

# ERGO

## Dreifach gut für Ihre Rente.

**Sicherheit, staatliche Zulagen und Renditechancen** – attraktive Aussichten für Ihre Altersvorsorge. Mit unserer ERGO Riester-Rente Garant.



# Wer früher vorsorgt, spart mehr. Für einen entspannten Ruhestand.

**Ein erfülltes Berufsleben. Ein gemütliches Zuhause. Reisen zu spannenden Orten. Ihr Leben ist schön und abwechslungsreich. Doch genau deshalb kann es schnell passieren, dass Sie Ihre Altersvorsorge aus den Augen verlieren. Dabei ist es wichtig, dass Sie Ihren Ruhestand finanziell absichern. Auch wenn Ihre Rente noch weit entfernt zu sein scheint. Mit der ERGO Riester-Rente Garant sorgen Sie jetzt schon für später vor. Und der Staat hilft Ihnen sogar dabei.**

Ganz klar, auch in der Rente möchten Sie sich etwas gönnen. Schließlich haben Sie sich das verdient. Aber wird Ihr Geld reichen, damit Sie sich Ihre Wünsche erfüllen können? Wenn Sie nur auf die gesetzliche Rentenversicherung setzen, lautet die Antwort wahrscheinlich Nein. Denn in Zukunft gehen viel mehr Berufstätige in Rente, als junge Arbeitnehmer nachrücken. Gleichzeitig steigt die Lebenserwartung. Und damit auch die Zeit, in der Rentner Zahlungen aus der Rentenkasse erhalten. Beides führt dazu, dass die Höhe der gesetzlichen Rente sinkt. Dadurch entsteht eine Lücke zwischen Ihrem Einkommen und Ihrem finanziellen Bedarf im Alter – die sogenannte Versorgungslücke.

## Dreifacher Vorteil für Ihre Altersvorsorge – das rechnet sich.

Wer seinen Lebensstandard im Ruhestand halten möchte, sollte also privat vorsorgen. Das gibt Ihnen Sicherheit fürs Alter. Und lässt Sie schon heute Ihr Leben entspannter genießen. Ein wichtiger Baustein Ihrer Altersvorsorge ist die Riester-Rente: Sie ergänzt die gesetzliche Rente und andere private oder betriebliche Absicherungen. Unsere ERGO Riester-Rente Garant bietet Ihnen drei starke Vorteile:

- 1.** Die Beitragserhaltungsgarantie sichert Ihre eingezahlten Beiträge und die erhaltenen Zulagen.
- 2.** Der Staat unterstützt Sie in der Ansparphase mit Zulagen und gegebenenfalls Steuervorteilen.
- 3.** Sie können von Renditechancen an den Kapitalmärkten profitieren.



## Staatliche Förderung erhalten z. B.

- Pflichtversicherte in der gesetzlichen Rentenversicherung und ihre Ehegatten/Lebenspartner
- Pflichtversicherte in der Alterssicherung der Landwirte
- Pflichtversicherte Selbstständige
- Empfänger von Besoldungs- bzw. Amtsbezügen und diesen gleichgestellte Personen
- Geringfügig Beschäftigte, die auf Sozialversicherungsfreiheit verzichten
- Kindererziehende ohne Einkommen
- Arbeitslose und Personen, die ein freiwilliges ökologisches oder soziales Jahr absolvieren
- Rentner (wegen Erwerbsminderung)
- Empfänger einer Versorgung (wegen Dienstunfähigkeit)





# Zahlt sich garantiert aus: Ihre Absicherung für den Ruhe- stand mit der Riester-Rente.

**Altersvorsorge mit Köpfchen: Bei der Riester-Rente können Sie auf umfangreiche finanzielle Unterstützung vom Staat zählen. Aber das ist noch nicht alles. Die Rentenversicherung bietet Ihnen eine lebenslange Rentenzahlung und flexible Auszahlungsmöglichkeiten.**

Zu zweit spart es sich besser. Deshalb hilft Ihnen der Staat, wenn Sie mit der Riester-Rente für Ihren Ruhestand vorsorgen. Damit Sie die volle Grundzulage von 175 Euro pro Jahr erhalten, müssen Sie einen jährlichen Mindesteigenbeitrag einzahlen. Dieser Betrag errechnet sich aus 4% Ihres rentenversicherungspflichtigen Vorjahresbruttoeinkommens abzüglich der Grundzulage. Dabei ist Ihr Eigenbeitrag auf höchstens 2.100 Euro begrenzt. Es gibt auch eine Mindesthöhe für den Eigenbeitrag. Bei niedrigem Einkommen und mehreren Kindern kann es sein, dass die staatlichen Zulagen den Mindesteigenbetrag bereits abdecken. In diesem Fall müssen Sie den Sockelbetrag zahlen: Seit 2005 beträgt dieser 60 Euro.

Wenn Sie Kinder haben, gibt es weitere Zuschüsse. Für jedes Kind, das nach dem 31.12.2007 geboren ist, bekommen Sie 300 Euro pro Jahr. Und für Kinder, die vor dem 1.1.2008 geboren sind, erhalten Sie jeweils 185 Euro pro Jahr.

Für Berufseinsteiger gibt es einen Bonus. Sie erhalten einmalig 200 Euro, wenn sie beim Abschluss der Riester-Rente unter 25 Jahre alt sind.

**Wichtig zu wissen:** Die Zulagen beantragen Sie direkt bei Vertragsabschluss. Für Grundzulage und Kinderzulage gibt es einen Dauerzulagenantrag, ganz einfach und bequem.

## Steuerermäßigungen sind möglich.

Zusätzlich können Sie sich Steuervorteile sichern. Denn die Beiträge zur Riester-Rente können Sie bei der Einkommensteuererklärung als Sonderausgaben geltend machen – und zwar einschließlich der Zulagen. Maximal sind bis zu 2.100 Euro pro Jahr absetzbar. Das Finanzamt verrechnet die Steuervergünstigung mit den Zulagen: Ist die ermittelte Ersparnis höher als der Zulagenanspruch, erhalten Sie die Differenz als Steuergutschrift.

## Gibt Ihnen Sicherheit.

Mit der Riester-Rente gehen Sie auf Nummer sicher. Sie erhalten eine garantierte lebenslange Rente. Und Sie können sich darauf verlassen, dass zum Rentenbeginn mindestens die eingezahlten Beiträge und die erhaltenen Zulagen zur Verfügung stehen. Dafür sorgt die Beitrags-erhaltungsgarantie.

Während der Ansparphase bietet die Riester-Rente Ihnen eine ganz besondere Sicherheit. Auch wenn Sie Hartz IV beziehen, können Sie weiterhin mit einem Riester-Vertrag für Ihren Ruhestand vorsorgen. Die geförderten Beiträge bis zur maximalen Förderhöhe und das Guthaben einschließlich der Erträge sind Hartz-IV-sicher. Sie werden nicht auf das Arbeitslosengeld II angerechnet.

Auch Ihre Angehörigen können Sie absichern. Sollten Sie nach Rentenbeginn versterben, erhält eine von Ihnen ausgewählte Person auf Wunsch die Zahlungen bis zum Ende der vereinbarten Rentengarantiezeit.

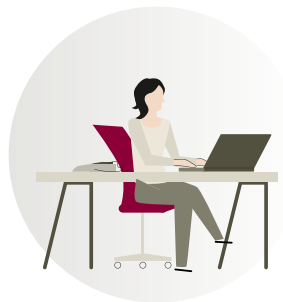
## Lässt sich Ihren Wünschen anpassen.

Flexibilität ist ein wichtiger Aspekt bei der Altersvorsorge. Die Riester-Rente lässt Ihnen die Wahl, ab wann Sie Rentenzahlungen erhalten möchten – frühestmöglicher Start ist im Alter von 62 Jahren. Außerdem besteht die Möglichkeit, dass Sie sich zum Rentenbeginn bis zu 30% des Guthabens in einem Betrag auszahlen lassen. Den Rest des Kapitals erhalten Sie als lebenslange Rentenzahlungen. Oder Sie können das Vertragsguthaben für den Bau, den Kauf oder die Entschuldung einer selbst bewohnten Immobilie nutzen. In diesem Fall spricht man von Wohn-Riester oder Eigenheimrente.



**Wie hoch Zuschuss und Steuervorteil sind, hängt von Ihrem Einkommen und Ihrem Familienstand ab.**

Für wen sich das Riestern lohnt, zeigen wir Ihnen an einigen unverbindlichen Beispielen.



<b>Kai, 18 Jahre, Auszubildender</b>	<b>Sabine, 36, Single, Angestellte,</b>	<b>Sven, 41, verheiratet, zwei Kinder (geboren 2004 und 2009), Alleinverdiener</b>	<b>Isabel, 30, alleinerziehend, ein Kind (geboren 2013), in Teilzeit angestellt</b>
<b>Bruttoeinkommen Vorjahr:</b> 9.000 €	<b>Bruttoeinkommen Vorjahr:</b> 38.000 €	<b>Bruttoeinkommen Vorjahr:</b> 60.000 €	<b>Bruttoeinkommen Vorjahr:</b> 28.000 €
<b>Gesamtbeitrag:</b> 360 €	<b>Gesamtbeitrag:</b> 1.520 €	<b>Gesamtbeitrag:</b> 2.100 € Ehemann + 60 € Ehefrau (Sockelbetrag)	<b>Gesamtbeitrag:</b> 1.120 €
<b>Zulagen für 2018:</b> 375 € (Grundzulage 175 €, Einmalbonus Berufseinsteiger 200 €)	<b>Zulagen für 2018:</b> 175 € (Grundzulage)	<b>Zulagen für 2018:</b> 835 € (Grundzulage für Vertrags- inhaber und Partner je 175 €, Kinderzulage 300 € bzw. 185 €)	<b>Zulagen für 2018:</b> 475 € (Grundzulage 175 €, Kinderzulage 300 €)
<b>Mindesteigenbeitrag für volle Förderung:</b> 60 € Sockelbetrag in 2018 185 € in den Folgejahren	<b>Mindesteigenbeitrag für volle Förderung:</b> 1.345 €	<b>Mindesteigenbeitrag für volle Förderung:</b> 1.325 €	<b>Mindesteigenbeitrag für volle Förderung:</b> 645 €

Der Mindesteigenbeitrag für die ERGO Riester-Rente Garant beträgt 240 € im Jahr. Verträge nur mit Sockelbetrag sind nicht möglich.

# Drei Pluspunkte für Ihre Altersvorsorge: unsere ERGO Riester-Rente Garant.

**Nutzen Sie die Vorteile der Riester-Vorsorge – die Beitragserhaltungsgarantie und die finanzielle Unterstützung vom Staat. Mit unserer ERGO Riester-Rente Garant können Sie zusätzlich durch unser intelligentes Anlagekonzept von möglichen Chancen der Kapitalmärkte profitieren. Und so mehr aus Ihrer Riester-Rente machen.**

Klares Ziel, klare Strategie: Das Konzept der Riester-Rente zielt auf Sicherheit ab. Deshalb legen die Anbieter von Riester-Verträgen Ihre Beiträge in der Regel sehr konservativ an. Dadurch haben Sie kaum Chancen, dass das in der Versicherung vorhandene Vermögen die Beitragserhaltungsgarantie nennenswert übersteigt. Bei unserer fondsgebundenen Riester-Rente haben wir uns für eine Anlagestrategie entschieden, die Sicherheit und Renditechancen verbindet.

## Chancen clever nutzen.

Um die Beitragserhaltungsgarantie abzusichern, setzen wir auf die Kombination aus einer klassischen Kapitalanlage und einem Garantiefonds. Der DWS Funds Global Protect 80 ist ein Produkt der erfolgreichen Investmentgesellschaft DWS Funds SICAV. Der Fonds wird von Spezialisten mit langjähriger Expertise aktiv gemanagt.

Durch die Anlage in den DWS Funds Global Protect 80 können Sie die Renditechancen der Aktienmärkte für Ihre Altersvorsorge nutzen. Der Fonds verfügt über eine täglich gültige Garantie<sup>1</sup> in Höhe von 80% des höchsten erreichten Anteilwertes. Wenn Sie die Beitragserhaltungsgarantie erreicht haben, können wir auf Ihren Wunsch hin zusätzlich in frei wählbare Fonds investieren.

## Leistungen, auf die Sie sich verlassen können.

Die ERGO Riester-Rente Garant ist ein verlässliches und flexibles Produkt für Ihre finanzielle Absicherung im Alter. Sie können den Rentenbeginn nach Vollendung des 62. Lebensjahres frei wählen, wenn die Beitragserhaltungsgarantie erreicht ist. Oder den Rentenbeginn maximal bis zum Alter von 72 Jahren verschieben. Die Beitragserhaltungsgarantie bleibt bestehen.

Für Ihre Angehörigen können Sie ebenfalls vorsorgen. Sollte Ihnen während der Ansparphase etwas zustoßen, zahlen wir das vorhandene Vertragsguthaben aus. Bei einem Todesfall nach Rentenbeginn erhält eine von Ihnen bestimmte Person die Altersrente bis zum Ablauf der garantierten Mindestdauer – sofern Sie eine entsprechende Vereinbarung getroffen haben.

Nutzen Sie den dreifachen Vorteil unserer fondsgebundenen Riester-Rente. Mit dem sicheren Vorsorgekonzept, den Renditechancen und der staatlichen Förderung ist das Produkt eine sinnvolle Ergänzung für Ihre Altersvorsorge. Und trägt zu einem entspannten Blick in die Zukunft bei.

---

## Eine Rente, drei Vorteile.



---

<sup>1</sup> Die Höchststandssicherung oder Höchststandsgarantie wird von der Deutschen Asset Management S.A. ausgesprochen. Es handelt sich nicht um eine Garantie der ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG. Die Deutsche Asset Management S.A. vergleicht täglich das aktuelle Kursniveau mit dem Vortag. Ist der Wert höher, werden 80% des Kurses als neuer Höchststand festgeschrieben. Ist er niedriger, bleibt der alte Höchststand erhalten. Über die gesamte Laufzeit ist der höchste jemals festgestellte Wert dann maßgeblich für die Höchststandssicherung zum Laufzeitende des Fonds. Die Fonds folgen einer dynamischen Wertsicherungsstrategie, bei der laufend marktabhängig zwischen einer Wertsteigerungskomponente und einer Kapitalerhaltkomponente umgeschichtet wird. Dabei besteht die Wertsteigerungskomponente aus risikoreichen Anlagen, wie etwa Aktienfonds. Die Kapitalerhaltkomponente hingegen setzt sich aus weniger risikoreichen Anlagen zusammen, wie Renten-/Geldmarktfonds. Auf diese Weise versucht der Fonds, den Mindestwert sicherzustellen. Und zugleich eine möglichst hohe Partizipation an Kurssteigerungen in der Wertsteigerungskomponente zu erreichen.

# Wir sind immer für Sie da!

Wer sein Leben selbst gestalten will, braucht jemanden an seiner Seite, der dafür genügend Sicherheit bietet. Wir von der ERGO helfen Ihnen dabei, Ihren Weg in sichere Bahnen zu lenken. Wenn Sie Fragen zu Versicherungen der ERGO haben – kein Problem.

Ihr Partner für Versicherungsfragen:

Nutzen Sie unseren Kundenservice:

Gebührenfreie Rufnummer:

**0211 477-8900**

Mehr über unsere Leistungen erfahren:

**[ergo.de](https://www.ergo.de)**

Wir freuen uns über Ihre Meinung:

**[ergo.de/feedback](https://www.ergo.de/feedback)**