



# Flexibel bis hin zur Fondsanlage: die fondsgebundene Rentenversicherung ERGO Rente Chance.

## Ihr Vorteil: Altersvorsorge nach Ihren persönlichen Vorstellungen.

Die ERGO Rente Chance ist eine fondsgebundene Rentenversicherung mit weitreichender Flexibilität. Dabei haben Sie die Möglichkeit, an den Entwicklungen der Kapitalmärkte teilzuhaben: Aus einer großen Fondspalette können Sie die Fonds wählen, die Ihrer persönlichen Risikoneigung entsprechen. Und diese Auswahl regelmäßig anpassen.

### Flexible Fondsauswahl:

- Aus rd. 60 Fonds namhafter Anbieter können Sie bis zu zehn für die Anlage Ihrer Rentenversicherung wählen.
- Fondswechsel sind bis zu zwölfmal im Jahr kostenlos\* möglich durch:
  - Shift: Die bestehenden Fondsanteile werden in andere Fonds umgeschichtet.
  - Switch: Ihre zukünftigen Sparbeiträge fließen zum nächstmöglichen Zeitpunkt in andere Fonds als bisher.

\*Es fallen auch keine Ausgabeaufschläge an.

### Geprüfte Qualität:

Nicht jeder Fonds eignet sich für eine Altersvorsorge. Wir haben deshalb für Ihre Rentenversicherung eine qualitative Vorauswahl getroffen. Die Kriterien:

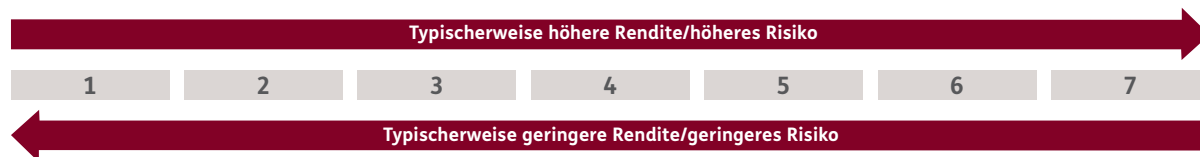
- Fonds von verlässlichen, namhaften Fondsanbietern
- Ausgezeichnete Bewertungen durch unabhängige Ratingagentur Morningstar
- Bandbreite von chancenreich bis konservativ



**ERGO**  
Versichern heißt verstehen.

## 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.

### Diese Fonds stehen zur Wahl (Stand 01/2015):

<b>Risikoklasse 7:</b>	<b>DWS Deutschland</b> ISIN: DE0008490962 Aktienfonds, Deutschland	<b>M&amp;G Asian Fund EUR-Klasse A</b> ISIN: GB0030939770 Aktienfonds
<b>BlackRock Global Funds – World Gold Fund A2 EUR</b> ISIN: LU0171305526 Aktienfonds	<b>DWS Invest Top Euroland LC</b> ISIN: LU0145644893 Aktienfonds, Europa	<b>MEAG ProInvest</b> ISIN: DE0009754119 Deutscher Aktienfonds
<b>BlackRock Global Funds – World Mining Fund A2 EUR</b> ISIN: LU0172157280 Aktienfonds	<b>DWS Osteuropa</b> ISIN: LU0062756647 Aktienfonds, Emerging Markets	<b>Pioneer Funds – Global Ecology A EUR</b> ISIN: LU0271656133 Aktien, global/Themen
<b>Risikoklasse 6:</b>	<b>DWS Zukunftsressourcen</b> ISIN: DE0005152466 Aktienfonds, Branchen/Themen	<b>Pioneer Investments German Equity A ND EUR</b> ISIN: DE0009752303 Aktienfonds Deutschland
<b>BlackRock Global Funds – Emerging Markets Fund A2 EUR</b> ISIN: LU0171275786 Aktienfonds	<b>Fidelity Funds – Euro Blue Chip Fund A-ACC-Euro</b> ISIN: LU0251128657 Aktienfonds	<b>Templeton Asian Growth Fund A(acc)EUR</b> ISIN: LU0229940001 Aktienfonds
<b>BlackRock Global Funds – Euro-Markets Fund A2 EUR</b> ISIN: LU0093502762 Aktienfonds	<b>Fidelity Funds – Asian Special Situations Fund A-ACC-Euro</b> ISIN: LU0413542167 Aktienfonds	<b>Threadneedle Investment Funds – Pan European Fund 1 (EUR)</b> ISIN: GB0009583252 Aktien
<b>BlackRock Global Funds – European Focus Fund A2 EUR</b> ISIN: LU0229084990 Aktienfonds	<b>Fidelity Funds – European Growth Fund A-ACC-Euro</b> ISIN: LU0296857971 Aktienfonds	<b>Threadneedle Investment Funds – Pan European Smaller Companies Fund 1 (EUR)</b> ISIN: GB00B0PHJS66 Aktien
<b>BlackRock Global Funds – European Special Situations A2 EUR</b> ISIN: LU0154234636 Aktienfonds	<b>Fidelity Funds – South East Asia Fund A-ACC-Euro</b> ISIN: LU0261946445 Aktienfonds	<b>Threadneedle Investment Funds – American Smaller Companies Fund (US) 1 (EUR)</b> ISIN: GB00B0WGY707 Aktien
<b>Carmignac Investissement A EUR acc</b> ISIN: FR0010148981 Aktienfonds	<b>Franklin U.S. Opportunities Fund A(acc)EUR</b> ISIN: LU0260869739 Aktienfonds	<b>Threadneedle Specialist Investment Funds – Global Emerging Market Equity Fund 1 (EUR)</b> ISIN: GB00B119QP90 Aktien
<b>Carmignac Emergents A EUR acc</b> ISIN: FR0010149302 Aktienfonds	<b>JPM Emerging Europe, Middle East and Africa Equity A (acc) – EUR</b> ISIN: LU0401357586 Aktien, Schwellenländer	<b>Risikoklasse 5:</b>
<b>Carmignac Portfolio – Commodities A EUR acc</b> ISIN: LU0164455502 Aktienfonds	<b>JPM Emerging Markets Equity A (acc) – EUR</b> ISIN: LU0217576759 Aktien, Schwellenländer	<b>DWS Global Growth</b> ISIN: DE0005152441 Aktienfonds, global
<b>DWS Aktien Strategie Deutschland</b> ISIN: DE0009769869 Aktienfonds, Deutschland	<b>JPM Latin America Equity D (acc) – EUR</b> ISIN: LU0522352862 Aktien, Schwellenländer	<b>DWS Top Dividende</b> ISIN: DE0009848119 Aktienfonds, global

## Diese Fonds stehen zur Wahl (Stand 01/2015):

<b>DWS Vermögensbildungsfonds I</b> ISIN: DE0008476524 Aktienfonds, global	<b>Templeton Growth (Euro) Fund A(acc)EUR</b> ISIN: LU0114760746 Aktienfonds	<b>Risikoklasse 3:</b>  <b>BlackRock Global Funds – Euro Bond Fund A2 EUR</b> ISIN: LU0050372472 Rentenfonds  <b>JPM US Aggregate Bond A (acc) – EUR (hedged)</b> ISIN: LU0679000579 Anleihen  <b>M&amp;G European Corporate Bond Fund EUR-Klasse A</b> ISIN: GB0032178856 Anleihenfonds  <b>M&amp;G Optimal Income Fund EUR-Klasse A-H</b> ISIN: GB00B1VMCY93 Anleihenfonds  <b>MEAG FairReturn A</b> ISIN: DE000A0RFJ25 Europäischer Mischfonds  <b>Pioneer P. F. – Global Defensive 20 A EUR</b> ISIN: LU0271869470 Asset Allokation
<b>Fidelity Funds – Global Opportunities Fund A-ACC-Euro</b> ISIN: LU0267387255 Aktienfonds	<b>Templeton Global Bond Fund A(acc)EUR</b> ISIN: LU0152980495 Rentenfonds	
<b>Fidelity Funds – Global Focus Fund A-Euro</b> ISIN: LU0157922724 Aktienfonds	<b>Threadneedle (Lux) Global Focus AU</b> ISIN: LU0757431068 Aktien	
<b>Franklin European Growth Fund A(acc) EUR</b> ISIN: LU0122612848 Aktienfonds	<b>Threadneedle Investment Funds – American Fund 1 (EUR)</b> ISIN: GB00B0WGW982 Aktien	<b>Risikoklasse 2:</b>  <b>Carmignac Sécurité A EUR acc</b> ISIN: FR0010149120 Renten- und Geldmarktfonds  <b>MEAG EuroFlex</b> ISIN: DE0009757484 Europäischer, kurzlaufender Rentenfonds
<b>M&amp;G Global Growth Fund EUR-Klasse A</b> ISIN: GB0030938145 Aktienfonds	<b>Risikoklasse 4:</b>	
<b>MEAG GlobalChance DF</b> ISIN: DE0009782789 Internationaler Dachfonds	<b>Carmignac Patrimoine A EUR acc</b> ISIN: FR0010135103 Mischfonds	
<b>M&amp;G Global Dividend Fund EUR-Klasse A</b> ISIN: GB00B39R2549 Aktien, weltweit	<b>JPM Global Balanced A (acc) – EUR</b> ISIN: LU0070212591 Mischfonds	
<b>MEAG Nachhaltigkeit A</b> ISIN: DE0001619997 Internationaler Aktienfonds, Thema Nachhaltigkeit	<b>MEAG EuroBalance</b> ISIN: DE0009757450 Mischfonds Europa ausgewogen	
<b>Multi Opportunities</b> ISIN: LU0116291054 Dachfonds	<b>MEAG EuroErtrag</b> ISIN: DE0009782730 Europäischer Mischfonds	
<b>Multi Opportunities III</b> ISIN: LU0198959040 Aktienfonds, global	<b>MEAG GlobalBalance DF</b> ISIN: DE0009782763 Internationaler Dachfonds	
<b>Pioneer Funds – US Fundamental Growth A EUR</b> ISIN: LU0353248106 Aktien, Nordamerika Standardwerte	<b>Pioneer P.F. – Global Balanced 50 A EUR</b> ISIN: LU0539737105 Dachfonds ausgewogen	
	<b>Templeton Global Total Return Fund A(acc)EUR</b> ISIN: LU0260870661 Rentenfonds	

Weitere Informationen finden Sie in unseren „Allgemeine Informationen zur Fondsanlage“, Material-Nr. 500 64 348 und in den Verkaufsprospekten der Kapitalverwaltungsgesellschaften.

### Sicherung des Fondsguthabens.

Um das Fondsguthaben in Ihrem Versicherungsvertrag zum Beginn der Verfügungsphase zu sichern, bieten wir auf Wunsch ein **automatisches Ablaufmanagement** an. Dabei werden fünf Jahre vor Beginn der Verfügungsphase die Fondsanteile in Ihrem Versicherungsvertrag nach und nach in einen schwankungsärmeren Fonds umgeschichtet. Zum Beginn der Verfügungsphase sind dann 100 % darin angelegt.

### Auf Nummer sicher gehen.

Auch Ihr Sicherheitsbedürfnis kann sich im Laufe der Zeit ändern. Deshalb haben Sie neben dem Wechsel in einen Fonds mit einer niedrigeren Risikoklasse die Möglichkeit, von der ERGO Rente Chance zu unserer ERGO Rente Garantie zu wechseln. Damit können Sie von einer in Deutschland einzigartigen Garantie der ERGO Lebensversicherung AG und einem dynamischen Anlagekonzept profitieren.

Bitte beachten Sie, dass bei einem Produktwechsel die Erträge versteuert werden müssen.

## Weitere Vorteile im Überblick:

### Flexibilität für viele Lebenslagen.

- Flexibilität bei Beiträgen und Zuzahlungen
- Absicherung bei Berufsunfähigkeit und im Todesfall möglich
- Kapitalentnahmemöglichkeiten vor Rentenbeginn
- Kapitalentnahmemöglichkeit während der Rentenzahlung innerhalb der Rentengarantiezeit
- Flexibilität bei Art und Zeitpunkt der Verfügung

### Vorsorgemöglichkeit für Kinder.

Eltern, Großeltern, Paten oder jede andere Person kann mit einem kleinen Beitrag den Grundstock für die Altersvorsorge eines Kindes legen. Und wenn das Kind z. B. volljährig ist, kann es den Vertrag weiterführen und die vielen Flexibilitäten, Absicherungs- und Verfügungsmöglichkeiten nutzen. Der Vertragsabschluss ist bereits ab Geburt des Kindes möglich.

### Besondere Todesfallabsicherung.

Die Absicherung Ihres Partners oder Ihrer Familie ist Ihnen besonders wichtig? Die ERGO Rente Chance bietet verschiedene Möglichkeiten, z. B.:

- Absicherung bis 50.000 Euro als feste Todesfallleistung ohne Gesundheitsprüfung und mit einer Wartezeit von drei Jahren. Diese entfällt bei Tod durch Unfall.
- Höhere Absicherungen sind bis zu 200% der Beitragssumme individuell vereinbar (mit Gesundheitsfragen)

Bei einer eventuellen Unterbrechung der Beitragszahlung bleibt Ihre feste Todesfallleistung grundsätzlich bestehen. Beiträge dafür werden dann aus dem Fondsguthaben entnommen.

### Keine Abgeltungsteuer in der Ansparphase.

In der Ansparphase sind alle Erträge aus der fondsgebundenen Rentenversicherung steuerfrei – auch Kursgewinne aus einem Fondswechsel. Damit werden diese Erträge nicht auf den Sparerpauschbetrag angerechnet – den können Sie somit für andere Geldanlagen nutzen. Erst bei Auszahlung müssen Sie die Erträge versteuern.

### 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.

Bei Kapitalauszahlung sind lediglich 50% der Erträge zu versteuern, wenn die Auszahlung nach Vollendung des 62. Lebensjahres erfolgt und die Laufzeit mindestens zwölf Jahre betragen hat. Die Besteuerung erfolgt zum persönlichen Steuersatz, der im Rentenalter oft niedriger liegt als im Erwerbsleben.

Vertragsänderungen während der Vertragslaufzeit können sich unter Umständen steuerlich auswirken.

### Wichtig zu wissen:

Ihre Altersvorsorge ist bei der ERGO Rente Chance an die Entwicklung der Kapitalmärkte gekoppelt. Bei Kurssteigerungen können Sie einen Wertzuwachs erzielen. Bei rückläufigen Kursen müssen Sie aber auch mit Verlusten rechnen. Einige Flexibilitäten können durch Voraussetzungen, Fristen und Grenzen eingeschränkt sein und müssen von Ihnen beantragt werden. Sie können dann ein Angebot von uns erhalten. Bei Vereinbarung oder Erhöhung einer Berufsunfähigkeits-, Erwerbsunfähigkeits- oder Todesfallabsicherung ist in der Regel eine Gesundheitsprüfung erforderlich. Vertragsänderungen während der Vertragslaufzeit können sich unter Umständen steuerlich auswirken. Zu Vertragsbeginn vereinbaren Sie den Beginn der Verfügungsphase. Wenn Sie Ihre Rente bzw. das Kapital zu diesem Zeitpunkt haben möchten, brauchen Sie es uns nur vorher rechtzeitig mitzuteilen. Sie können Ihre Rente bzw. Ihr Kapital jedoch auch früher oder später abrufen.

[www.ergo.de](http://www.ergo.de)

Über nähere Einzelheiten informieren Sie die jeweiligen Versicherungsbedingungen.

Wenn Sie künftig unsere interessanten Angebote nicht mehr erhalten möchten, können Sie der Verwendung Ihrer Daten für Werbezwecke widersprechen. Informieren Sie uns hierzu einfach über [www.ergo.de/info](http://www.ergo.de/info) oder rufen Sie uns an unter: 0800 3746-000 (gebührenfrei).