

Offenlegungen gemäß Artikel 10 EU-Verordnung 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (Offenlegungsverordnung) für die Produkte

- **ERGO Werte-Plan Zukunft**
- **ERGO Werte-Plan Wachstum**
- **ERGO Werte-Plan Perspektive**

Nachfolgend werden diese Produkte als Finanzprodukt bezeichnet.

a) Zusammenfassung

Mit diesem Finanzprodukt werden ökologische und/ oder soziale Merkmale beworben. Diese Merkmale sind nur erfüllt, wenn durch das Finanzprodukt während der Laufzeit in mindestens eine der Anlageoptionen (Fonds) gemäß Artikel 8 und/ oder Artikel 9 Offenlegungsverordnung investiert wird, die nachfolgend aufgeführt sind, und mindestens eine dieser Fonds bis Laufzeitende des Finanzprodukts gehalten wird.

b) Kein nachhaltiges Investitionsziel

Bei der Auswahl und Überprüfung der Fonds werden Nachhaltigkeitskriterien, Fondsratings (inklusive ESG-Ratings), Risikokategorien, historische Performance sowie weitere qualitative und quantitative Kriterien zu Grunde gelegt. Die von den Fondsgesellschaften verwendeten Methodiken zur Bewertung und Umsetzung der ökologischen und/ oder sozialen Merkmale oder angestrebten nachhaltigen Investitionen, können Sie den jeweiligen Verkaufsprospekten und/ oder den Jahresberichten der Fonds entnehmen. Inwiefern Ihre ausgewählten Fonds ökologische und/ oder soziale Merkmale berücksichtigen oder eine bestimmte nachhaltige Investition anstreben, können Sie der [Übersicht¹](#) entnehmen. Dort finden Sie auch die Links zu den Verkaufsprospekten und den Jahresberichten der Fonds.

In den Verkaufsprospekten der Fonds finden Sie auch wie nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt werden und ob die nachhaltige Investition mit den OECD-Leitsätzen für multinationale Unternehmen und den Leitprinzipien der Vereinten Nationen für Wirtschaft und Menschenrechte, einschließlich der Grundprinzipien und Rechte aus den acht Kernübereinkommen, die in der Erklärung der Internationalen Arbeitsorganisation über grundlegende Prinzipien und Rechte bei der Arbeit festgelegt sind, und aus der Internationalen Charta der Menschenrechte, in Einklang steht.

c) Ökologische oder soziale Merkmale des Produkts

Ob und welche ökologischen oder sozialen Merkmale ein Fonds erfüllt sowie ob und welche nachhaltigen Investitionen ein Fonds anstrebt, finden Sie im jeweiligen Verkaufsprospekt des Fonds.

d) Anlagestrategie

Die Anlagestrategie der Fonds, die ökologischen oder sozialen Merkmale bewerben und/ oder nachhaltige Investitionen anstreben, finden Sie im jeweiligen Verkaufsprospekt des Fonds.

e) Aufteilung der Investitionen

Die Aufteilung der Investitionen der Fonds, die ökologischen oder sozialen Merkmale bewerben und/ oder nachhaltige Investitionen anstreben, finden Sie im jeweiligen Verkaufsprospekt des Fonds.

f) Überwachung der ökologischen oder sozialen Merkmale

Wie die Fonds die Erfüllung der ökologischen oder sozialen Merkmale und Nachhaltigkeitsindikatoren während des gesamten Lebenszyklus messen und überwachen, finden Sie im jeweiligen Verkaufsprospekt des Fonds. Dort finden Sie auch die damit verbundenen internen und externen Kontrollmechanismen.

¹ [Informationen gemäß Offenlegungsverordnung \(ergo-life.com\)](https://www.ergo-life.com)

g) Methoden

Die Methoden, inwieweit die mit dem Fonds beworbenen sozialen oder ökologischen Merkmale erfüllt werden, finden Sie im jeweiligen Verkaufsprospekt des Fonds.

h) Datenquellen und -verarbeitung

Informationen zu Methoden, inwieweit die mit dem Fonds beworbenen sozialen oder ökologischen Merkmale erfüllt werden, finden Sie im jeweiligen Verkaufsprospekt des Fonds.

i) Beschränkungen hinsichtlich der Methoden und Daten

Ob Beschränkungen hinsichtlich Methoden und Datenquellen vorliegen und inwieweit diese Beschränkungen Einfluss darauf haben, wie die ökologischen oder sozialen Merkmale erfüllt werden, finden sie im jeweiligen Verkaufsprospekt des Fonds.

j) Sorgfaltspflicht

Angaben zur Wahrung der Sorgfaltspflichten im Zusammenhang mit den zugrundeliegenden Vermögenswerten sowie die damit zusammenhängenden internen und externen Kontrollen der Fonds finden Sie im jeweiligen Verkaufsprospekt des Fonds.

k) Mitwirkungspolitik

Wie die Fonds die Mitwirkungspolitik in Verbindung mit der ökologischen oder sozialen Anlagestrategie anwenden einschließlich etwaiger Managementverfahren im Hinblick auf nachhaltigkeitsbezogene Kontroversen in den Unternehmen, in die sie investieren, finden Sie im jeweiligen Verkaufsprospekt.

l) Bestimmter Referenzwert

Ob ein Fonds einen Index als Referenzwert verwendet, finden Sie im jeweiligen Verkaufsprospekt. Dort finden Sie auch Informationen

- wie dieser Index auf die durch das Finanzprodukt beworbenen ökologischen oder sozialen Merkmale ausgerichtet ist,
- über Eingabedaten,
- über Methoden für die Auswahl dieser Daten,
- über Methoden für die Neugewichtung,
- über die Art und Weise der Berechnung des Index.

Stand Juni 2024

Versionsverzeichnis für Offenlegungen gemäß Artikel 10 der EU-Verordnung 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor

Version	Datum der Veröffentlichung	Anmerkungen
1.0	02.01.2023	Initiale Veröffentlichung
1.1	17.06.2024	Aktualisierung Link Übersicht sowie regelmäßige Aktualisierung