

**Zweck**

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

**Produkt**

**Name des Produkts:** ERGO Rente Balance (FIR-518055-LFD-30)  
**Hersteller des Produkts:** ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG, Victoriaplatz 2, 40477 Düsseldorf, E-Mail: info@ergo-vorsorge.de, Homepage: www.ergo.de.  
 Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter 0800 3746-027.  
**Zuständige Aufsichtsbehörde:** Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)  
**Stand des Basisinformationsblattes:** 01.07.2018

**Um welche Art von Produkt handelt es sich?**

**Art** Das Versicherungsanlageprodukt ERGO Rente Balance ist eine aufgeschobene Rentenversicherung mit Anlageoptionen Investmentfonds sowie klassische Kapitalanlage.

**Ziele** Die Kapitalanlage bis zum Rentenbeginn nutzt je nach Wahl des Kunden Investmentfonds, an deren Wertentwicklung der Kunde direkt partizipiert, sowie klassische Kapitalanlage durch den Versicherer (Anlageoptionen). Informationen zu den möglichen Anlageoptionen für die Fondsanlage sowie die klassische Kapitalanlage finden Sie in den spezifischen Informationen zu jeder Anlageoption. Diese finden Sie unter [www.ergo.de/Basisinformationsblaetter](http://www.ergo.de/Basisinformationsblaetter). Die Rendite hängt unmittelbar von der Wertentwicklung der gewählten Anlageoption ab. In der Rentenphase und in der klassischen Kapitalanlage erfolgt die Kapitalanlage vollständig durch den Versicherer. Sie zielt auf die nachhaltige Finanzierung der Leistungen aller Verträge der Gesamtheit der Versicherungsnehmer. Zur Gewährleistung der langfristigen Vorsorge kommt neben der Rendite auch der Sicherheit unserer Kapitalanlagen eine hohe Bedeutung zu. Bei den Vermögenswerten handelt es sich im Wesentlichen um Darlehen, Hypotheken, festverzinsliche Wertpapiere, Aktien und Immobilien. Die Leistungen umfassen garantierte Leistungen. Durch Überschussbeteiligung können sich höhere Leistungen ergeben. Die Überschussbeteiligung ist nicht garantiert, folgt aber gesetzlichen Normen.

**Kleinanleger-Zielgruppe** ERGO Rente Balance dient der Altersvorsorge sowie dem Vermögensaufbau und -management. ERGO Rente Balance eignet sich für Kunden, die längerfristig Kapital für ihre Altersvorsorge aufbauen möchten. Der Kunde wünscht eine lebenslange Rente oder eine Kapitalzahlung.

Deutliche Schwankungen im Vertragsverlauf, die durch die Verwendung von Investmentfonds sowie der klassischen Kapitalanlage bis zum Beginn der Rentenzahlung entstehen können, nimmt der Kunde in Kauf. Dabei besteht bei den Investmentfonds ein Verlustrisiko für die gezahlten Anlagebeträge. Für die klassische Kapitalanlage können die Leistungen während der Vertragslaufzeit durch die Entnahme von Kosten unter der Summe der gezahlten Beiträge liegen. Je höher der Risikoindikator der zugrundeliegenden Anlageoptionen ist, desto höher ist dieses Risiko. Weitere Informationen zu den Schwankungen der Anlageoptionen finden Sie in den spezifischen Informationen unter [www.ergo.de/Basisinformationsblaetter](http://www.ergo.de/Basisinformationsblaetter). Der Kunde verzichtet bei Wahl von Investmentfonds bewusst bis zum Beginn der Rentenzahlung auf Garantien etwa in Höhe des eingezahlten Kapitals. Bei Wahl der klassischen Kapitalanlage setzt der Kunde zum Absicherungszeitpunkt auf Garantien in Form einer (Netto-)Beitragsgarantie.

Für das Verständnis der Leistungen sind für die Anlageoptionen in die Fondskategorien Aktien-, Renten-, Geldmarkt- und Mischfonds sowie für die Anlageoption klassische Anlage Basis-Kenntnisse über Finanzmärkte und Basis-Erfahrungen mit Versicherungsanlageprodukten und/oder verpackten Anlageprodukten erforderlich.

**Versicherungsleistungen und Kosten** ERGO Rente Balance sieht folgende Leistungen vor:

- Eine lebenslange Rente, die wir mittels eines garantierten Rentenfaktors und des vorhandenen Vertragsguthabens zum Rentenbeginn ermitteln.
- Nicht garantierte Überschussbeteiligung vor und nach Rentenbeginn. Soweit die klassische Kapitalanlage gewählt ist, verwenden wir die Überschussanteile vor Rentenbeginn standardmäßig für eine Beteiligung der Versicherung an der Wertentwicklung des Munich Re World Wide Trend Index.
- Statt einer lebenslangen Rente kann eine Kapitalabfindung gewählt werden. Es kann auch eine teilweise Kapitalabfindung gewählt werden. Aus dem verbleibenden Vertragsguthaben ermitteln wir eine lebenslange Rente.
- Todesfallleistung bis zum Rentenbeginn in Höhe des Vertragsguthabens.



## Welche Kosten entstehen?

Die Kosten hängen von der jeweiligen gewählten Anlageoption ab. Informationen zu den Kosten der jeweiligen Anlageoption finden Sie in den spezifischen Informationen zu jeder Anlageoption. Diese finden Sie unter [www.ergo.de/Basisinformationsblaetter](http://www.ergo.de/Basisinformationsblaetter).

**Kosten im Zeitverlauf** Die Renditeminderung (Reduction in Yield - RIY) zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Anlagerendite, die Sie erhalten könnten, auswirken. In den Gesamtkosten sind einmalige, laufende und zusätzliche Kosten berücksichtigt. Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produkts bei drei verschiedenen Haltedauern. Sie beinhalten etwaige Vertragsstrafen bei vorzeitigem Ausstieg. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie 1.000 Euro pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Anlage 1.000 Euro pro Jahr Szenarien	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 15 Jahren einlösen	Wenn Sie nach 30 Jahren einlösen
<b>Gesamtkosten</b>	306€-335€	2103€-6099€	3130€-21419€
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	30,60 % - 34,38 %	1,79 % - 5,31 %	0,69 % - 3,41 %

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden.

**Zusammensetzung der Kosten** Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor:

- wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten;
- was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

## Diese Tabelle zeigt die Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr

Kostenkategorie	Kostenart	Wirkung	Bemerkung
<b>Einmalige Kosten</b>	Einstiegskosten	0,00 % - 0,00 %	Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, stellt Ihnen gegebenenfalls weitere Kosten in Rechnung.
	Ausstiegskosten	0,00 %	Auswirkungen der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.
<b>Laufende Kosten</b>	Portfolio-Transaktionskosten	0,00 % - 1,11 %	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrundeliegende Anlagen kaufen und verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	0,69 % - 2,03 %	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlagenverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II genannten Kosten.
<b>Zusätzliche Kosten</b>	Erfolgsgebühr	0,00 % - 0,27 %	Auswirkung der Erfolgsgebühr. Diese wird von Ihrer Anlage einbehalten, wenn das Produkt seine Benchmark übertrifft.

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z.B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

## Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

**Empfohlene Haltedauer:** 30 Jahre

Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb von 30 Tagen widerrufen. Näheres können Sie der Widerrufsbelehrung entnehmen, die Sie mit der Versicherungsurkunde erhalten.

Versicherungsprodukte, die eine Altersversorgung in Form einer lebenslangen Rente vorsehen, sind hinsichtlich des Anlagehorizonts auf den Beginn der Altersversorgung ausgerichtet. Wir empfehlen, das Produkt bis zum Beginn der Verfügungsphase zu halten.

Eine Kündigung ist bis zum Beginn der Altersversorgung jederzeit zum Ende eines Monats möglich. Wird der Vertrag vor Ende des laufenden Indexjahres gekündigt, erhalten Sie keine Beteiligung an der Wertentwicklung des Index für das laufende Indexjahr. Bei einer vollständigen Kündigung zahlen wir den zum entsprechenden Stichtag sich ergebenden Rückkaufswert abzüglich eines Stornoabzugs in Höhe von 150 Euro aus. Weitere Informationen finden Sie in den Versicherungsbedingungen, die Sie bei Abschluss des Vertrags erhalten.

## Wie kann ich mich beschweren?

Falls Sie sich über das Produkt, den Vermittler oder das Versicherungsunternehmen beschweren möchten, können Sie unsere Hotline unter 0211 477-8901 anrufen. Sie können die Beschwerde auch über unsere Internetseite [www.ergo.de/beschwerde](http://www.ergo.de/beschwerde), per Brief (ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG, Victoriaplatz 2, 40477 Düsseldorf) oder per E-Mail [info@ergo-vorsorge.de](mailto:info@ergo-vorsorge.de) bei uns einreichen.

## Sonstige zweckdienliche Angaben

Die in diesem Basisinformationsblatt dargestellten Informationen beruhen auf EU-Vorgaben und können sich daher von den (vor)vertraglichen Informationspflichten nach deutschem Recht unterscheiden. Weitere zweckdienliche Angaben erhalten Sie in Ihrem persönlichen Angebot. Aufgrund gesetzlicher Vorschriften erhalten Sie folgende Unterlagen mit wichtigen Informationen: Versicherungsschein, Informationen nach VVG-InfoV, Allgemeine Versicherungsbedingungen, Steuerhinweise. Weitere Informationen finden Sie auch auf unserer Website [www.ergo.de](http://www.ergo.de).