



Damit können Sie rechnen: die ERGO Sofort-Rente.

Sie verfügen über einen größeren Geldbetrag und möchten ihn vorteilhaft anlegen? Eine attraktive Möglichkeit dazu bietet Ihnen die ERGO Sofort-Rente. Gegen einen Einmalbeitrag erhalten Sie daraus ein lebenslanges garantiertes Zusatzeinkommen. Und bleiben bei Bedarf flexibel. Denn in der Rentengarantiezeit können Sie flexibel auf Ihr Kapital zugreifen.

Die Leistungen im Überblick:

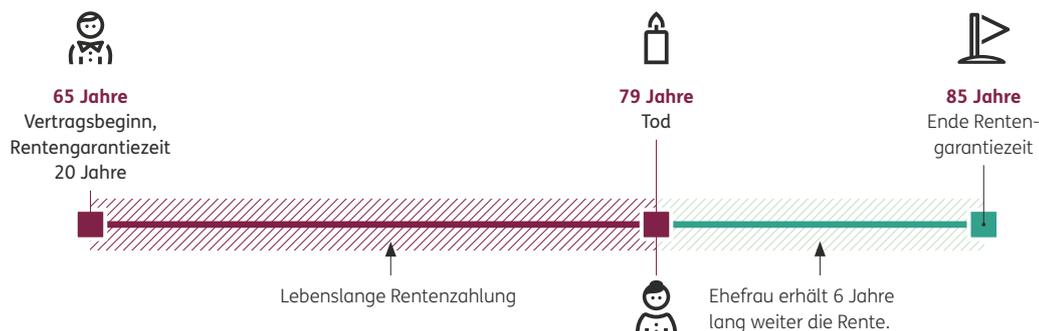
- ✓ **Lebenslang ein zusätzliches Einkommen.** Ganz gleich, wie alt Sie werden – die ERGO Sofort-Rente erhalten Sie Monat für Monat in garantierter Höhe. Solange Sie leben. Auch dann noch, wenn das eingezahlte Kapital irgendwann einmal aufgebraucht sein sollte.
 - ✓ **Flexibel Geld entnehmen.** Sie möchten bei Bedarf weiterhin Zugriff auf einen kleineren oder größeren Geldbetrag haben? Auch das ist möglich. Denn während der vereinbarten Rentengarantiezeit können Sie unter bestimmten Voraussetzungen einen Geldbetrag entnehmen. Das ist sogar mehrmals möglich.
 - ✓ **Garantierte Rente.** Sie erhalten eine garantierte Mindestrente. Durch die jährliche Überschussbeteiligung kann sich die Rente deutlich erhöhen.
 - ✓ **Dynamische Rentensteigerung.** Bei der ERGO Sofort-Rente haben Sie verschiedene Arten der Überschussbeteiligung zur Auswahl. Dadurch können Sie beeinflussen, wie hoch die Anfangsrente ist und wie stark die Rente ggf. steigen soll.
 - ✓ **Ihre Hinterbliebenen absichern.** Sie denken darüber nach, wie Sie Ihren Ehe- bzw. Lebenspartner oder einen anderen Angehörigen absichern können, wenn Sie einmal nicht mehr da sind? Die ERGO Sofort-Rente bietet Ihnen dazu zwei Möglichkeiten:
 - 1. Rentengarantiezeit**

Damit können Sie die Mindestdauer der Rentenzahlung festlegen. Falls Sie als versicherte Person frühzeitig versterben sollten, zahlen wir die Rente für die Dauer der Rentengarantiezeit an die Erben oder eine von Ihnen begünstigte Person weiter (Beispiel siehe Rückseite).
 - 2. Lebenslange Hinterbliebenenrente**

Damit können Sie vereinbaren, dass eine Hinterbliebenenrente lebenslang an den Begünstigten ausgezahlt wird. Die Höhe dieser Rente legen Sie bei Vertragsabschluss fest.
- Wichtig zu wissen:** Bei der Vereinbarung einer lebenslangen Hinterbliebenenrente entfallen die flexiblen Möglichkeiten zur Entnahme.
- ✓ **Einfach Vermögen übertragen.** Mit der ERGO Sofort-Rente können Sie Ihre Angehörigen auch schon heute versorgen. Ganz ohne Notar und Testament. Sie legen einfach einen Begünstigten fest. Dieser ist gleichzeitig versicherte Person und erhält die lebenslangen Rentenzahlungen. Sie selbst sind Versicherungsnehmer und behalten jederzeit die Verfügungsgewalt über den Vertrag.
 - ✓ **Günstige Besteuerung.** Die ERGO Sofort-Rente ist im Gegensatz zu vielen Kapitalanlagen nicht von der Abgeltungsteuer betroffen. Sondern es wird lediglich ein geringer Anteil der Rente, der sogenannte Ertragsanteil, besteuert (siehe Rückseite).

Ein Beispiel für die Hinterbliebenenabsicherung

Ein 65-jähriger Mann vereinbart für seine ERGO Sofort-Rente eine Rentengarantiezeit von 20 Jahren. Bezugsberechtigte Person ist seine Ehefrau. Die Rente zahlen wir an den Mann als versicherte Person ein Leben lang. Sollte er im Alter von 79 Jahren versterben, erhält seine Partnerin für weitere sechs Jahre Rentenzahlungen.



Gut zu wissen!

Wenn eine lebenslange Hinterbliebenenrente vereinbart ist, erhält die Ehefrau ab Ende der Rentengarantiezeit die vereinbarte Hinterbliebenenrente

Was ist die Rentengarantiezeit?

Mit der Rentengarantiezeit können Sie die **Mindestdauer der Rentenzahlung** festlegen. Sollten Sie frühzeitig versterben, wird die Rente an Ihre Hinterbliebenen weitergezahlt.

Daneben ist die Rentengarantiezeit wichtig für die **flexiblen Entnahmemöglichkeiten**. Denn je länger die Rentengarantiezeit ist, desto länger können Sie Geld entnehmen. Wenn Sie also großen Wert auf die Versorgung Ihrer Angehörigen und Flexibili-

tät legen, sollten Sie eine sehr lange Rentengarantiezeit wählen.

Die maximale Dauer der Rentengarantiezeit ist abhängig vom Alter bei Rentenbeginn. Für einen heute 65-Jährigen beträgt die maximale Rentengarantiezeit bei der ERGO Sofort-Rente zum Beispiel 27 Jahre. Also bis zum 92. Lebensjahr! Unabhängig von der Rentengarantiezeit erhalten Sie als versicherte Person Ihre Rente ein Leben lang.

Geringe Besteuerung der Rentenzahlungen

Die Rente aus der ERGO Sofort-Rente ist nur mit dem geringen Ertragsanteil steuerpflichtig. Dadurch kann die Steuerbelastung

deutlich niedriger sein als bei vielen Kapitalanlagen. Das zeigt Ihnen das folgende Beispiel.

Je später der Rentenbeginn, desto geringer der Ertragsanteil.

Alter bei Rentenbeginn	Zu versteuernder Ertragsanteil
60 Jahre	22 %
65 Jahre	18 %
70 Jahre	15 %
75 Jahre	11 %

Stand: Steuergesetzgebung 2019, lebenslange Leibrente nach § 22 EStG

Geringe Steuerbelastung, mehr auf dem Konto.

Monatliche Rentenzahlung	1.000 Euro
Steuer (Steuersatz z. B. 25 % auf den Ertragsanteil von z. B. 180 € für einen 65jährigen)	45 Euro
Rente nach Steuern	955 Euro
Steuerbelastung der jährl. Rente	4,5 %



Ausgezeichnet: unsere Finanzkraft.

ERGO – ein starker Partner.

Die ERGO Vorsorge gehört zur ERGO Group, einer der großen Versicherungsgruppen in Deutschland und Europa. Wir sind Teil des DAX-Unternehmens Munich Re, eines der weltweit führenden Rückversicherer und Risikoträger.



Siegel Assekurata und FitchRatings Stand 2021.



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 oder rufen Sie uns an unter: 0800 3746000 (gebührenfrei).