



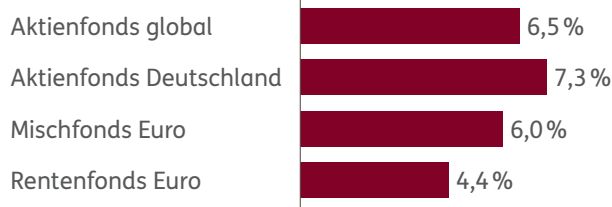
Ausgezeichnete Fondsauswahl für Ihre Altersvorsorge: unsere fondsgebundenen Rentenversicherungen ERGO Rente Balance und ERGO Rente Chance.

Wer mehr aus seiner Altersvorsorge machen möchte, für den ist die fondsgebundene Rentenversicherung die richtige Wahl. Mit unseren ERGO Rente Balance und ERGO Rente Chance können Sie die Renditechancen der Kapitalmärkte nutzen – und dabei die Anlage Ihrer Altersvorsorge selbst mitbestimmen. Aus einer breiten Fondspalette können Sie genau die Fonds auswählen, die Ihrer persönlichen Chancen- und Risikoneigung entsprechen. Diese Auswahl können Sie bei Bedarf immer wieder anpassen.

Die Zahlen sprechen für sich.

Eine langfristige Anlage in Investmentfonds brachte in der Vergangenheit eine attraktive Rendite.

Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung von 30-jährigen Sparplänen mit regelmäßiger Besparung.



Wertentwicklung der Vergangenheit sind kein Indikator für Wertentwicklungen in der Zukunft.
Quelle: BVI Jahrbuch 2018.

Ausgezeichnetes Fondsangebot

Geprüfte Qualität: Wir legen hohe Maßstäbe an unser Fondsportfolio. Alle Fonds sind von verlässlichen Fonds-anbietern und werden regelmäßig auf ihre Qualität geprüft.



Testsieger: Unser Fondsangebot wurde von dem renommierten Wirtschaftsverlag Handelsblatt mit der Note „sehr gut“ und dem 1. Platz unter allen getesteten Versicherern bewertet.

ERGO

Übersicht unseres Fondsportfolios

Was unser Fondsangebot auszeichnet:

- ✓ Aus unserem Fondsangebot von rund **60 Fonds** können Sie **bis zu zehn** für die Anlage Ihrer Altersvorsorge auswählen.
- ✓ Mit unseren **drei ERGO Vermögensmanagement-Fonds** profitieren Sie von einem professionellen und weltweiten Fondsmanagement – abgestimmt auf Ihre Anlagestrategie.
- ✓ Wir bieten eine große Auswahl an Fonds für **unterschiedliche Anlageschwerpunkte**.
- ✓ Es stehen sowohl **gemanagte Fonds** als auch mehrere **kostengünstige Exchange Traded Funds** (ETF) auf bekannte Indizes zur Auswahl.

Die MEAG, unser starker Partner

Wir legen großen Wert auf eine gute Fondsqualität. Deshalb setzen wir vor allem auf die Kompetenz unseres erfahrenen Vermögensmanagers – der MEAG.

- Die MEAG gehört wie ERGO zur Munich Re, einem der weltweit führenden Rückversicherer und Risikoträger.
- Die MEAG zählt mit einem verwalteten Vermögen von 252 Mrd. Euro zu den bedeutenden Vermögensmanagern Europas (Stand 30.09.2018).
- MEAG Investmentfonds erhalten immer wieder Auszeichnungen von renommierten Rating-Agenturen.



Fondsauswahl für ERGO Rente Balance und ERGO Rente Chance (Stand 12.2018)

Vermögensmanagement Fonds	Risikoklasse	MEAG FairReturn A ISIN: DE000A0RFJ25	3
ERGO Vermögensmanagement Ausgewogen ISIN: DE000A2ARYT8	4	Ethna Aktiv A ISIN: LU0136412771	4
ERGO Vermögensmanagement Flexibel ISIN: DE000A2ARYP6	4	Flossbach von Storch – Multi Asset – Defensive – R ISIN: LU0323577923	4
ERGO Vermögensmanagement Robust ISIN: DE000A2ARYR2	4	M&G Optimal Income Fund EUR – Klasse A-H ISIN: GB00B1VMCY93	3
Mischfonds Flexibel	Risikoklasse	Mischfonds Nachhaltigkeit	Risikoklasse
Flossbach von Storch – Multi Asset – Growth – R ISIN: LU0323578491	5	H&A PRIME VALUES Income (EUR) A ISIN: AT0000973029	3
Flossbach von Storch Sicav – Multiple Opportunities – R ISIN: LU0323578657	4	Swisscanto (LU) Portfolio Fund Sustainable Balanced (EUR) AA ISIN: LU0208341965	4
ODDO BHF Flexible Allocation FT ISIN: LU0319572730	4	Aktienfonds Weltweit	Risikoklasse
Swiss Rock (Lux) Dachfonds Sicav – Rendite A ISIN: LU0349308998	4	Carmignac Investissement A EUR acc ISIN: FR0010148981	5
Swiss Rock (Lux) Dachfonds Sicav – Wachstum A ISIN: LU0349309533	5	DJE Dividende & Substanz – P (EUR) ISIN: LU0159550150	5
Mischfonds Ausgewogen	Risikoklasse	DWS Akkumula LC ISIN: DE0008474024	5
MEAG EuroBalance ISIN: DE0009757450	4	DWS Top Dividende LD ISIN: DE0009848119	5
MEAG FlexConcept – Wachstum ISIN: LU0887262516	4	Morgan Stanley Investment Funds – Global Opportunity Fund A ISIN: LU0552385295	5
BlackRock Global Funds-Global Allocation Fund A2 (EUR) ISIN: LU0171283459	5	Templeton Growth Fund A (acc) EUR ISIN: LU0114760746	6
Carmignac Patrimoine A EUR acc ISIN: FR0010135103	4	Threadneedle (Lux) Global Focus AU ISIN: LU0757431068	5
JP Morgan Investment Funds – Global Income Fund A (div) – EUR ISIN: LU0395794307	4	Aktienfonds Deutschland	Risikoklasse
Mischfonds Defensiv	Risikoklasse	MEAG ProInvest ISIN: DE0009754119	6
MEAG EuroErtrag ISIN: DE0009782730	4	Amundi German Equity A ND EUR ISIN: DE0009752303	6
		DWS Deutschland ISIN: DE0008490962	6

Fondsauswahl für ERGO Rente Balance und ERGO Rente Chance (Stand 12.2018)

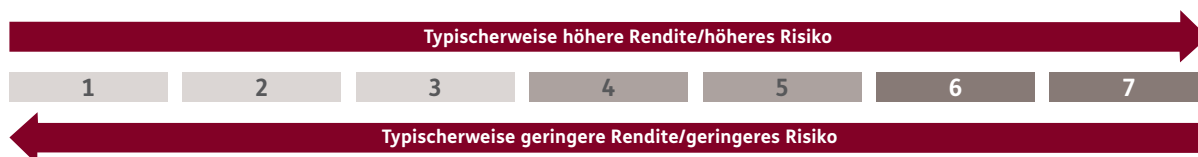
Fidelity Funds – Germany Fund A (EUR) ISIN: LU0048580004	6
Lupus alpha Smaller German Champions A ISIN: LU0129233093	5
Aktienfonds Europa	Risikoklasse
MEAG EuroInvest A ISIN: DE0009754333	6
MEAG Dividende A ISIN: DE000A1W18W8	5
Comgest Growth Europe Klasse EUR Acc ISIN: IE0004766675	5
Fidelity Funds – European Growth Fund A-Acc-EUR ISIN: LU0296857971	6
Threadneedle (LUX) – European Select ISIN: LU1868839181	5
Threadneedle (LUX) – European Smaller Companies ISIN: LU1864952335	5
Aktienfonds Nordamerika	Risikoklasse
Amundi Funds II – U.S. Fundamental Growth A EUR ISIN: LU0353248106	5
Fidelity Funds – America Fund A-Acc EUR ISIN: LU0251127410	5
Threadneedle (LUX) – American Smaller Companies Fund (US) 1 (EUR) ISIN: LU1864950479	6
Aktienfonds Asien	Risikoklasse
Fidelity Funds – Asian Special Situations Fund A-Acc-EUR ISIN: LU0413542167	6
Schroder International Selection Fund – Asian Equity Yield A EUR Acc ISIN: LU0820944071	5
Schroder International Selection Fund – Greater China A EUR ISIN: LU0365775922	6
Aktienfonds Emerging Markets	Risikoklasse
Fidelity Funds – Emerging Markets Fund A-EUR ISIN: LU0307839646	6
Magellan C ISIN: FR0000292278	6

Aktienfonds Nachhaltigkeit	Risikoklasse
Amundi Funds II – Global Ecology A EUR ISIN: LU0271656133	6
BlackRock Global Funds New Energy Fund A2 (EUR) ISIN: LU0171289902	5
Pictet-Water P EUR ISIN: LU0104884860	5
Schroder International Selection Fund – Global Climate Change Equity A EUR ISIN: LU0302446645	6
Themenfonds	Risikoklasse
BlackRock Global Funds – World Gold Fund A2 (EUR) ISIN: LU0171305526	7
Franklin Technology Fund Klasse A (acc) EUR ISIN: LU0260870158	6
Rentenfonds	Risikoklasse
MEAG EuroRent A ISIN: DE0009757443	3
MEAG EuroFlex ISIN: DE0009757484	2
BlackRock Global Funds – Euro Bond Fund A2 EUR ISIN: LU0050372472	3
Carmignac Sécurité A EUR acc ISIN: FR0010149120	2
Templeton Global Bond A (ACC) EUR ISIN: LU0152980495	5
Exchange Traded Funds (ETF)	Risikoklasse
db x-trackers DAX UCITS ETF (DR) 1C ISIN: LU0274211480	6
iShares Core EURO STOXX 50 UCITS ETF ISIN: IE00B53L3W79	6
iShares Core MSCI World UCITS ETF ISIN: IE00B4L5Y983	5
iShares MDAX UCITS ETF (DE) ISIN: DE0005933923	5
iShares Core S&P 500 UCITS ETF ISIN: IE00B5BMR087	5

Weitere Informationen finden Sie in unseren „Allgemeine Informationen zur Fondsanlage“, Material-Nr. 500 64 348 und in den Verkaufsprospekten und wesentlichen Anlegerinformationen der Kapitalverwaltungsgesellschaften. Die Einstufung in die Risikoklasse nimmt die jeweilige Kapitalverwaltungsgesellschaft vor. Einstufung Risikoklasse Stand 09.2018.

Das Risiko- und Ertragsprofil von Investmentfonds.

Von den Kapitalverwaltungsgesellschaften werden zu jedem Fonds standardisierte sogenannte „wesentliche Anlegerinformationen“ veröffentlicht. Darin ist auf einer Skala von 1 bis 7 eine Risikoeinstufung für den Investmentfonds vorgesehen. Diese Risikoeinstufung hilft Ihnen, die passenden Fonds für Ihre Rentenversicherung zu bestimmen.



Dieser Risikoindikator, der das Risiko- und Ertragsprofil eines Investmentfonds beschreibt, beruht auf historischen Daten. Eine Vorhersage künftiger Entwicklungen ist damit nicht möglich. Die Einstufung des Investmentfonds kann sich ändern und somit für die Vertragslaufzeit nicht garantiert werden. Auch ein Fonds, der in Kategorie 1 eingestuft wird, stellt keine völlig risikolose Anlage dar.

Weitere Vorteile im Überblick.

Flexible Wechselmöglichkeiten.

Ihr Sicherheitsbedürfnis hat zugenommen und Sie möchten Risiken begrenzen? Das Fondsguthaben Ihrer Versicherung hat sich gut entwickelt und Sie möchten die Kursgewinne sichern?

Kein Problem. Bei unseren fondsgebundenen Rentenversicherungen stehen Ihnen verschiedene Möglichkeiten offen.

Kostenloser Fondswechsel

Sie können die Fonds bis zu zwölfmal im Jahr z. B. in risikoärmere Fonds Ihrer Wahl wechseln. Das gilt sowohl für die Anlage Ihrer zukünftigen Beiträge als auch für das bestehende Fondsguthaben.

Anlagewechsel bei ERGO Rente Balance

Bei der ERGO Rente Balance haben Sie zusätzlich die Möglichkeit, das Fondsguthaben teilweise oder komplett in unser klassisches Sicherungsvermögen umzuschichten. Und natürlich auch wieder zurück.

Automatisches Ablaufmanagement

Damit können Sie das Risiko von Wertschwankungen der Fonds Ihrer Rentenversicherung in den letzten Jahren verringern. Es beginnt fünf Jahre vor Beginn der vereinbarten Verfügungsphase.

Bei der ERGO Rente Chance wird Ihr Fondsguthaben schrittweise in einen Fonds mit geringer Risikoklasse umgeschichtet. Zu Beginn der Verfügungsphase sind dann 100 % darin angelegt.

Bei der ERGO Rente Balance wird Ihr Fondsguthaben jährlich in das klassische Sicherungsvermögen umgeschichtet.

Unser Tipp

Fonds-Service-Center

In unserem Online-Portal können Sie alle auswählbaren Investmentfonds nach Ihren Vorgaben selektieren und zu jedem Fonds aktuelle Fondsreports einsehen. Internet-Adresse: www.ergo.de/fsc

Keine Abgeltungsteuer in der Ansparphase.

In der Ansparphase sind die Erträge der Fondsanlage einer fondsgebundenen Rentenversicherung i. d. R. abgeltungsteuerfrei. Das gilt sowohl für die jährlichen Ertragsausschüttungen als auch für Kursgewinne.

Für inländische Dividendenerträge und Immobilienerträge müssen die Fondsgesellschaften ab 2018 allerdings 15 % Körperschaftssteuer entrichten.

Steuervorteile bei Auszahlung von Rente und Kapital.

Bei Rentenauszahlung ist lediglich der Ertragsanteil zu versteuern. Dieser beträgt z. B. 17 % bei Rentenbeginn mit dem 67. Lebensjahr. Das heißt, lediglich 17 % der Rente werden mit dem persönlichen Steuersatz besteuert, der im Rentenalter oft niedriger als im Erwerbsleben ist.

Bei Kapitalauszahlung sind lediglich 50 % des Ertrags zu versteuern, wenn die Auszahlung nach Vollendung des 62. Lebensjahres erfolgt und die Laufzeit mindestens zwölf Jahre betragen hat. Ertrag ist der Unterschiedsbetrag aus dem Vertragsguthaben und den dafür eingezahlten Beiträgen. Als Ausgleich für die Körperschaftssteuer in der Ansparphase sind dabei 15 Prozent des steuerpflichtigen Ertrags steuerfrei, soweit dieser aus Investmenterträgen eines Publikumsfonds ab 2018 stammt.

Wichtig zu wissen:

Ihre Altersvorsorge ist bei der ERGO Rente Chance und der ERGO Rente Balance an die Entwicklung der Kapitalmärkte gekoppelt. Bei Kurssteigerungen können Sie einen Wertzuwachs erzielen. Bei rückläufigen Kursen müssen Sie aber auch mit Verlusten rechnen.

www.ergo.de

Über nähere Einzelheiten informieren Sie die jeweiligen Versicherungsbedingungen.

Die Basisinformationsblätter (BIB) dieser Produkte finden Sie auf unserer Homepage unter www.ergo.de/Basisinformationsblaetter.

© ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG | 40198 Düsseldorf | PAV | 500 65 886 | 12.2018 | VUPD
Marketinginformation

ERGO

Versichern heißt verstehen.