



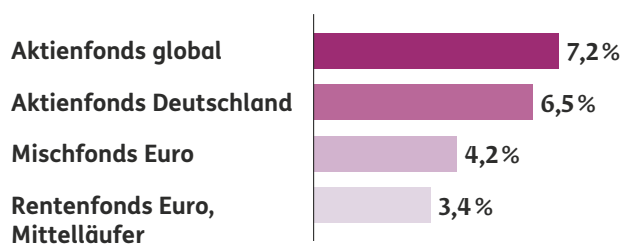
# Ausgezeichnete Fondsauswahl für Ihre Altersvorsorge (Stand 09.2021)

Wer mehr aus seiner Altersvorsorge machen möchte, für den sind unsere fondsgebundenen Rentenversicherungen eine gute Wahl. Damit können Sie die Renditechancen der Kapitalmärkte nutzen – und die Anlage Ihrer Altersvorsorge selbst mitbestimmen. Aus einer breiten Fondspalette können Sie genau die Fonds auswählen, die Ihrer persönlichen Chancen- und Risikoneigung entsprechen. Diese Auswahl können Sie bei Bedarf immer wieder anpassen.

## Die Zahlen sprechen für sich

Eine langfristige Anlage in Investmentfonds brachte in der Vergangenheit eine attraktive Rendite.

Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung von 30-jährigen Sparplänen mit regelmäßiger Besparung.



Wertentwicklungen der Vergangenheit sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung.

Quelle: BVI, Stichtag 30.06.2021, Einzahlung pro Monat 100 Euro. Angaben sind Durchschnittswerte der jeweiligen Fondsgruppe.

## Ausgezeichnetes Fondsangebot

**Geprüfte Qualität:** Wir legen hohe Maßstäbe an unser Fondsportfolio. Alle Fonds sind von renommierten Fondsgesellschaften und werden regelmäßig auf ihre Qualität geprüft.



Unser Fondsangebot wurde von dem renommierten Wirtschaftsverlag Handelsblatt mit der Bestnote „sehr gut“ bewertet.

# ERGO

# Übersicht unseres Fondsportfolios

## Was unser Fondsangebot auszeichnet:

- ✓ Aus unserem Fondsangebot von über **60 Fonds** können Sie **bis zu zehn** für die Anlage Ihrer Altersvorsorge auswählen und gleichzeitig besparen.
- ✓ Mit unseren **drei ERGO Vermögensmanagement-Fonds** profitieren Sie von einem professionellen und weltweiten Fondsmanagement – abgestimmt auf Ihre Anlagestrategie.
- ✓ Wir bieten eine große Auswahl an Fonds für **unterschiedliche Anlageschwerpunkte**. Dazu gehören auch mehrere Nachhaltigkeitsfonds.
- ✓ Es stehen sowohl aktiv **gemanagte Fonds** als auch mehrere **kostengünstige Exchange Traded Funds (ETF)** auf bekannte Indizes zur Auswahl.

## Die MEAG, unser starker Partner

Wir legen großen Wert auf eine gute Fondsqualität. Deshalb setzen wir vor allem auf die Kompetenz unseres erfahrenen Vermögensmanagers – der MEAG.

- Die MEAG gehört wie ERGO zur Munich Re, einem der weltweit führenden Rückversicherer und Risikoträger.
- Die MEAG zählt mit einem verwalteten Vermögen von 330 Mrd. Euro zu den bedeutenden Vermögensmanagern Europas (Stand 30.06.2021).
- MEAG Investmentfonds erhalten immer wieder Auszeichnungen von renommierten Rating-Agenturen.



## Diese Investmentfonds stehen für unsere ERGO Rentenversicherungen und ERGO Vermögenspolice in den Varianten Balance, Chance und Chance Select zur Auswahl (Stand 09.2021)

ERGO Vermögensmanagement Fonds	ISIN	Nachhaltigkeitskategorie	Risikoklasse
ERGO Vermögensmanagement Ausgewogen	DE000A2ARYT8	ESG	4
ERGO Vermögensmanagement Flexibel	DE000A2ARYP6	ESG	5
ERGO Vermögensmanagement Robust	DE000A2ARYR2	ESG	3
Mischfonds Dynamisch	ISIN	Nachhaltigkeitskategorie	Risikoklasse
BlackRock Strategic Funds - Managed Index Portfolios Growth A2 EUR	LU1241524880	Basic	5
DWS ESG Dynamic Opportunities LC	DE000DWS17J0	ESG	5
Flossbach von Storch - Multi Asset - Growth-R	LU0323578491	Basic	4
Mischfonds Flexibel	ISIN	Nachhaltigkeitskategorie	Risikoklasse
C-QUADRAT GreenStars ESG R (VTIA)	AT0000A1YH23	ESG	5
Flossbach von Storch - Multiple Opportunities II RT <sup>1</sup>	LU1038809395	Basic	4
M&G (Lux) Dynamic Allocation Fund A EUR Acc	LU1582988058	Basic	5
Mischfonds Ausgewogen	ISIN	Nachhaltigkeitskategorie	Risikoklasse
MEAG EuroBalance A	DE0009757450	Basic	4
BlackRock Global Funds - Global Allocation Fund A2 (EUR)	LU0171283459	Basic	5
Flossbach von Storch - Multi Asset - Balanced - R	LU0323578145	Basic	4
Swisscanto (LU) Portfolio Fund Sustainable Balanced (EUR) AA	LU0208341965	ESG-Impact	4
Mischfonds Defensiv	ISIN	Nachhaltigkeitskategorie	Risikoklasse
MEAG EuroErtrag A	DE0009782730	Basic	4
MEAG FairReturn A	DE000A0RFJ25	ESG	3
Flossbach von Storch - Multi Asset - Defensive R	LU0323577923	Basic	4
Robeco Multi Asset Income E EUR	LU1387747915	Basic	3
Aktienfonds Welt	ISIN	Nachhaltigkeitskategorie	Risikoklasse
MEAG Nachhaltigkeit A	DE0001619997	ESG	6
Comgest Growth World EUR R Acc	IE00BD5HXX71	ESG	5
DWS Akkumula LC	DE0008474024	Basic	5
JPM Global Dividend A (acc) - EUR	LU0329202252	ESG	6
Morgan Stanley Investment Funds - Global Opportunity Fund A	LU0552385295	Basic	6
Pictet - Global Environmental Opportunities - P EUR	LU0503631714	ESG-Impact	6
Schroder ISF - Global Climate Change Equity A EUR	LU0302446645	ESG	6
Threadneedle (Lux) Global Focus AU	LU0757431068	Basic	6
Threadneedle (Lux) Global Smaller Companies AE	LU0570870567	Basic	6
Aktienfonds Deutschland	ISIN	Nachhaltigkeitskategorie	Risikoklasse
MEAG ProInvest A	DE0009754119	Basic	6
DWS Deutschland LC	DE0008490962	Basic	6
Fidelity Funds - Germany Fund A (EUR)	LU0048580004	Basic	6
Lupus alpha Smaller German Champions A <sup>1</sup>	LU0129233093	Basic	6

<b>Aktienfonds Europa</b>	<b>ISIN</b>	<b>Nachhaltigkeitskategorie</b>	<b>Risikoklasse</b>
MEAG Dividende A	DE000A1W18W8	Basic	6
MEAG EuroInvest A	DE0009754333	Basic	6
Comgest Growth Europe EUR R Acc	IE00B6X8T619	ESG	6
Fidelity Funds – European Growth Fund A-Acc-EUR	LU0296857971	Basic	6
Morgan Stanley INV Europe Opportunity Fund (EUR) A	LU1387591305	Basic	6
Threadneedle (LUX) – European Select	LU1868839181	Basic	6
Threadneedle (LUX) – European Smaller Companies	LU1864952335	Basic	6
<b>Aktienfonds Nordamerika</b>	<b>ISIN</b>	<b>Nachhaltigkeitskategorie</b>	<b>Risikoklasse</b>
AB FCP I – Sustainable US Thematic Portfolio A EUR	LU0232464734	ESG-Impact	6
Morgan Stanley Investment Funds - US Advantage Fund - A	LU0225737302	Basic	6
Threadneedle (LUX) – American Smaller Companies Fund 1E	LU1864950479	Basic	6
<b>Aktienfonds Asien</b>	<b>ISIN</b>	<b>Nachhaltigkeitskategorie</b>	<b>Risikoklasse</b>
Fidelity Funds – Asia Pacific Opportunities Fund A Acc (EUR)	LU0345361124	Basic	6
Fidelity Funds – Asian Special Situations Fund A Acc-EUR	LU0413542167	Basic	6
JPM Pacific Equity A (acc) EUR	LU0217390573	ESG	5
Schroder ISF Greater China A EUR	LU0365775922	Basic	6
<b>Aktienfonds Emerging Markets</b>	<b>ISIN</b>	<b>Nachhaltigkeitskategorie</b>	<b>Risikoklasse</b>
Fidelity Funds – Emerging Markets Funds A EUR	LU0307839646	Basic	6
Flossbach von Storch - Global Emerging Markets Equities R	LU1012015118	Basic	6
Nordea 1 – Emerging Stars Equity Fund BP EUR	LU0602539867	ESG	6
Schroder ISF – Global Emerging Market Opportunities EUR A Acc	LU0279459456	Basic	6
<b>Themenfonds</b>	<b>ISIN</b>	<b>Nachhaltigkeitskategorie</b>	<b>Risikoklasse</b>
AB SICAV I – International Health Care Portf. A EUR	LU0251853072	ESG	6
BlackRock Global Funds Sustainable Energy Fund A2 (EUR)	LU0171289902	ESG-Impact	6
BlackRock Global Funds – World Gold Fund A2 (EUR)	LU0171305526	Basic	7
Franklin Technology Fund Klasse A (acc) EUR	LU0260870158	Basic	6
Pictet - Global Megatrend Selection P EUR	LU0386882277	ESG-Impact	6
Pictet Water P EUR	LU0104884860	ESG-Impact	6
Robeco Global Consumer Trends Equities (EUR) D	LU0187079347	ESG	5
<b>Rentenfonds</b>	<b>ISIN</b>	<b>Nachhaltigkeitskategorie</b>	<b>Risikoklasse</b>
MEAG EuroFlex – für Fondswechsel <sup>1</sup>	DE0009757484	Basic	2
MEAG EuroRent A	DE0009757443	Basic	3
BlackRock Global Funds – Euro Bond Fund A2 EUR	LU0050372472	Basic	3
Fidelity Funds - Global Bond Fund A Acc (EUR) Hedged	LU0337577430	Basic	3
<b>Exchange Traded Funds (ETF)</b>	<b>ISIN</b>	<b>Nachhaltigkeitskategorie</b>	<b>Risikoklasse</b>
iShares Core MSCI World UCITS ETF	IE00B4L5Y983	Basic	6
iShares MSCI World SRI UCITS ETF EUR (Acc)	IE00BYX2JD69	ESG	6
iShares Core S&P 500 UCITS ETF	IE00B5BMR087	Basic	6
iShares Core EURO STOXX 50 UCITS ETF	IE00B53L3W79	Basic	6
iShares Core MSCI Europe UCITS ETF EUR (Acc)	IE00B4K48X80	Basic	6
iShares MSCI Europe ESG Enhanced UCITS ETF EUR (Acc)	IE00BHZPJ783	ESG	6
Xtrackers DAX UCITS ETF 1C	LU0274211480	Basic	6
iShares MDAX UCITS ETF (DE)	DE0005933923	Basic	6
iShares Core MSCI Pacific ex-Japan UCITS ETF	IE00B52MJY50	Basic	6
HSBC Asia Pacific Ex Japan Sustainable Equity UCITS ETF	IE00BKY58G26	ESG	6
iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF USD (Acc)	IE00BKM4GZ66	Basic	6
iShares MSCI EM IMI ESG Screened UCITS ETF USD (Acc)	IE00BFNM3P36	ESG	6

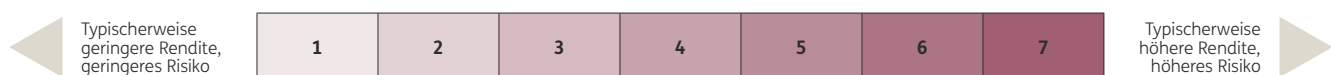
<sup>1</sup> Nicht für ERGO Basis-Rente Balance geeignet.

<sup>2</sup> Ab 01.01.2022 nicht im Neugeschäft wählbar.

Weitere Informationen finden Sie in unseren „Allgemeine Informationen zur Fondsanlage“, Material-Nr. 50064348 und in den Verkaufsprospekten und wesentlichen Anlegerinformationen der Kapitalverwaltungsgesellschaften. Die Einstufung in die Risikoklasse nimmt die jeweilige Kapitalverwaltungsgesellschaft vor. Einstufung Risikoklasse Stand 07.2021.

## Das Risiko- und Ertragsprofil (SRI) von Investmentfonds (sogenannte Risikoklasse)

Von den Kapitalverwaltungsgesellschaften werden zu jedem Fonds standardisierte sogenannte „wesentliche Anlegerinformationen“ veröffentlicht. Darin ist auf einer Skala von 1 bis 7 eine Risikoeinstufung für den Investmentfonds vorgesehen. Diese Risikoeinstufung hilft Ihnen, die passenden Fonds für Ihre Rentenversicherung zu bestimmen.



Dieser Risikoindikator, der das Risiko- und Ertragsprofil eines Investmentfonds beschreibt, beruht auf historischen Daten. Eine Vorhersage künftiger Entwicklungen ist damit nicht möglich. Die Einstufung des Investmentfonds kann sich ändern und somit für die Vertragslaufzeit nicht garantiert werden. Auch ein Fonds, der in Kategorie 1 eingestuft wird, stellt keine völlig risikolose Anlage dar.

## Die drei Nachhaltigkeitskategorien von Investmentfonds:

### Basic Fonds

Basic Fonds berücksichtigen im Investmententscheidungsprozess neben der traditionellen Finanzanalyse auch die Analyse der Nachhaltigkeitschancen und -risiken eines Unternehmens bzw. Ausstellers. Diese Fonds verfolgen jedoch keine bindenden nachhaltigen Anlageziele oder -strategien und gelten daher nicht als nachhaltige Fonds.

### ESG Fonds

ESG Fonds berücksichtigen ökologische oder soziale Merkmale, die bindend sind und üblicherweise anhand anerkannter Verfahren wie z. B. Ausschlusskriterien oder Best-in-Class Ansatz erreicht werden sollen. Gewisse Mindestausschlüsse sind verpflichtend, so dürfen zum Beispiel nur Unternehmen ins Portfolio, die höchstens zehn Prozent ihres Umsatzes mit Rüstungsgütern erzielen – geächtete Waffen sind ganz

tabu. Ziel ist die Erwirtschaftung eines finanziellen Ertrags unter Berücksichtigung von ökologischen, sozialen und auf die Unternehmensführung bezogenen Aspekten (sog. ESG-Kriterien).

### ESG Impact Fonds

Ziel von ESG Impact Fonds ist neben der Erwirtschaftung eines finanziellen Ertrags ein konkret messbarer, positiver Beitrag der Investition zu einem vorab definierten Nachhaltigkeitsziel. ESG Impact Fonds wollen mit ihren auswirkungsbezogenen Investitionen einen gesellschaftlichen, gesundheitlichen oder ökologischen Wandel anstoßen, wie z.B. die Reduzierung von Treibhausgasemissionen oder die Schaffung von bezahlbarem Wohnraum. Ausgeschlossen sind bei dem Fonds alle Unternehmen bzw. Aussteller, die schwer gegen die Vorschriften des UN Global Compact verstoßen.

## Nutzen Sie attraktive Serviceleistungen und Steuervorteile.

### Flexible Wechselmöglichkeiten

Ihr Sicherheitsbedürfnis hat zugenommen und Sie möchten Risiken begrenzen? Das Fondsguthaben Ihrer Versicherung hat sich gut entwickelt und Sie möchten die Kursgewinne sichern?

Kein Problem. Bei unseren fondsgebundenen Rentenversicherungen stehen Ihnen verschiedene Möglichkeiten offen.

### Kostenloser Fondswechsel

Sie können die Fonds bis zu zwölfmal im Jahr z. B. in risikoärmere Fonds Ihrer Wahl wechseln. Das gilt sowohl für die Anlage Ihrer zukünftigen Beiträge als auch für das bestehende Fondsguthaben.

### Anlagewechsel bei Balance

Bei unseren Balance-Produkten haben Sie zusätzlich die Möglichkeit, das Fondsguthaben teilweise oder komplett in unser klassisches Sicherungsvermögen umzuschichten. Und natürlich auch wieder zurück.

### Jährliches Rebalancing

Damit sorgen Sie dafür, dass die Fondsaufteilung gemäß Ihrem Risikoprofil erhalten bleibt. Auf Wunsch schichten wir die von Ihnen besparten Fonds jedes Jahr so um, dass die ursprünglich von Ihnen festgelegte Fondsaufteilung wiederhergestellt wird.

### Automatisches Ablaufmanagement

Damit können Sie das Risiko von Wertschwankungen der Fonds Ihrer Rentenversicherung in den letzten Jahren verringern. Auf Wunsch schichten wir Ihr Fondsguthaben in den letzten 5 Jahren vor Beginn der Verfügungsphase schrittweise in einen Investmentfonds mit geringer Schwankungsbreite oder bei Balance in unser klassisches Sicherungsvermögen um.

### Keine Abgeltungsteuer in der Ansparphase<sup>3</sup>

In der Ansparphase sind die Erträge der Fondsanlage einer fondsgebundenen Rentenversicherung i.d.R. abgeltungsteuerfrei. Das gilt sowohl für die jährlichen Ertragsausschüttungen als auch für Kursgewinne.

### Steuervorteile bei Auszahlung von Rente und Kapital bei einer privaten Rentenversicherung (sogenannte 3. Schicht)

**Bei Rentenauszahlung** bleiben die Erträge aus der Ansparphase für die Verrentung steuerfrei. Das gesamte vorhandene Vertragsguthaben wird verrentet. Es ist lediglich ein kleiner Anteil der Rente, der sogenannte Ertragsanteil, zu versteuern. Dieser beträgt z. B. 17% bei Rentenbeginn mit dem 67. Lebensjahr. Das heißt, lediglich 17% der Rente werden mit dem persönlichen Steuersatz besteuert, der im Rentenalter oft niedriger als im Erwerbsleben ist.

**Bei Kapitalauszahlung** sind lediglich 50% des Ertrags zu versteuern, wenn die Auszahlung nach Vollendung des 62. Lebensjahres erfolgt und die Laufzeit mindestens zwölf Jahre betragen hat. Ertrag ist der Unterschiedsbetrag aus dem Vertragsguthaben und den dafür eingezahlten Beiträgen.

### Wichtig zu wissen:

Ihre Altersvorsorge ist bei einer fondsgebundenen Rentenversicherung an die Entwicklung der Kapitalmärkte gekoppelt. Bei Kurssteigerungen können Sie einen Wertzuwachs erzielen. Bei rückläufigen Kursen müssen Sie aber auch mit Verlusten rechnen.

<sup>3</sup> Für inländische Dividenden erträge und Immobilienerträge müssen die Fondsgesellschaften seit 2018 15% Körperschaftssteuer entrichten. Wenn Sie später die Kapitalauszahlung wählen, sind 15% des steuerpflichtigen Ertrags steuerfrei, soweit dieser aus Investmenterträgen eines Publikumsfonds ab 2018 stammt.

Über nähere Einzelheiten informieren Sie die jeweiligen Versicherungsbedingungen. Die Basisinformationsblätter (BIB) dieser Produkte finden Sie auf unserer Homepage unter [www.ergo.de/Basisinformationsblaetter](http://www.ergo.de/Basisinformationsblaetter) und [www.ergo-life.com/Basisinformationsblaetter](http://www.ergo-life.com/Basisinformationsblaetter).