



ERGO vagyonpolitikánk

A legnagyobb előnyök egy egyszeri díjas nyugdíjbiztosítás esetében.



Garancia és biztonság



Nyugdíjellátás /
élethosszig tartás



Hozam



Adókedvezmények



Valódi rugalmasság

ERGO-nyugdíj - az Ön megbízható partnere



Siegel Assekurata és FitchRatings 2021. Fitch Ratings értékelés az ERGO-nyugdíj életbiztosításra.

ERGO

A Munich Re company

ERGO Balance vagyonszámítás

Egy rugalmas befektetési koncepció, amely intelligensen ötvözi a hozamlehetőségeket és a biztonságot.

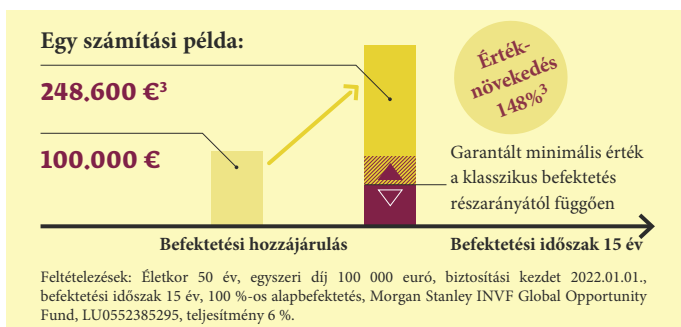


Ezt kínálja az ERGO Balance vagyonszámítás

- ✓ **Két világ legjava** – a tőkebefektetés egyéni megosztása a befektetési alapok és a klasszikus védelmi eszközeink között.
- ✓ **Biztonság/tőkevédelem** a védelmi eszközökbe történő klasszikus befektetés egy részére.
- ✓ **Nagy választék több mint 60 alpból, neves szolgáltatóktól.** Akár 20 alap is választható, köztük ERGO vagyonszámítási alapok, a csoport tulajdonában lévő MEAG-alapok, a legjobb fenntarthatósági alapok és számos tőzsdén kereskedett indexalap (ETF).
- ✓ **Életre szóló rugalmasság**
 - Rugalmas kiegészítő fizetés egyszerűen, banki átutalással.
 - Széleskörű visszavonási lehetőségek.
- Rugalmas nyugdíjkezdési időpont.
- Választás az egyösszegű kifizetés és az élethosszig tartó járadékfizetés között. A kettő kombinációja is lehetséges.
- ✓ **Élethosszig tartó, garantált nyugdíj** – a pénz soha nem fogy el. (Csak biztosítási megoldással bemutatható!)
- ✓ **Adózási szempontból vonzó**
 - Adómentes jövedelem és árfolyamnyereség a megtakarítási szakaszban - nincs végső forrásadó!
 - Járadékfizetés: A megtakarítási szakaszról származó jövedelem adómentes marad a járadékfizeteskor. A nyugdíjnak csak egy kis részét kell megadóztatni (jövedelemrészvesztési eljárás).
 - Egyösszegű kifizetés: A jövedelemnek csak a fele adóköteles, ha 62 éves kortól folyósítják, és a megtakarítási szakasz legalább 12 évig tart.

ERGO Balance vagyonszámítás - erősen versenyképes

- ✓ **A klasszikus befektetés előnyei**
 - AVonzó hozamlehetőségek a tőbbleteknek az indexben való részvételre való felhasználása révén. Két index közül választhat: A Globális részvényindex MSCI World Index (EUR) és az exkluzív MultiAsset Index Munich Re World Wide Trend Index között. Vagy biztosítsa a kamatot a tőbbletek jóváírásával - jelenleg 2,2%.¹ Kombináció is lehetséges.
 - További hozamlehetőségek az "Index Plus" opcióval.²
- ✓ **Teljes befektetési rugalmasság**
 - Ingyenes alapváltás évente 12 alkalommal.
 - Ingyenes allokációváltás az alapbefektetés és a klasszikus befektetés között. Rendkívüli: havi rendszerességgel mindkét irányban, bármikor lehetséges.
- További lehetőségek: az alap allokációjának éves kiegyensúlyozása és automatikus lejáratú menedzsment az alapbefektetésből a klasszikus befektetésbe.
- ✓ **Modern nyugdíjszámítás háromszoros előnnyel**
 - Biztonság a szerződés kezdetén: garantált nyugdíjintéző meghatározott várható élettartammal.
 - Esély magasabb nyugdíjra a nyugdíj kezdetekor a nyugdíj újraszámítása révén,
 - adott esetben magasabb biztosításmatematikai kamatlábbal.
 - adott esetben magasabb szerződéses jóváírási egyenlővel.
- ✓ **Hozzáadott érték a hozamért**
 - Nincs kibocsátási felár a befektetési alapokra.
 - Alacsonyabb alapköltségek a visszatérítéseknek a végső nyereségreszesedés részeként történő áthárítása miatt.



A legjobb szeretné kizozni a pénzéből? Mi is. Balance termékeink rendszeresen elnyerik a legjobb minősítéseket az értékelésekben és a szakcsajtóban.⁴

⁴ Vizsgálati besorolás azonos díjszabás esetén.



Alapkinálatunkról további információkat a www.ergo.de/fsc oldalon, az indexben való részvételről pedig az ergo.de/balance oldalon talál.

¹ A tőbbletrészvétel nem garantált, és az összeget évente újra meghirdetik.

² Az indexben való részvétellel több mint kétszeresére növelheti hozamlehetőségeit, ha a szerződéses hitelének 2%-át fekteti be. A szerződéses hitelből származó befektetett részesedés elvesztésének kockázata áll fenn.

Ha Ön az ERGO Balance vagyonszámítási alpból fektet, az időskori ellátása a tőkepiacok teljesítményéhez kötött.

Ha a befektetési alapok árai emelkednek, akkor értéknövekedést érhet el. Ha azonban az alapok árai csökkennek, akkor veszteségekkel is számolnia kell. Mint biztosított, Ön viseli a befektetési kockázatot.

További részletekért kérjük, olvassa el a vonatkozó biztosítási feltételeket. A termékre vonatkozó alapinformációs adatlap (BIB) megtalálható honlapunkon a www.ergo.de/Basisinformationsblaetter címen.

Ha a jövőben nem kívánja megkapni érdekes ajánlatainkat, tiltakozhat adatainak reklám célú felhasználása ellen. Ehhez egyszerűen értesítsen minket a www.ergo.de/info oldalon, vagy hívjon minket a 0800 3746000 (díjmentes) telefonszámon.