



Wir sind immer für Sie da!

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

Ihr Partner für Versicherungsfragen:

Yasmin Sipos

Geprüfte Versicherungsfachfrau (IHK)
Geprüfte Finanzanlagenfachfrau (IHK)
Leiterin der Geschäftsstelle
ERGO Beratung und Vertrieb AG

Geschäftsstelle Yasmin Sipos

Felix-Klein-Str.2
D 91058 Erlangen
Tel: 09131 6876886
Fax: 09131 6878569
E-Mail: geschaeftsstelle-yasmin-sipos@ergo.de

Über nähere Einzelheiten informieren Sie die jeweiligen Versicherungsbedingungen.

Wenn Sie künftig unsere interessanten Angebote nicht mehr erhalten möchten, können Sie der Verwendung Ihrer Daten für Werbezwecke widersprechen. Informieren Sie uns hierzu einfach über www.ergo.de/info.

© ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG | 40198 Düsseldorf | bAV | 50073187 | 1.2024 | PSLFD Marketinginformation

Einfach, weil's wichtig ist.

ERGO

Altersvorsorge über den Betrieb? Ja, auf jeden Fall!

Setzen Sie auf Renditechancen mit Sicherheit und flexible Gestaltungsmöglichkeiten: mit der ERGO Betriebs-Rente Index.



Erfolgsmodell betriebliche Altersversorgung.

Die betriebliche Altersversorgung (bAV) mit einer Direktversicherung ist eine attraktive Möglichkeit, über den Arbeitgeber vorzusorgen.

Denn damit bauen Sie sich einfach und unkompliziert eine zusätzliche Altersrente auf. Dank staatlicher Unterstützung sparen Sie dabei Steuern und in der Regel auch Sozialabgaben.

Bei einer Gehaltsumwandlung werden die Beiträge zur Direktversicherung von Ihrem Arbeitgeber ohne Abzüge direkt von Ihrem Bruttogehalt abgeführt.

Die ERGO Betriebs-Rente Index – Ihre Vorteile:

- ✓ **Lebenslange Rentenzahlung:** Sie erhalten von uns eine monatliche Altersrente, solange Sie leben.
- ✓ **Beitragsgarantie:** Wir garantieren, dass zum vereinbarten Beginn der Verfügungsphase mindestens 93 % aller planmäßig einzahlten Beiträge zur Verfügung stehen (mindestens 96 % bei Einmalbeitrag).
- ✓ **Sichere Anlage:** Ihre Sparbeiträge sind in unserem klassischen Sicherungsvermögen vor Verlusten geschützt.
- ✓ **Wahlmöglichkeit:** Attraktive Renditechancen durch Verwendung der Überschüsse für eine Beteiligung am MSCI World Index (EUR) oder Munich Re World Wide Trend Index. Auf Wunsch auch als sichere Verzinsung oder eine Kombination aus den beiden Indizes und der sicheren Verzinsung.
- ✓ **Hohe Flexibilität für das Arbeitsleben:** zum Beispiel, wenn Sie den Arbeitgeber wechseln oder wenn Sie früher in Rente gehen wollen.

So funktioniert es.

Ihr Arbeitgeber erteilt Ihnen eine Zusage auf betriebliche Altersversorgung in Form einer Direktversicherung.

- ✓ Er schließt für Sie die ERGO Betriebs-Rente Index bei der ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG ab.
- ✓ Finanziert wird die Direktversicherung durch eine Gehaltsumwandlung aus dem Bruttogehalt. Auch eine zusätzliche Arbeitgeberleistung ist möglich.
- ✓ Die Beiträge führt Ihr Arbeitgeber direkt an ERGO ab.

Die staatliche Förderung.

Dank staatlicher Unterstützung fallen im Jahr 2024 auf Beiträge zu einer Direktversicherung

- bis zu 604 Euro im Monat keine Steuern und
- bis zu 302 Euro im Monat in der Regel auch keine Sozialabgaben an.

Durch die Gehaltsumwandlung sparen Sie Sozialversicherungsbeiträge. Die Höhe der Sozialleistungen kann sich dadurch verringern. Die Leistungen der ERGO Betriebs-Rente Index übersteigen aber in den meisten Fällen die verringerte Rente der gesetzlichen Rentenversicherung deutlich. Grundsätzlich sind sie auch steuerpflichtig und in der gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung beitragspflichtig. Ob tatsächlich und in welcher Höhe Steuern zu zahlen sind, hängt von Ihrer persönlichen Situation ab.

Ihr Zuschuss vom Chef!

Für die Beiträge zu Ihrer Direktversicherung erhalten Sie von Ihrem Arbeitgeber in der Regel einen Zuschuss in Höhe von 15 % des in Versicherungsbeiträge umgewandelten Arbeitsentgelts (sogenannter „gesetzlicher Arbeitgeberzuschuss“). Falls für Ihren Arbeitsvertrag ein Tarifvertrag maßgeblich ist, kann dieser eine abweichende Regelung enthalten.

Sicher und modern, einfach und flexibel: die ERGO Betriebs-Rente Index.

Die ERGO Betriebs-Rente Index ist die zeitgemäße Form einer Direktversicherung. Sie bietet Ihnen eine Beitragsgarantie in Höhe von mindestens 93 %. Und dazu die Möglichkeit, über eine Beteiligung am MSCI World Index (EUR) oder Munich Re World Wide Trend Index von den Chancen der Kapitalmärkte zu profitieren. Zum vereinbarten Rentenbeginn, frühestens mit 62 Jahren, erhalten Sie eine lebenslange garantierte Altersrente.



EXZELLENT für die ERGO Betriebs-Rente Index. Sie gehört somit zu den besten betrieblichen Vorsorgeprodukten in Deutschland.

Chancen nutzen – mit der Indexbeteiligung.

Mit der ERGO Betriebs-Rente Index können Sie gemeinsam mit Ihrem Arbeitgeber jedes Jahr neu festlegen, wie die Überschüsse verwendet werden. Entweder Sie verwenden die Überschussanteile, damit das Vertragsguthaben an der Wertentwicklung unserer Indizes beteiligt wird. Oder Sie verwenden die Überschüsse als sichere Verzinsung. Auch eine Kombination aus den beiden Indizes und der sicheren Verzinsung ist möglich.

Die jährlich zugeteilten Überschüsse bzw. die zugeteilten Erträge aus der Indexbeteiligung sind im Sicherungsvermögen garantiert. Was einmal dem Vertragsguthaben gutgeschrieben wurde, kann nicht mehr verloren gehen.



Sie wollen mehr wissen?

Weitere Informationen zur ERGO Betriebs-Rente Index finden Sie auf www.ergo.de.



Die betriebliche Altersversorgung gewinnt durch die Einschnitte in der gesetzlichen Rentenversicherung immer mehr an Bedeutung. Wir haben uns deshalb entschlossen, Ihnen in Kooperation mit der **ERGO-Versicherung** eine besonders günstige Möglichkeit der Altersvorsorge anzubieten. Als Arbeitgeber unterstützen wir Sie hierbei mit einem **Arbeitgeberbeitrag von 13,30 EURO** monatlich. Zusätzlich erhalten Sie **50% Zuschuss** auf Ihre eingezahlten Beiträge.



Steuern sparen und Altersversorgung aufstocken

Entgeltumwandlung – so funktioniert es.

Mit der ERGO Betriebsrente Index können Sie die Beiträge aus Ihrem Bruttogehalt **steuer- und sozialabgabenfrei** für Ihre zusätzliche Altersversorgung einzahlen.

Beispielrechnung

	Ohne	Mit
	Entgeltumwandlung	
Bruttogehalt	3.000 €	3.000 €
+ Arbeitgeberzuschuss		81 €
- Gesamtbeitrag (Arbeitgeberkosten 81 € + Eigenbeitrag 137 €)		218 €
Bruttogehalt abzüglich Umwandlungsbetrag	3.000 €	2.863 €
Steuern* und Sozialabgaben**	973 €	911 €
Auszahlungsbetrag	2.027 €	1.952 €
= Nettoaufwand		= 75 €

* inkl. Kirchensteuer und Solidaritätszuschlag

** Annahmen: Pflichtversicherter Arbeitnehmer, ledig, Steuerklasse 1

In diesem Beispiel fließen monatlich 218,- EUR in Ihre betriebliche Versorgung, netto werden Sie als Arbeitnehmer lediglich mit 75,- EUR monatlich belastet.

Gerne informiert Sie unser Ansprechpartner der ERGO Versicherung in einem persönlichen Beratungstermin.

Yasmin Sipos

Geprüfte Versicherungsfachfrau (IHK)
Geprüfte Finanzanlagenfachfrau (IHK)
Leiterin der Geschäftsstelle

ERGO Beratung und Vertrieb AG

Geschäftsstelle Yasmin Sipos

Felix-Klein-Str.2
D 91058 Erlangen
Tel: 09131 6876886
Fax: 09131 6878569
geschaeftsstelle-yasmin-sipos@ergo.de