

# ERGO Renta

Rezervotvorné důchodové životní pojištění a úrazové pojištění

## Ochraňte si to, na čem Vám záleží!

Exkluzivní zvýhodněná nabídka pro členy KOOBS

---

ERGO pojišťovna, a.s.

1.1.2019



„VŽDY NA VAŠÍ STRANĚ“

**ERGO**

# ERGO Renta – koncept investičního důchodového pojištění

**ERGO**



## Nabízí ochranu pro případ:

- **Smrti = rizikové životní pojištění:**  
PČ od 5.000 - 30.000 Kč bez zkoumání zdrav. stavu  
PČ 30.000 – 2,5 mil. Kč – zdrav. dotazník  
plnění lze vinkulovat věřiteli
- **Invalidity 3. stupně**  
formou zproštění od placení pojistného
- **Úrazu**  
pro dospělé i děti

## Hlavní přínosy produktu:

- snížení dopadů na životní úroveň rodiny v případě ztráty živitele/ky
- ochranu životního standardu pro případ tragické události
- ochranu úvěrového klienta před rizikem nesplaceného úvěru

# Co může ohrozit životní standard rodiny? Kterých rizik se lidé nejvíc bojí?

# ERGO

**riziko**

**Ize zpětně  
změnit?**

**náhradní  
příjem?**

**pomůže  
ERGO Renta?**

**ztráta  
zaměstnání**

**ano**  
nové  
zaměstnání

**podpora**

**ano**  
pokud si ji  
uzavřete včas

**nemoc /  
úraz**

**ano - ne**

**invalidní  
důchod**

**ano**

**smrt**

**ne**

**ne**

**ano**

# ERGO Renta - pojistné plnění a náklady:

# ERGO

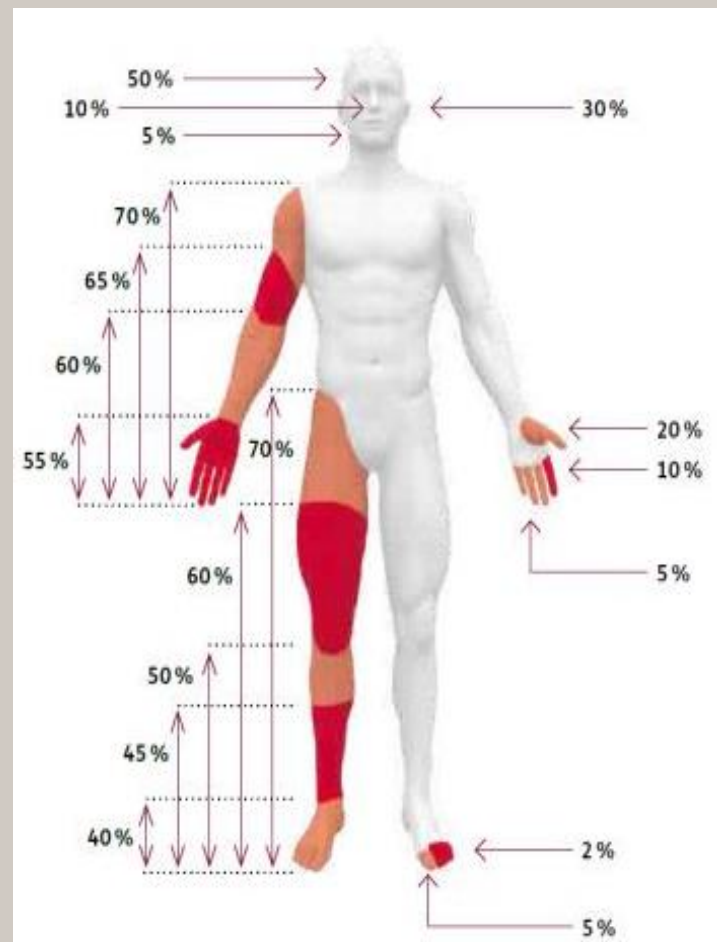
## Exklusivní nabídka pro členy KOOBS

- Pojistné krytí 24 hodin celosvětově
- Pojistné krytí pro profesní i soukromý život
- **Bez rizikové přírážky za povolání**
- **Doživotní úrazový důchod** měsíčně 12.000 Kč
- Trvalé následky 500.000 Kč
- Trvalé následky s progresí 2.000.000 Kč
- Smrt úrazem 300.000 Kč
- Zachraňovací náklady 5.000 Kč
- Volitelně lze dopojistit další pojistná rizika
- Sleva pro děti a životní partnery 50%

## Zvýhodněná nabídka pro členy KOOBS

- Měsíční pojistné **SALE** 286,- Kč
- Cena pro rodinu (otec, matka, 1 dítě) 574,- Kč

## Příklad trvalého poškození dle metodiky ERGO



- **Při dožití** je vyplacena kapitálová hodnota smlouvy buď:
  - jednorázovou výplatou
  - formou doživotní renta – **přepočtový koeficient dle dnešních úmrtnostních tabulek!** (koeficient bude uveden na pojistce)
  - rentou po stanovenou dobu (5 let, 10 let)
  - garantovaná výplata renty po zahájení výplaty = 10 let
- **V případě úmrtí** pojištěného během trvání pojištění je vyplacena **105% kapitálové hodnoty pojištění** k datu registrace pojistné události nebo **PČ** (vyšší hodnota).
- **V případě invalidity** 3. stupně u pojištěné osoby je zproštěn pojistník od platby pojistného

- Možnost zhodnocení přebytečného pojistného v **německých investičních fondch MEAG**
- Vytvoříte si finanční rezervu na postproduktivní věk s možností odečtení zaplaceného pojistného (až 24.000 Kč ročně) od daňového základu a získáte slevu na dani

**MEAG** Die VermögensManager  
von Munich Re und ERGO



## Proč právě fondy MEAG?

- pravidelně dosahují nadprůměrné zhodnocení a jsou oceňovány jako nejúspěšnější německé fondy
- renomovaný investiční správce s dlouhodobými zkušenostmi
- široké know how (všechny třídy aktiv, integrovaný obchodní model s primárním pojištěním a zajištěním)
- velikost a bankovní nezávislost (nízké transakční poplatky)



**MEAG EuroBalance**  
Europäischer Mischfonds



WINNER OF THE 2016  
**THOMSON REUTERS**  
LIPPER FUND AWARDS  
GERMANY

**MEAG ProInvest**  
Deutscher Aktienfonds





- ✓ **flexibilita výše příspěvku** min. pojistné (IŽP) = 500 Kč měsíčně
- ✓ **mimořádné vklady** min. 3.000 Kč
- ✓ **flexibilní konec pojištění** lze ukončit až 5 let před dožitím
- ✓ **převod jednotek mezi fondy** bezplatně
- ✓ **změna alokačního poměru** 1x měsíčně lze alokaci změnit
- ✓ **automatická indexace 5%** lze dodatečně sjednat i zrušit
- ✓ **flexibilita zajištění** připojistit/vyloučit riziko (ZPP, ÚP)
- ✓ **flexibilita při výplatě plnění** volba doby výplaty renty

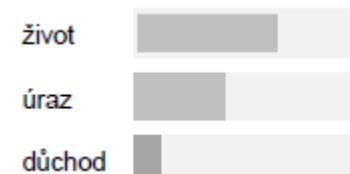
# ERGO Rentu - ochrana pro Váš životní standard s možností investování do německých fondů MEAG

# ERGO

✓ **Mám rodinu**, chci ochránit životní standard jako rizikové ŽP  
PČ < 30 000 Kč bez zkoumání zdravotního stavu  
PČ < 2,5 mil. Kč vyplnění ZD

✓ **Žijeme aktivně**, chci zajistit sebe, partnera a děti pro případ úrazu

✓ **Chci ochránit riziko smrti, invalidity i úrazu**, chci kombinaci všech 3 nebo 2 variant, které v průběhu doby mohou změnit



- ✓ **rizikové životní pojištění** pro případ smrti s možností investovat přebytky pojistného do německých **investičních fondů MEAG**
- ✓ **pojištění invalidity** formou zproštění od platby pojistného v případě 3.stupně invalidity z důvodu nemoci nebo úrazu bez zkoumání zdrav. stavu
- ✓ kvalitní **úrazové pojištění** s širokou nabídkou rizik a velkou variabilitou pojistných částek s **50% slevou** pro partnera a děti
- ✓ pojištění **doživotního důchodu** s počátkem výplaty nezávislým na státním důchodovém věku

## Erika Jelinková

Koordinátor spolupráce s OSH

### **ERGO Pro, spol. s r. o.**

BB Centrum budova BETA

Vyskočilova 1481/4

140 00 Praha 4 - Michle

Mobil: +420 776 333 400

[erika.jelinkova@ergo-procz.cz](mailto:erika.jelinkova@ergo-procz.cz)

[www.ergo-pro.cz](http://www.ergo-pro.cz)



„VŽDY NA VAŠÍ STRANĚ“

## František Ksandr

Koordinátor spolupráce s OSH

### **ERGO Pro, spol. s r. o.**

BB Centrum budova BETA

Vyskočilova 1481/4

140 00 Praha 4 - Michle

Mobil: +420 602 549 237

[frantisek.ksandr@ergo-procz.cz](mailto:frantisek.ksandr@ergo-procz.cz)

[www.ergo-pro.cz](http://www.ergo-pro.cz)

# ERGO Pro