Basis-Rente Balance in Fonds investieren, 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. Das Kapitalanlagerisiko tragen Sie als Versicherungsnehmer.

