

## Unsere Produkte

### Unsere Produkte sind Fondspolicen der ERGO

Nun kurze Fakten und Erläuterungen zum Begriff Fondspolice:

- **Was ist ein Fonds?**

Ein (Investment)fonds ist ein Topf, in dem Geld von Anlegern für einen bestimmten Zweck (= Investition an Finanzmärkten) gesammelt wird.

Es wird nicht nur in ein einzelnes Wertpapier investiert, sondern in viele.

z.B. Aktien in Aktienfonds, Anleihen in Rentenfonds, Immobilien in Immobilienfonds, Fonds in Dachfonds.

- **Aktiv gemanagte Fonds vs. Passive Fonds (ETFs)**

**1. aktiv gemanagte Fonds:**

Fondsmanager analysiert die Märkte und sucht aktiv nach den besten Chancen und kann entsprechend kaufen oder bei schlechten Zeiten verkaufen.

**2. passive Fonds:**

= „Exchange Traded Fund“ ist ein börsengehandelter Indexfonds.

Es wird lediglich ein Index eins zu eins nachgebildet.

→ Einfachheit und kein aktives Fondsmanagement macht ETFs sehr kostengünstig

- **Was ist eine Fondspolice?**

Eine Fondspolice ist ein Versicherungsprodukt eines Versicherungsunternehmens.

Es setzt sich zusammen aus dem Fonds und dem Versicherungsmantel.

Zusammenfassung:

– Versicherungsmantel kostet zusätzlich (pauschal)

▪ (mittel-) und langfristig (wegen höheren Anfangskosten)

+ mehr Sicherheit:

Diversifikation und Risikostreuung + Cost-Average-Effect + Automatisches Ablaufmanagement

+ Zusatzleistungen: Absicherung bei Tod, BU etc.

+ Langlebigkeitsrisiko: lebenslange mtl. Rente

+ Steuervorteile: Bei Auszahlung und während der Ansparphase (je nach Produkt)

+ Wegfall anderer Gebühren: Ausgabeaufschlag, Handelsplatz, Fondsswitching, Fondssplitting, Rebalancing etc.

➤ höherer Zinses-Zins-Effekt (Hebelwirkung)

# Unsere Produkte im Überblick

## 1. ERGO Rente Chance

= unser Bestseller

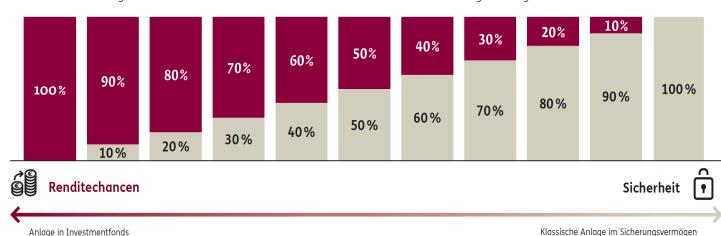
- für Renditeorientierte
- Anlage in Fonds/ETFs; Auswahl aus einem Portfolio von über 60 Fonds/ETFs
- Kombination aus bis zu 20 Fonds möglich
- feste Todesfallsumme ohne Gesundheitsfragen möglich
- **weitere Varianten:**
  - ERGO Eco-Rente Chance: für Umweltbewusste
    - Nachhaltige Fondsauswahl
    - Spende an OroVerde-Tropenwaldstiftung
  - ERGO Rente Chance Select: für besonders Anspruchsvolle
    - ab 250€ monatlich oder Einmalbeitrag ab 50.000€
    - höhere Ablaufleistung durch besonders hohe Schlusszahlungen

## 2. ERGO Rente Balance

- für Dynamische
- 100% (Netto-)Beitragsgarantie
- Mischung aus ERGO Rente Chance und ERGO Rente Index
- Individuell gestaltbar

### Individuell gestaltbar: die Anlage bei der ERGO Rente Balance.

Sie können die Anlage z.B. in 10%-Schritten zwischen Investmentfonds und Sicherungsvermögen aufteilen.



## 3. ERGO Rente Index

- Für Sicherheitsorientierte
- 93% (Brutto-)Beitragsgarantie
- Teilnahme an Wertentwicklung des exklusiven MunichRe World Wide Trend Index oder des MSCI World Index möglich

### So funktioniert die ERGO Rente Index.

