

# TEST TEST

ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG - 40198 Düsseldorf  
PSLE1D so-t

Herrn  
Ole 535-FIR-22-31113023  
Am Holzbach 1  
99998 Körner

**Immer für Sie da:**  
Tel 0800 3746-081\*  
service@ergo.de  
www.ergo.de  
\*gebührenfrei

10. August 2023

**Versicherungsnummer:**  
LF 69503716

Seite 1/2

## Informationen zur Indexbeteiligung ERGO Rente Balance

Sehr geehrter Herr 535-FIR-22-31113023,

Sie haben mit dem Abschluss Ihrer ERGO Rente Balance einen wichtigen Schritt zur Absicherung Ihrer Altersvorsorge getan.

Ihre ERGO Rente Balance bietet eine attraktive Kombination aus Renditechancen, Sicherheit und Flexibilität. Für die Verwendung Ihrer Überschüsse können Sie zwischen den Anlagekonzepten MSCI World Index (EUR) und Munich Re World Wide Trend Index wählen. Auch die Gutschrift Ihrer Überschüsse als sichere Verzinsung ist möglich. Zudem können Sie die genannten Anlagekonzepte in 25%-Schritten kombinieren.

Der MSCI World Index ist einer der renommiertesten weltweiten Aktienindizes am Markt. Er verbindet hohe Renditechancen mit einer breiten Streuung durch die Abbildung der Wertentwicklung von mehr als 1.550 Unternehmen aus 23 Industrienationen. Über die letzten Jahre hat der MSCI World Index bei steigenden Märkten eine hohe durchschnittliche Rendite erwirtschaftet.

Das Anlagekonzept Munich Re World Wide Trend Index berücksichtigt weltweit unterschiedliche Anlageklassen wie Aktien, Anleihen, Rohstoffe und Währungen. Das macht ihn unabhängig von der Entwicklung einzelner Regionen und Märkte. Die Zusammensetzung des Index wird regelmäßig überprüft und angepasst. Dadurch soll ein ausgewogenes Rendite-Risiko-Verhältnis ermöglicht werden. Die Trendfolgestrategie des Index sorgt dafür, dass der Index in allen Marktphasen Renditechancen nutzen kann.

Damit Sie am Anlagekonzept Munich Re World Wide Trend Index künftig mit einer höheren Beteiligungsquote teilhaben können, haben wir gemeinsam mit der Munich Re Änderungen am Anlagekonzept vorgenommen. Dies macht einen Austausch des zugrundeliegenden Index notwendig. Soweit Sie eine Beteiligung am Anlagekonzept Munich Re World Wide Trend Index gewählt haben, beteiligen wir Sie ab dem 04.11.2024 (Indexberechnungstag) an der Wertentwicklung des Munich Re World Wide Trend Index (ER); ISIN: DE000SLOJWE1.

**ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG**  
Vorsitzender des Aufsichtsrats: Dr. Clemens Muth  
Vorstand: Dr. Dr. Michael Fauser (Vorsitzender),  
Dr. Oliver Horn, Markus Krawczak, Christian Molt,  
Heiko Stüber, Ulrike Taube  
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

**Versicherungsnummer:**  
LF 69503716

Seite 2/2

## Was müssen Sie tun?

Die Änderung erfolgt für Sie automatisch ab dem 04.11.2024, soweit Sie eine Beteiligung am Anlagekonzept Munich Re World Wide Trend Index gewählt haben. **Sie brauchen sich also um nichts weiter kümmern.** Bitte nehmen Sie dieses Schreiben zu Ihren Unterlagen.

Falls Sie für das kommende Versicherungsjahr eine andere Verwendung der Überschüsse wünschen, teilen Sie uns dies bitte bis zum 24.04.2024 in Textform mit.

## Sie möchten mehr zur Indexbeteiligung und zu unseren Indizes erfahren?

Aktuelle Informationen zur Indexbeteiligung finden Sie im Internet unter [ergo.de/balance](https://ergo.de/balance).

Tagesaktuelle Informationen zu unseren Indizes finden Sie hier:

- MSCI World Index (EUR): [ergo.de/msci](https://ergo.de/msci)
- Munich Re World Wide Trend Index: [ergo.de/mrwwti](https://ergo.de/mrwwti)

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

Freundliche Grüße



Dr. Dr. Michael Fauser  
Vorsitzender des Vorstands



Christian Molt  
Mitglied des Vorstands