

# TEST TEST

ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG - 40198 Düsseldorf  
AEPB4 D fait

Frau  
Lara POLIC534FIR-18120057  
Am Holzbach 1  
99998 Körner

**Es betreut Sie:**  
Geschäftsstelle  
Paul Aussenstuttbo  
Endersbacher Str. 43  
71334 Waiblingen  
Tel 07151 2755527  
Paul.Aussenstuttbo@ergo.de

30. September 2024

**Versicherungsnummer:**  
LF 69530005

Seite 1/1

## Wichtige Unterlagen zur Vertragsänderung ERGO Rente Balance Versicherte Person: Lara POLIC534FIR-18120059

Sehr geehrte Frau POLIC534FIR-18120057,

Sie erhalten heute den Nachtrag zur Versicherungsurkunde. Dieser berücksichtigt den zum 01.01.2025 durch das Bundesministerium der Finanzen auf 1,00 Prozent angepassten Höchstrechnungszins nach §2 Deckungsrückstellungsverordnung. Legen Sie diesen Nachtrag bitte zu Ihren Unterlagen.

Bei Fragen rufen Sie uns einfach an - wir sind gern für Sie da.

Freundliche Grüße

*Ihr ERGO Kundenservice*

**Immer für Sie da:** Tel 0800 3746-027\*, Fax 040 6376-3302, service@ergo.de  
\*gebührenfrei

**ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG**  
Vorsitzender des Aufsichtsrats: Edward Ler  
Vorstand: Dr. Dr. Michael Fauser (Vorsitzender),  
Dr. Oliver Horn, Dr. Sebastian Rapsch, Heiko Stüber  
Sitz: Düsseldorf - Handelsregister: Amtsgericht Düsseldorf  
HRB 36405, USt-ID DE190667632, VersSt-Nr. 800/V20000045930

**Hausanschrift:**  
ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG  
ERGO-Platz 1, 40477 Düsseldorf

**Internet:**  
www.ergo.de

**Bankverbindung:** UniCredit Bank  
IBAN DE88 3022 0190 0018 2109 91  
BIC HYVEDEMM414

# TEST TEST

## Vertrag zur Versicherungsurkunde

ERGO Rente Balance

LF 69530005

Versicherungsnehmer:

Frau Lara POLIC534FIR-18120057

### Wer und was ist versichert?

Versicherte Person: Frau Lara POLIC534FIR-18120059  
Geburtsdatum: 09.07.2003  
Mitversicherte Person: Frau Lara POLIC534FIR-18120101  
Geburtsdatum: 01.09.1997  
Beginn der Vertragsänderung: 01.01.2025 (mittags 12 Uhr)  
Vierteljährlicher Beitrag: 350,00 Euro  
Zu zahlender vierteljährlicher Beitrag: 346,64 Euro

### Flexible Rentenversicherung (Tarif FIR522051Z)

#### Aufteilung des zur Anlage bestimmten Teils des Beitrags

Kapitalanlageform	ISIN	Aufteilung in Prozent
Klassische Anlage (Deckungskapital)	-	30,00
MEAG ProInvest A	DE0009754119	28,00
MEAG FairReturn A	DE000A0RFJ25	14,00
Pictet - Water P EUR	LU0104884860	21,00
DWS ESG Dynamic Opportunities LC	DE000DWS17J0	7,00

#### Indexquote

Die Indexquote beträgt 75 Prozent. Sie gibt an, zu welchem Teil Ihr Vertragsguthaben aus der klassischen Anlage an der Wertentwicklung der Indizes beteiligt wird.

Für den übrigen Teil Ihres Vertragsguthabens aus der klassischen Anlage erhalten Sie die klassische Überschussbeteiligung.

#### Leistungen ab Beginn der Verfügungsphase

Rentenbeginn zum	Garantierter Mindestwert aus der klassischen Anlage	Monatliche Altersrente je 10.000 Euro Vertragsguthaben (garantierter Rentenfaktor)	Garantierte monatliche Altersrente aus der klassischen Anlage
01.01.2060	11.371,35 Euro	19,72 Euro	22,43 Euro
01.01.2061	11.371,35 Euro	20,13 Euro	22,90 Euro
01.01.2062	11.371,35 Euro	20,56 Euro	23,38 Euro
01.01.2063	11.371,35 Euro	21,01 Euro	23,90 Euro

# TEST TEST

## Nachtrag zur Versicherungsurkunde

ERGO Rente Balance

LF 69530005

Rentenbeginn zum	Garantierter Mindestwert aus der klassischen Anlage	Monatliche Altersrente je 10.000 Euro Vertragsguthaben (garantierter Rentenfaktor)	Garantierte monatliche Altersrente aus der klassischen Anlage
01.01.2064	11.371,35 Euro	21,48 Euro	24,43 Euro
01.01.2065	11.371,35 Euro	21,97 Euro	24,99 Euro
01.01.2066	11.371,35 Euro	22,48 Euro	25,57 Euro
01.01.2067	11.371,35 Euro	23,01 Euro	26,18 Euro
01.01.2068	11.371,35 Euro	23,58 Euro	26,82 Euro
01.01.2069	11.371,35 Euro	24,17 Euro	27,48 Euro
01.01.2070	11.371,35 Euro	24,78 Euro	28,18 Euro

Wir ermitteln den Rentenfaktor zum Zeitpunkt des Rentenbeginns neu.

Nähere Informationen finden Sie in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen zur Altersrentenversicherung. Sie finden diese in "Teil A - Art und Umfang der versicherten Leistungen der Altersrentenversicherung" in Ziffer 3.

### Leistungen vor dem Beginn der Verfügungsphase

Die Altersrente kann auf einen Zeitpunkt vor Beginn der Verfügungsphase vorverlegt werden (flexible Altersgrenze). Diese Möglichkeit besteht frühestens ab dem 01.01.2055 - sofern wir keine Leistungen aus der Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung erbringen.

Dies müssen Sie uns spätestens einen Monat vor dem gewünschten Rentenbeginn in Textform (z.B. Brief, Fax, E-Mail) mitteilen. Ergibt sich durch die Vorverlegung eine Altersrente von weniger als 300 Euro pro Jahr, gilt: Die Altersrente kann nicht vorverlegt werden. Wenn die Zahlung der Altersrente vorverlegt wird, gilt:

**Der Rentenfaktor reduziert sich und damit die Altersrente.** Das für die Bildung der Altersrente zur Verfügung stehende Vertragsguthaben ist nicht garantiert. Die absolute Höhe der Altersleistung können wir nicht garantieren.

	Rentenbeginn zum	Monatliche Altersrente je 10.000 Euro Vertragsguthaben (garantierter Rentenfaktor)
Flexible Altersgrenze zum 52. Lebensjahr	01.01.2055	17,89 Euro
Flexible Altersgrenze zum 53. Lebensjahr	01.01.2056	18,23 Euro
Flexible Altersgrenze zum 54. Lebensjahr	01.01.2057	18,58 Euro
Flexible Altersgrenze zum 55. Lebensjahr	01.01.2058	18,94 Euro