

## **Erste fondsgebundene Rente mit drei Prozent Kapitalgarantie**

**Hilden, 3. März 2008. Die Vorsorge Luxemburg Lebensversicherung S.A. hat eine neuartige fondsgebundene Rentenversicherung mit Kapitalgarantie entwickelt. Mit ihrem bisher einzigartigen Produkt „Global topReturn“ setzt die Tochtergesellschaft der Vorsorge Lebensversicherung AG, die zur ERGO Versicherungsgruppe gehört, neue Maßstäbe im wachsenden Markt für fondsgebundene Lebens- und Rentenversicherungen.**

Fondsgebundene Versicherungen werden immer beliebter, weil sie die Vorteile einer privaten Rentenversicherung mit den Vorzügen einer Fondsanlage kombinieren. Die Sparanteile der Versicherungsbeiträge fließen in einen oder mehrere Investmentfonds, an deren Wertentwicklung der Kunde beteiligt ist. Die Entscheidung für eine fondsgebundene Versicherung bietet Chancen, birgt aber auch gewisse Risiken: Bei positiver Wertentwicklung der Fonds erhöht sich die Versicherungsleistung, umgekehrt können Kursverluste den Leistungsanspruch der Kunden mindern. Wer sich für eine reine Fondspolice oder eine Anlage in Aktienfonds entscheidet, geht damit - je nach Anlagestrategie - ggf. ein Verlustrisiko ein. An dieser Stelle setzt das neue Produkt der Vorsorge Luxemburg an.

### **Sicherheit plus Rendite – garantierte Ablaufleistungen**

Anders als bei herkömmlichen Fondspolices werden die Anlagerisiken bei dem neuen Produkt „Global topReturn“ mittels einer Kapitalgarantie begrenzt. Der Kunde erhält zum Ende der Aufschubzeit eine Mindestverzinsung von drei Prozent auf den Sparanteil. Für die Anlage kann der Kunde je nach Risikoneigung in Form von vier Strategiedepots in Fonds namhafter Kapitalanlagegesellschaften investieren. Die Strategiedepots bieten gute Renditechancen; exzellente Fonds und starke Marken machen das Produkt „Global topReturn“ zu einer erstklassigen Altersvorsorge.

### **Vielseitige Gestaltungsmöglichkeiten**

„Global topReturn“ zeichnet sich durch eine hohe Flexibilität aus. So ist ein Wechsel des einmal gewählten Strategiedepots jederzeit möglich. Damit lässt sich veränderten Lebensumständen des Kunden während der Laufzeit Rechnung tragen. Die Beitragszahlung kann in zahlreichen



Varianten erfolgen; neben laufenden Zahlungen sind Einmalbeiträge, Zuzahlungen, Erhöhungen und Anpassungen möglich. Auch die Rentenphase kann ganz individuell gestaltet werden: Je nach Bedarf kann der Kunde bis zum 85. Lebensjahr entscheiden, wann und in welcher Form sein Guthaben ausgezahlt werden soll. Die Möglichkeiten reichen von der Auszahlung des Guthabens über eine monatliche Altersrente - wobei der Zeitpunkt des Rentenbeginns zwischen dem Alter von 60 und 85 Jahren verschoben werden kann – bis hin zu Teilverrentungen plus Teilentnahmen. Die Höhe des Hinterbliebenenschutzes vor Rentenbeginn ist zwischen 0 und 200 Prozent der Beitragssumme wählbar.

### **Steuervorteile sichern**

Als fondsgebundene Rentenversicherung verbindet „Global topReturn“ die Renditechancen der weltweiten Aktienmärkte mit den Sicherheiten und Steuervorteilen einer Rentenversicherung, für die keine Abgeltungssteuer zu zahlen ist. „Unser neues Produkt bietet eine der höchsten garantierten Ablaufleistungen und garantierten Rentenzahlungen im Vorsorgemarkt“, so Dr. Johannes Lörper, Vorstandsmitglied der Vorsorge Lebensversicherung AG. Das Unternehmen stellt nach einem Strategiewechsel stärker die Eigenmarke als Spezialist im Markt für Fondsversicherungen heraus. Die Vorsorge befindet sich auf dem Wachstumspfad und will bis zum Jahre 2010 ihre Beitragseinnahmen auf über 500 Mio. Euro steigern.

Für weitere Informationen und bei Rückfragen wenden Sie sich bitte an:

Petra Wahedi Tel: 0211/4937-3174, [presse@ergo.de](mailto:presse@ergo.de).