



ERGO Rente Index | Mitgliedervorteil #DeinXtra

Neu: Höhere Erträge mit Sicherheit im Mitgliedervorteil #DeinXtra bei der ERGO Rente Index mit Einmalbeitrag.

Über #DeinXtra profitierst Du als Mitglied der Gewerkschaften ver.di, NGG oder IG BAU vom günstigen Sondertarif mit spürbar besseren Ablaufleistungen. Darüber hinaus bieten wir Dir eine hohe Sicherheit durch klassische Anlage in unserem Sicherungsvermögen, 100 % Beitragsgarantie und maximale Flexibilität.



So rechnet sich die ERGO Rente Index für zum Beispiel 100.000 Euro Einmalbeitrag

Laufzeit	Ohne Sondertarif #DeinXtra Ablaufleistung	Mit Sondertarif #DeinXtra Ablaufleistung	Beitragsgarantie
5 Jahre	110.056 €	112.385 €	100.000 €
10 Jahre	129.423 €	132.162 €	100.000 €
12 Jahre	138.649 €	141.583 €	100.000 €
15 Jahre	147.579 €	150.702 €	100.000 €

Annahmen für die Berechnung: 100 % klassische Überschussbeteiligung, für die Berechnung haben wir die aktuell deklarierte Überschussbeteiligung für 2025 zugrunde gelegt. Die Überschussbeteiligung ist nicht garantiert und wird jedes Jahr neu festgelegt.



### Deine Xtra-Vorteile

- Höhere Ablaufleistungen durch Sondertarif
- 100 % Beitragsgarantie für ERGO Rente Index mit Einmalbeitrag ab einer Laufzeit von 5 Jahren<sup>1</sup>
- Sichere Anlage in unserem Sicherungsvermögen



### Du möchtest Flexibilität?

- Hohe Flexibilität durch Zuzahlungs- und Entnahmemöglichkeiten
- Flexible Laufzeit durch Abruf- und Verlängerungsmöglichkeiten
- Auszahlung als lebenslange Rente und/oder einmalige Kapitalauszahlung

Jetzt beraten lassen.

#DeinXtra  
Informationen zur Privaten Rentenversicherung

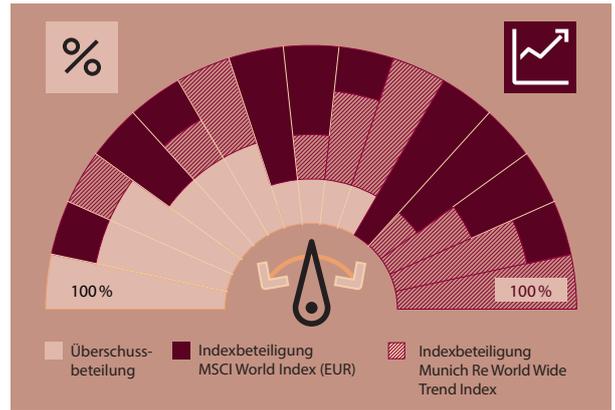
Website: [DeinXtra.de/ergo-rente](https://DeinXtra.de/ergo-rente)

Deine ERGO Berater\*in vor Ort:

<sup>1</sup> Die 100%ige Beitragsgarantie gilt zum Laufzeitende bzw. Beginn der Verfügungsphase.

## Auswahlmöglichkeiten für die Überschussbeteiligung

- ✓ Du kannst Dir die Überschüsse als sichere Verzinsung gutschreiben lassen (Überschussbeteiligung).
- ✓ Oder Du verwendest die jährlichen Überschüsse für die Indexbeteiligung und kannst damit an der Wertentwicklung attraktiver Indizes teilhaben. Zwei Indizes stehen zur Auswahl, die Du auch miteinander kombinieren kannst: Der globale Aktienindex MSCI World Index (EUR) und der innovative Multi-Asset-Index Munich Re World Wide Trend Index.
- ✓ Auch eine Kombination aus den beiden Indizes und der Überschussbeteiligung ist in 25 % Schritten möglich.



Aktuelle Informationen zu den Indizes und zur Indexbeteiligung findest Du auf [ergo.de/index](https://ergo.de/index).

## Steuervorteile<sup>2</sup>

- ✓ **Ansparphase**  
In der Ansparphase sind in der Regel alle Erträge abgeltungssteuerfrei.
- ✓ **Kapitalauszahlung**  
Nur die Hälfte des Ertrags – das ist der Unterschiedsbetrag zwischen Vertrags Guthaben und Anlagebetrag – ist mit dem persönlichen Steuersatz zu versteuern. Voraussetzung: Auszahlung erfolgt ab dem vollendeten 62. Lebensjahr und die Ansparzeit beträgt mind. 12 Jahre.



<sup>2</sup> Bei Auszahlung als Rente muss nur ein kleiner Teil der Rente versteuert werden. Dieser Anteil ist abhängig vom Alter bei Rentenbeginn, z. B. 17 % bei Rentenbeginn mit Alter 67.

## Ausgezeichnet: unsere Leistungen.

Du möchtest nur das Beste für Dein Geld? Wir erhalten für unsere Produkte regelmäßig Bestbewertungen anerkannter Ratingagenturen. Wir gehören als Teil der Munich Re – einem der weltweit führenden Rückversicherer – zu den finanzkräftigsten Lebensversicherern in Deutschland.



Rating Assekurata und Fitch Ratings, Stand 2024.

Hinweise:  
Über nähere Einzelheiten informieren Dich die jeweiligen Versicherungsbedingungen.  
Die Basisinformationsblätter (BIB) dieser Produkte findest Du unter [www.ergo.de/basisinformationsblaetter](https://www.ergo.de/basisinformationsblaetter).

Wenn Du künftig unsere interessanten Angebote nicht mehr erhalten möchtest, kannst Du der Verwendung Deiner Daten für Werbezwecke widersprechen. Informiere Dich hierzu einfach über [www.ergo.de/info](https://www.ergo.de/info) oder rufe uns an unter: 0800 3746000 (gebührenfrei).