

# PRODUKT-/TARIFDATEN

## ERGO Rente Chance Select - ERCS

### Flexible fondsgebundene Rentenversicherung

<b>Produktname</b>	<b>ERGO Rente Chance Select</b>
<b>Zielmarkt</b>	<p>Das Produkt eignet sich für Privatkunden,</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• die Bedarf an Altersvorsorge sowie Vermögensaufbau und/oder -management haben</li> <li>• die für ihre Hinterbliebenen eine feste Todesfallleistung absichern möchten (optional)</li> <li>• die eine Anlagedauer wünschen, die auf den Beginn des Ruhestandes und/oder auf das Erreichen eines Sparziels ausgerichtet ist</li> <li>• die bereit sind – in Abhängigkeit von der Fondsauswahl – geringe bis starke Schwankungen im Vertragsverlauf in Kauf zu nehmen</li> <li>• deren Renditeerwartungen bezogen auf die Anlagedauer– in Abhängigkeit von der Fondsauswahl – niedrig bis sehr hoch sind und die Renditechancen gemäß der Fondsauswahl nutzen möchten</li> <li>• die je nach Fondsauswahl bereit sind, ein niedriges bis hohes Verlustrisiko aus Marktschwankungen im Vertragsverlauf und bezogen auf das Ende der Anlagedauer in Kauf zu nehmen</li> <li>• für die Kapitalschutz nicht wichtig ist,</li> <li>• die Kenntnisse oder Erfahrungen über Finanzmärkte und Altersvorsorgeprodukte haben</li> </ul>
<b>Produkt</b>	Die ERGO Rente Chance Select ist eine fondsgebundene Rentenversicherung.
<b>Segment</b>	Privatkundengeschäft
<b>Schicht</b>	3. Schicht (pAV)
<b>Tarifliche Grundlagen</b>	
<b>Risikoträger</b>	ERGO Life S.A.
<b>Tarifbezeichnung/ Beitragsgruppe</b>	<p>ERS01 Normaltarif</p> <p>ERS02 Mitarbeiter-/Honorartarif</p> <p>ERS03 IPV-Tarif</p> <p>RS01E Normaltarif gegen Einmalbeitrag</p> <p>RS02E Mitarbeiter-/Honorartarif gegen Einmalbeitrag</p> <p>RS03E IPV-Tarif gegen Einmalbeitrag</p>
<b>Leistungen</b>	
<b>Lebenslange Altersrente</b>	Ab dem Beginn der Verfügungsphase gilt: Zum Zeitpunkt des Rentenbeginns bilden wir eine lebenslange garantierte Altersrente aus dem dann vorhandenen Fondsguthaben.
<b>Garantierter Rentenfaktor</b>	Für die Berechnung der lebenslangen Altersrente gilt der zu Vertragsbeginn garantierte Rentenfaktor je 10.000 Euro Fondsguthaben.

<b>Günstigerprüfung des Rechnungszinses zum Rentenbeginn</b>	Zum Rentenbeginn ermitteln wir unter Zugrundelegung des dann gültigen Rechnungszinses für Sofortrenten einen Vergleichsrentenfaktor.  Ist dieser höher als der zu Vertragsbeginn garantierte Rentenfaktor, gilt: Wir legen diesen bei der Ermittlung der Altersrente zugrunde. Wir garantieren also bei Rentenbeginn den höheren Rentenfaktor.
<b>Kapitalwahlrecht</b>	Eine vollständige oder teilweise Kapitalabfindung mit Verrichtung des Restguthabens ist zum Beginn und während der Verfügungsphase möglich.
<b>Rentengarantiezeit</b>	5-45 Jahre (maximale Dauer abhängig von der durchschnittlichen Lebenserwartung)
<b>Rentenzahlungsweise</b>	monatlich, jährlich (jeweils vorschüssig)
<b>Todesfalleistung</b>	<p><b>Vor Rentenbeginn</b></p> <p>Stirbt die versicherte Person vor Beginn der Altersrente, zahlen wir den Wert des Fondsguthabens aus.</p> <p>Feste Todesfalleistung bei Vertragsabschluss optional wählbar. Sofern eine Todesfalleistung vereinbart ist, zahlen wir mindestens diese aus. Übersteigt der Wert des Fondsguthabens zum Zeitpunkt des Todes die feste Todesfalleistung, zahlen wir das vorhandene Fondsguthaben aus.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Die Höhe der festen Todesfalleistung beträgt max. 50.000 € und max. 200 % der Beitragssumme der Altersrentenversicherung</li> <li>• Ohne Gesundheitserklärung und mit einer Wartezeit von 3 Jahren (Ausnahme Unfalltod)</li> <li>• Kein Einschluss der festen Todesfalleistung für versicherte Personen unter 8 Jahren und ab 61 Jahren möglich</li> <li>• Feste Todesfalleistung endet mit Beginn der Verfügungsphase, spätestens jedoch zum 70. Lebensjahr</li> </ul> <p><b>Nach Rentenbeginn</b></p> <p>Einschluss einer Rentengarantiezeit</p>
<b>Überschussverwendung</b>	
<b>Vor Rentenbeginn (Anwartschaft)</b>	Fondsanlage
<b>Ab Rentenbeginn (Leistungsphase)</b>	Zusatzrente, Überschussrente mit Steigerungssatz
<b>Alter, Dauern, Beitrag</b>	
<b>Eintrittsalter VP</b>	ab 0 Jahre  Laufender Beitrag: maximal 79 Jahre; Einmalbeitrag: maximal 82 Jahre
<b>Mindestaufschubzeit</b>	Laufender Beitrag: 5 Jahre; Einmalbeitrag: 2 Jahre
<b>Rentenbeginnalter</b>	maximal 85. Lebensjahr
<b>Verfügungsphase</b>	Die Verfügungsphase bietet dem Kunden Flexibilität: Er kann monatlich über den Beginn seiner Rentenzahlung entscheiden. Der Beginn der Verfügungsphase wird vom Kunden bei Vertragsschluss vorgegeben. Die Verfügungsphase endet mit Beginn der Altersrente, spätestens mit Erreichen des maximalen Rentenbeginnalters. Die Beitragszahlung endet zu Beginn der Verfügungsphase. Auf Wunsch des Kunden ist eine Beitragszahlung während der Verfügungsphase möglich. Eine feste Todesfalleistung wird nicht weitergeführt.

<b>Dauer und Beginn der Vergütungsphase</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• maximal 10 Jahre bzw. bis zum Höchstalter bei Rentenbeginn</li> <li>• maximales Alter bei Beginn der Verfügungsphase: 84 Jahre</li> </ul>
<b>Flexible Altersgrenze</b>	Ein vorzeitiger Abruf der Rente ist innerhalb der letzten 5 Jahre vor dem Beginn der Verfügungsphase möglich.
<b>Beitragszahlungsweise</b>	monatlich, vierteljährlich, halbjährlich, jährlich und Einmalbeitrag
<b>Mindestbeitrag</b>	250 Euro monatlich Einmalbeitrag: 50.000 Euro
<b>Mindestrente</b>	300 Euro jährlich
<b>Automatische Anpassung</b>	2 % – 10 % jährliche Beitragserhöhung
<b>Starteroption</b>	Bei Wahl der Starteroption wird der Prozentsatz in den ersten 5 Jahren verdoppelt.
<b>Flexibilitäten</b>	
<b>Ansparflexibilität</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Zuzahlung</li> <li>• Beitragsfreistellung</li> <li>• Wiederinkraftsetzung</li> <li>• Beitragsstundung</li> <li>• Unterbrechung der Beitragszahlung</li> <li>• Beitragserhöhung</li> <li>• Beitragsherabsetzung</li> <li>• Änderung der Beitragszahlungsweise</li> </ul>
<b>Zuzahlung</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• mindestens 500 Euro</li> <li>• maximal 20.000 Euro pro Jahr mit Rechtsanspruch des Kunden, darüber hinausgehende Summen mit Zustimmung der ERGO</li> <li>• bis viermal im Jahr möglich</li> <li>• auch zum Versicherungsbeginn möglich</li> </ul>
<b>Absicherungsflexibilität</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Reduktion und Ausschluss der festen Todesfalleistung</li> <li>• Anpassung der Rentengarantiezeit</li> </ul>
<b>Auszahlungsflexibilität</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Kapitalentnahme vor Rentenbeginn (mindestens 500 Euro; verbleibendes Restguthaben mindestens 2.500 Euro, pro Jahr sind vier Entnahmen möglich).</li> <li>• Eine Kapitalentnahme kann auf Wunsch auch in Form der Übertragung von Fondsanteilen auf ein eigenes Depot erfolgen (nur bei vollständiger Kapitalabfindung zum Ablauf; es werden nur ganze Fondsanteile übertragen – der Rest wird als Geldleistung erbracht).</li> <li>• Kapitalentnahme nach Rentenbeginn (während der Rentengarantiezeit möglich; mindestens 500 Euro; verbleibende Mindestrente 300 Euro jährlich).</li> </ul>

<b>Fondsanlage</b>	<p>Beitragsaufteilung: Auswahl von einem oder mehreren Fonds (max. 20) aus dem Fondskorb der ERGO Rente Chance Select: Mindestens 5 % des Beitrags müssen auf einen Fonds entfallen. Der Anteil des Fonds ist in 5 %-Schritten wählbar. Die Summe aller Fonds muss 100 % betragen.</p> <p>Änderungen der Fondsaufteilung sind jederzeit schriftlich möglich.</p> <p>Switch: Änderung der Fondsaufteilung für die zukünftigen Beiträge</p> <p>Shift: Änderung der Fondsaufteilung für das bestehende Fondsguthaben</p>
<b>Rebalancing (optional)</b>	<p>Das Fondsguthaben wird jährlich zum Versicherungsstichtag entsprechend der zuletzt vom Kunden gewählten Aufteilung des laufenden Beitrags umgeschichtet.</p> <p>Das Rebalancing kann zu jedem Versicherungsstichtag ein- oder ausgeschlossen werden. Es endet mit Beginn des automatischen Ablaufmanagements, falls dieses gewählt wurde, oder mit Beginn der Zahlung der Altersrente.</p>
<b>Automatisches Einstiegsmanagement (optional)</b>	<p>Einmalbeiträge fließen zunächst in den MEAG EuroFlex (kurz laufender Rentenfonds = sicherer Fonds), dann wird monatlich über 12 Monate in den/die Zielfonds umgeschichtet. Das Einstiegsmanagement kann vorzeitig durch den Kunden beendet werden.</p>
<b>Automatisches Ablaufmanagement (optional)</b>	<p>Beim automatischen Ablaufmanagement sichten wir in den letzten 5 Jahren vor Beginn der Verfügungsphase das vorhandene Fondsguthaben in einen schwankungsarmen Investmentfonds um. Die Umschichtung erfolgt schrittweise über die gesamte Dauer des automatischen Ablaufmanagements. Auch künftige Beitragsteile, die für die Fondsanlage bestimmt sind, legen wir entsprechend der dann gültigen Aufteilung des Fondsguthabens an.</p> <p>Der Kunde hat die Möglichkeit, das automatische Ablaufmanagement bis 5 Jahre vor Beginn der Verfügungsphase zu vereinbaren. Ein laufendes Ablaufmanagement kann jederzeit beendet werden.</p>

Alle jeweils notwendigen Voraussetzungen finden Sie in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen.