

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**ERGO Rente Balance****ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG**

ERGO-Platz 1, 40477 Düsseldorf, E-Mail: info@ergo-vorsorge.de, Homepage: www.ergo.de/de/Service/Kontakt. Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter 0800 3746-027.

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) ist für die Aufsicht von ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

Stand des Basisinformationsblattes: 01.01.2026

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art	Das Versicherungsanlageprodukt ERGO Rente Balance ist eine aufgeschobene fondsgebundene Rentenversicherung nach deutschem Recht.
Laufzeit	Die Laufzeit von 20 Jahren (Aufschubzeit) ist auf den Zeitpunkt des Beginns der Verfügungsphase ausgerichtet. Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat.
Ziele	Die Kapitalanlage bis zum Rentenbeginn erfolgt je nach Wahl des Kunden in Investmentfonds, an deren Wertentwicklung der Kunde direkt partizipiert und/oder der klassischen Kapitalanlage (Anlageoptionen). Informationen zu den möglichen Anlageoptionen finden Sie in den spezifischen Informationen zu jeder Anlageoption. Diese finden Sie unter www.ergo.de/Basisinformationsblaetter . Die Rendite hängt unmittelbar von der Wertentwicklung der gewählten Anlageoption ab. In der Rentenphase und in der Klassischen Anlage erfolgt die Kapitalanlage vollständig durch den Versicherer. Sie zielt auf die nachhaltige Finanzierung der Leistungen aller Verträge der Gesamtheit der Versicherungsnehmer ab. 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	Investmentfonds, die nachhaltige Merkmale bewerben oder nachhaltige Investitionen anstreben, legen einen Mindestanteil für nachhaltige Investitionen im Sinne der EU-Offenlegungsverordnung oder einen Mindestanteil ökologisch nachhaltiger Investitionen im Sinne der EU-Taxonomieverordnung fest. Zudem sind bestimmte Nachhaltigkeitsindikatoren, die im Investitionsprozess berücksichtigt werden, festgelegt. Das Produkt ERGO Rente Balance dient der Altersvorsorge. Es eignet sich für Kunden, die längerfristig Kapital für ihre Altersvorsorge aufbauen möchten. Es ist nicht geeignet, wenn zum Zeitpunkt des Vertragsabschlusses absehbar ist, dass der Vertrag vorzeitig beendet wird. Der Kunde wünscht eine lebenslange Rente oder eine Kapitalzahlung. Eher geringe bis starke Schwankungen im Vertragsverlauf bis zum Beginn der Rentenzahlung, die durch die Verwendung von Investmentfonds sowie der klassischen Kapitalanlage 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. 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 erweiterte Kenntnisse über Finanzmärkte und erweiterte Erfahrungen mit Versicherungsanlageprodukten und/oder verpackten Anlageprodukten erforderlich.

Versicherungsleistungen und Kosten

ERGO Rente Balance sieht folgende Leistungen vor:

- Eine lebenslange garantierte 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 für eine Beteiligung der Versicherung an der Wertentwicklung eines Index (siehe Spezifische Informationen zur Klassischen Anlage unter www.ergo.de/Basisinformationsblaetter).
- 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.
- Todesfalleistung bis zum Rentenbeginn in Höhe des Vertragsguthabens.

Für die Berechnungen in diesem Basisinformationsblatt gehen wir von einer 47 Jahre alten versicherten Person und 20 jährlichen Anlagen von je 1.000 Euro sowie einer Aufschubzeit von 20 Jahren bis zum Rentenbeginnalter von 67 Jahren aus. Im Vertragsverlauf werden insgesamt 20.000 Euro gezahlt.

In diesem Modellfall wird im Todesfall das jeweils aktuelle Vertragsguthaben ausgezahlt. Die durchschnittliche jährliche Versicherungsprämie für den Versicherungsschutz beträgt daher 0,00 Euro. Die Auswirkungen des Teils der Versicherungsprämie, den Sie für den Versicherungsschutz zahlen, auf die Rendite zum Ende der Laufzeit beträgt 0,0 % und ist in der Tabelle "Zusammensetzung der Kosten" in den sonstigen laufenden Kosten enthalten. Die Auswirkung des Prämienteils, der dem geschätzten Wert der Versicherungsleistung entspricht, ist darin berücksichtigt.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Das Risiko und die Rendite der Anlage hängen von den jeweils gewählten Anlageoptionen ab. Informationen zu den Risiken und Renditen der jeweiligen Anlageoption finden Sie in den spezifischen Informationen zu jeder Anlageoption. Diese finden Sie unter www.ergo.de/Basisinformationsblaetter.

Risikoindikator



Niedrigeres Risiko

Höheres Risiko

Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 20 Jahre lang halten.

Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 2 bis 6 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht und 6 der zweithöchsten Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig bis hoch eingestuft.

Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Performance-Szenarien

Die Höhe der Erlebensfalleistung hängt von den zugrunde liegenden Anlageoptionen ab. Bei der jeweiligen Anlageoption ist maßgeblich, wie sich der Markt jeweils entwickelt und wie lange Sie die Anlage/das Produkt halten. Bei insgesamt positiver Wertentwicklung können Sie einen Wertzuwachs erzielen. Bei insgesamt negativer Wertentwicklung müssen Sie mit Verlusten rechnen. Auch Ihre persönliche steuerliche Situation kann sich darauf auswirken, wieviel Sie zurückerhalten. Diese Aussagen gelten entsprechend für die Höhe der Todesfalleistung.

Was geschieht, wenn ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Es besteht ein gesetzlicher Sicherungsfonds (§§ 221 ff. Versicherungsaufsichtsgesetz), der bei der Protektor Lebensversicherungs-AG, Wilhelmstraße 43 G, 10117 Berlin eingerichtet ist. ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG gehört dem Sicherungsfonds an. Dieser schützt die Ansprüche aus der Versicherung der Versicherungsnehmer, der versicherten Personen, der Bezugsberechtigten und sonstiger aus dem Versicherungsvertrag begünstigter Personen. Die Aufsichtsbehörde kann die Leistungen durch Protektor Lebensversicherung AG um maximal 5 Prozent der vertraglich garantierten Leistungen herabsetzen.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

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.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahmen zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario entwickelt.
- 1.000 Euro pro Jahr werden angelegt.

		Wenn Sie nach 1 Jahr kündigen	Wenn Sie nach 10 Jahren kündigen	Wenn Sie nach 20 Jahren das Kapital verrenten
Kosten insgesamt		125 € - 146 €	822 € - 1737 €	1877 € - 5684 €
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)		12,5 % - 14,7 %	1,5 % - 3,1 %	0,8 % - 2,5 %
* Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie zum Beispiel zum Ende der empfohlenen Haltedauer das Kapital verrenten, wird Ihre Rendite pro Jahr voraussichtlich 2,1 % - 5,0 % vor Kosten und -0,4 % - 4,2 % nach Kosten betragen.				
Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen dieses Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken.				
Zusammensetzung der Kosten				
Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg				Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 20 Jahren das Kapital verrenten
Einstiegskosten	Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, teilt Ihnen die tatsächliche Gebühr mit. Wir berechnen keine Einstiegsgebühr.			0,0 %
Ausstiegskosten	Unter Ausstiegskosten wird in der nächsten Spalte 'Nicht zutreffend' angegeben, da sie nicht anfallen, wenn Sie das Produkt bis zum Ende der empfohlenen Haltedauer halten.			nicht zutreffend
Laufende Kosten				
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	Bei Ablauf werden folgende Kosten angefallen sein: • Jährlich 50,00 € • Zusätzlich 0,38 € - 1,68 € jährlich je 100 € Fondsguthaben, nach Minderung durch Überschussbeteiligung • 0,50 € - 0,70 € jährlich je 100 € Deckungskapital, vor Minderung durch Schlusszahlung um 0,68 € je 100 € Deckungskapital Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.			0,8 % - 1,9 %
Transaktionskosten	0,0 % - 0,6 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.			0,0 % - 0,6 %
Je nach Anlagebetrag fallen unterschiedliche Kosten an. Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z.B. von Ihrer persönlichen Anlage oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.				
Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?				
Empfohlene Haltedauer: 20 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 Altersvorsorge in Form einer lebenslangen Rente vorsehen, sind hinsichtlich des Anlagehorizonts auf den Beginn der Altersvorsorge ausgerichtet. Wir empfehlen, das Produkt bis zum Beginn der Verfügungsphase zu halten.				
Eine Kündigung ist bis zum Beginn der Verfügungsphase jederzeit zum Ende eines Monats möglich. Bei einer vollständigen Kündigung zahlen wir den zum entsprechenden Stichtag sich ergebenden Rückkaufswert abzüglich eines Abzugs in Höhe von 75 Euro aus. Weitere Informationen finden Sie in den Versicherungsbedingungen und in der Versicherungsurkunde, 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 , per Brief (ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG, ERGO-Platz 1, 40477 Düsseldorf) oder per E-Mail 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 und VVG-InfoV, Allgemeine Versicherungsbedingungen, Steuerhinweise.				