

## ERGO Life S.A.

Bewertung des Handelsblatt-Portfolios im Fonds-Tacho

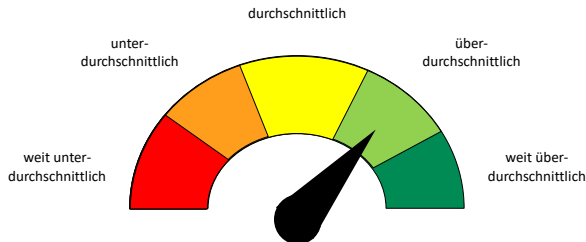
### Assekurata FONDS-TACHO

Der FONDS-TACHO zeigt auf, wie sich ein Fonds - gemessen an seiner Vergleichsgruppe - in der Vergangenheit entwickelt hat. In die Gesamtbeurteilung eines Fonds fließen Kennzahlen zur Rendite und zur Risikoentlohnung zu jeweils 30 % sowie Kennzahlen zum Risiko und zum Reaktionsvermögen zu jeweils 20 % ein. Dem Altersvorsorgegedanken entsprechend erhalten langfristige Kennzahlausprägungen innerhalb der Bewertungskategorien eine höhere Gewichtung als kurzfristige. Die jeweilige Vergleichsgruppe bemisst sich individuell anhand der Ausrichtung und Investitionen des einzelnen Fonds.

Beurteilungskategorien: In der Gesamteinschätzung wird jeder Fonds auf einer Skala mit fünf Stufen eingeordnet. Die Einstufung richtet sich danach, wie sich der Fonds im gewichteten Durchschnitt der Kennzahlen über alle Kategorien positioniert.

0 % - 20 %: weit unterdurchschnittlich  
21 % - 40 %: unterdurchschnittlich  
41 % - 60 %: durchschnittlich  
61 % - 80 %: überdurchschnittlich  
81 % - 100 %: weit überdurchschnittlich

Das Ergebnis ist grafisch über den FONDS-TACHO direkt ablesbar:



### Legende

Der FONDS-TACHO zeigt für jeden Fonds auf einen Blick die Gesamteinstufung an. Anhand der daneben angeordneten Balken lässt sich ablesen, wie sich der Fonds für die einzelnen Bewertungskategorien in seiner Vergleichsgruppe einreicht. Breite und Farbe der Balken spiegeln dabei die Vorteilhaftigkeit aus Anlegersicht wider. In den Fondsvergleich gehen insgesamt 16 Kennzahlen ein. Die dargestellten Kennzahlenwerte zu Rendite und Kosten dienen der ergänzenden Information. Fonds, die weniger als drei Jahre existieren, werden wegen des geringen Beobachtungszeitraums nicht bewertet.

**Rendite:** Die Rendite ist ein Maß für die Wertentwicklung des Fondsinvestments. Sie gibt an, wie sich das eingesetzte Kapital im Fonds nach Kosten (also abzüglich der Fondskosten, siehe unten) verzinst hat.

**Risiko:** Zur Darstellung des Risikos eines Fonds wird die Volatilität genutzt, die ein Maß für die Schwankungsbreite innerhalb eines bestimmten Zeitraums ist. Sie misst, wie weit ein Fondswert von seinem Monatsmittelwert abweicht. Je größer die Schwankungen, desto größer die Volatilität und damit das Risiko des Fonds. Darüber hinaus wird der maximal innerhalb einer Periode eingetretene Wertverlust bei der Risikoeinschätzung herangezogen.

**Reaktionsvermögen:** Das Reaktionsvermögen misst, wie stark ein Fonds die Bewegungen eines vergleichbaren Marktes nachvollzieht (Reaktion auf Marktentwicklungen). Dabei werden sowohl positive als auch negative Marktentwicklungen berücksichtigt.

**Risikoentlohnung:** Zur Darstellung der Risikoentlohnung wird die Sharpe Ratio genutzt. Diese Kennzahl betrachtet die Rendite eines Fonds in Abhängigkeit des eingegangenen Risikos. Berechnet wird die Sharpe Ratio, indem von der tatsächlich erzielten Rendite die als risikolos angenommene Rendite (also die Rendite, die beispielsweise mit Bundesanleihen erzielbar wäre) abgezogen wird und dann durch das eingegangene Risiko des Fonds (gemessen mit der Volatilität) geteilt wird.

**Kosten:** Die Total Expense Ratio [TER] gibt die jährlichen Kosten für Management und Verwaltung des Fonds an. Sie wird als Prozentsatz ausgewiesen, der sich auf das durchschnittliche Fondsvolumen bezieht. Bei der Kennzahl bleiben Transaktionskosten (Kosten für Kauf und Verkauf von Wertpapieren), Ausgabe-/Rücknahmeaufschläge und erfolgsabhängige Vergütungen unberücksichtigt.

**n/a:** Wert ist nicht verfügbar oder Fonds existiert noch keine drei Jahre.

**ERGO Life S.A.**

Bewertung des Handelsblatt-Portfolios im Fonds-Tacho

Fondsname	ISIN	Fonds-kategorie	Kosten		Rendite			Fondsvergleich				Assekurata FONDS-TACHO
			TER [% / p.a.]	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Rendite	Risiko	Reaktions- vermögen	Risiko- entlohnung		
Amundi Ethik Fonds Evolution A	AT0000774484	Mischfonds (Flexibel)	1,60	6,51	6,10	5,97						
I-AM GreenStars Opportunities (R) (V)	AT0000A1YH23	Mischfonds (Ertragsorientiert)	2,05	2,31	4,54	n/a						
MEAG Nachhaltigkeit A	DE0001619997	Aktien Global	1,56	11,90	8,38	9,10						
DWS ESG Akkumula LC	DE0008474024	Aktien Global	1,45	11,58	9,74	10,71						
Basis-Fonds I Nachhaltig	DE0008478090	Rentenfonds Europa	0,47	0,61	0,24	0,25						
MEAG FairReturn A	DE000A0RFJ25	Mischfonds (Konservativ)	0,94	-1,24	-0,95	0,52						
ERGO Vermoegensmanagement Flexibel	DE000A2ARYP6	Mischfonds (Flexibel)	1,61	4,46	2,28	n/a						
ERGO Vermoegensmanagement Robust	DE000A2ARYR2	Mischfonds (Konservativ)	1,08	-1,28	-0,46	n/a						
ERGO Vermoegensmanagement Ausgewogen	DE000A2ARYT8	Mischfonds (Ausgeglichen)	1,30	2,35	1,34	n/a						
Amundi RI - Just Transition For Climate P (C)	FR0013329828	Rentenfonds Global	1,14	-4,71	-1,12	n/a						
iShares Global Clean Energy UCITS ETF USD (Dist)	IE00B1XNHC34	Aktien Branchen (Energie und Versorgung)	0,65	11,46	17,34	10,78						
iShares MSCI Europe SRI UCITS ETF EUR (Acc)	IE00B52VJ196	Aktien Europa	0,20	11,09	7,99	8,20						
Comgest Growth Europe EUR R Acc	IE00B6X8T619	Aktien Europa	2,05	12,24	9,96	9,64						
iShares Edge MSCI Wld Min Vol ESG UCITS ETF USD A	IE00BKVL7778	Aktien Global	0,30	8,36	n/a	n/a						
HSBC Emerging Market Sustainable Eq UCITS ETF USD	IE00BKY59G90	Aktien Emerging Markets	0,18	n/a	n/a	n/a						
Franklin S&P 500 Paris Aligned Climate UCITS ETF	IE00BMDPBZ72	Aktien Nordamerika	0,07	16,15	n/a	n/a						
UBS (Lux) Eq Fd-Europn Opportunity Sust (EUR) Pa	LU0006391097	Aktien Europa	1,80	7,01	5,45	6,33						
Pictet-Water-P EUR	LU0104884860	Aktien Branchen (Ressourcen)	1,99	9,26	9,10	9,74						
Pictet-Quest Europe Sustainable Equities-P EUR	LU0144509717	Aktien Europa	1,17	10,42	6,57	7,54						
BGF Sustainable Energy A2 EUR	LU0171289902	Aktien Branchen (Energie und Versorgung)	1,98	15,52	14,68	11,28						
Swisscanto (LU) PF Sustainable Balanced (EUR) AA	LU0208341965	Mischfonds (Ausgeglichen)	1,51	2,73	3,77	4,40						
JPM Pacific Equity A Acc EUR	LU0217390573	Aktien Asien Pazifik	1,73	2,28	4,62	8,31						
AB SICAV I-Sustainable US Thematic Pf A EUR	LU0232464734	Aktien Nordamerika	1,72	11,53	13,27	15,19						
AB SICAV I-American Growth Portfolio A EUR	LU0232524495	Aktien Nordamerika	1,74	n/a	n/a	n/a						
AB SICAV I-International Health Care Pf A EUR	LU0251853072	Aktien Branchen (Dienstl. & Konsumg.)	1,96	n/a	n/a	n/a						

**ERGO Life S.A.**

Bewertung des Handelsblatt-Portfolios im Fonds-Tacho

Fondsname	ISIN	Fonds-kategorie	Kosten TER [% / p.a.]	3 Jahre	Rendite [% / p.a.]			Fondsvergleich				Assekurata FONDS-TACHO
					5 Jahre	10 Jahre	Rendite	Risiko	Reaktions- vermögen	Risiko- entlohnung		
Franklin US Opportunities A (acc) EUR	LU0260869739	Aktien Nordamerika	1,81	5,16	10,50	12,97						
ACATIS Fair Value Modulor Vermoegensverw. Nr. 1 A	LU0278152516	Mischfonds (Flexibel)	1,87	4,64	5,01	5,73						
Schroder ISF Glo Climate Change Eq A Acc EUR	LU0302446645	Aktien Global	1,84	10,62	10,90	10,81						
JPM Global Dividend A Acc EUR	LU0329202252	Aktien Global	1,80	16,11	10,67	10,08						
Nordea 1 - Global Climate and Environment BP EUR	LU0348926287	Aktien Global	1,79	12,88	12,06	11,81						
Vontobel Fund GI Environ Change B EUR Acc	LU0384405600	Aktien Global	2,04	13,46	11,48	11,51						
Pictet-Global Megatrend Selection-P EUR	LU0386882277	Aktien Global	1,99	6,01	6,48	9,02						
Pictet-Global Environmental Opportunities-P EUR	LU0503631714	Aktien Global	2,00	9,63	10,15	10,92						
Nordea 1 - Emerging Stars Equity BP EUR	LU0602539867	Aktien Emerging Markets	1,81	-2,31	2,31	5,75						
UBS LFS MSCI World Socially Resp UCITS (USD) Ad	LU0629459743	Aktien Global	0,22	13,48	10,78	11,32						
Flossbach von Storch Global Emerging Markets Eq R	LU1102015118	Aktien Emerging Markets	1,68	1,43	4,68	n/a						
Amundi Indx MSCI Pac ex Japan SRI PAB -ETF EUR	LU1602144906	Aktien Asien Pazifik	0,43	7,01	2,67	n/a						
DWS Invest ESG Equity Income LC	LU1616932866	Aktien Global	1,55	8,90	7,31	n/a						
Candriam Sustainable Bond GI High Yield C EUR C	LU1644441120	High Yield-Anleihen Global	1,42	-0,50	1,61	n/a						
M&G (Lux) Global Listed Infr EUR A Acc	LU1665237704	Aktien Branchen (Energie und Versorgung)	2,11	7,95	8,21	n/a						
Robeco Multi Asset Sustainable D EUR	LU1821198576	Mischfonds (Ausgeglichen)	1,34	1,86	2,86	n/a						
M&G (Lux) Positive Impact EUR A Acc	LU1854107221	Aktien Global	1,97	8,32	n/a	n/a						
Amundi Fds Multi-Asset Sustainable Future - A E C	LU1941681956	Mischfonds (Konservativ)	1,45	-0,74	n/a	n/a						
DWS Invest ESG Global Em Markets Equities LC	LU1984220373	Aktien Emerging Markets	1,67	3,44	n/a	n/a						
JPM Europe Sustainable Small Cap Equity A Acc EUR	LU2076839146	Aktien Small/Mid Cap Europa	1,75	8,69	n/a	n/a						
Schroder ISF Sustain EURO Credit A Acc EUR	LU2080993616	Unternehmensanleihen Europa	1,04	-1,99	n/a	n/a						
JPM Asia Growth A Acc EUR	LU2257583109	Aktien Asien Pazifik	1,81	n/a	n/a	n/a						
DWS Invest ESG Women for Women LC	LU2420982006	Aktien Global	1,78	n/a	n/a	n/a						