

ERGO Life S.A. (ERGO Eco-Rente Chance)

Bewertung des Handelsblatt-Portfolios im FONDS-TACHO

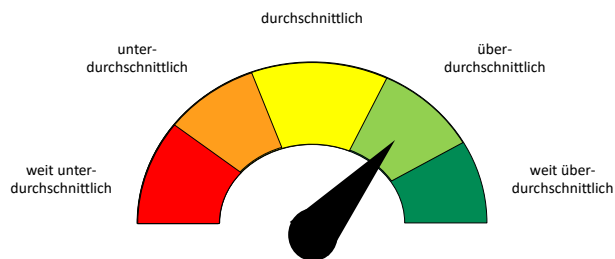
Assekurata FONDS-TACHO

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 Kennzahlenausprägungen 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. (ERGO Eco-Rente Chance)

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 Global (Flexibel)	1,70	11,07	9,52	6,40						
C-QUADRAT GreenStars ESG (R) (V)	AT0000A1YH23	Mischfonds Global (Ertragsorientiert)	2,07	9,25	n/a	n/a						
MEAG Nachhaltigkeit A	DE0001619997	Aktien Global	1,59	12,17	12,69	9,41						
MEAG EM Rent Nachhaltigkeit A	DE000A1144X4	Rentenfonds Emerging Markets	1,25	2,91	2,15	n/a						
ERGO Vermögensmanagement Flexibel	DE000A2ARYP6	Mischfonds Global (Ertragsorientiert)	1,68	5,85	n/a	n/a						
ERGO Vermögensmanagement Robust	DE000A2ARYR2	Mischfonds Global (Ausgeglichen)	1,18	2,68	n/a	n/a						
ERGO Vermögensmanagement Ausgewogen	DE000A2ARYT8	Mischfonds Global (Ausgeglichen)	1,40	4,69	n/a	n/a						
iShares Global Clean Energy UCITS ETF USD (Dist)	IE00B1XNHC34	Aktien Branchen (Versorgung)	0,65	39,35	22,09	8,18						
Amundi RI - Just Transition For Climate P (C)	FR0013329828	Rentenfonds Global	1,10	2,84	n/a	n/a						
MEAG FairReturn A	DE000A0RFJ25	Absolute Return Europa	0,94	1,59	1,45	2,63						
UBS LFS MSCI World Socially Resp UCITS (USD) Ad	LU0629459743	Aktien Global	0,22	15,69	14,12	n/a						
UBS (Lux) Eq Fd-Europn Opportunity Sust (EUR) Pa	LU0006391097	Aktien Europa	1,84	11,65	9,21	8,96						
Franklin S&P500 ParisAligned Climate UCITS ETF USD	IE00BMDPBZ72	Aktien Nordamerika	0,20	n/a	n/a	n/a						
iShares MSCI Europe SRI UCITS ETF EUR (Acc)	IE00B52VJ196	Aktien Europa	0,20	12,58	11,54	9,10						
Pictet-Water-P EUR	LU0104884860	Aktien Branchen (Ressourcen)	2,00	15,81	11,32	11,81						
Pictet-Quest Europe Sustainable Equities-P EUR	LU0144509717	Aktien Europa	1,19	10,18	8,61	8,28						
JPM Pacific Equity A Acc EUR	LU0217390573	Aktien Asien Pazifik	1,78	15,20	15,91	11,94						
AB FCP I-Sustainable US Thematic Pf A EUR	LU0232464734	Aktien Nordamerika	1,73	22,04	20,09	16,85						
AB SICAV I-American Growth Portfolio A EUR	LU0232524495	Aktien Nordamerika	1,73	23,10	20,98	19,48						
AB SICAV I-International Health Care Pf A EUR	LU0251853072	Aktien Branchen (Dienstl. & Konsumg.)	1,95	15,98	13,16	15,23						
Franklin US Opportunities A (acc) EUR	LU0260869739	Aktien Nordamerika	1,82	22,31	20,88	17,13						
ACATIS Fair Value Modulor Vermögensverw. Nr. 1 A	LU0278152516	Mischfonds Global (Flexibel)	1,95	12,25	10,00	6,56						
Schroder ISF Glo Climate Change Eq EUR A Acc	LU0302446645	Aktien Global	1,84	20,81	17,71	13,16						
JPM Global Dividend A Acc EUR	LU0329202252	Aktien Global	1,81	13,44	12,06	10,50						
Vontobel Fund Clean Technology B EUR	LU0384405600	Aktien Global	2,05	19,18	14,66	12,15						

ERGO Life S.A. (ERGO Eco-Rente Chance)

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		
Vontobel Fund mtx Sust Asian Leaders (ex Japan) H	LU0384409693	Aktien Asien Pazifik	2,10	7,93	13,25	7,40						
Nordea 1 - Emerging Stars Equity BP EUR	LU0602539867	Aktien Emerging Markets Global	1,81	16,24	15,55	9,80						
Pictet-Global Environmental Opportunities-P EUR	LU0503631714	Aktien Global	2,01	17,83	14,95	12,13						
Nordea 1 - Global Climate and Environment BP EUR	LU0348926287	Aktien Global	1,79	19,33	18,29	13,57						
Pictet-Global Megatrend Selection-P EUR	LU0386882277	Aktien Global	2,01	14,49	13,62	12,23						
THEAM Quant Europe Climate Carbon Offset Plan C	FR0013397726	Aktien Europa	1,72	n/a	n/a	n/a						
UBS (Lux) Eq SICAV-Long Term Themes (USD)(EURh) Pa	LU1323611001	Aktien Global	1,93	10,47	11,42	n/a						
iShares Edge MSCI Wld Min Vol ESG UCITS ETF USD A	IE00BKVL7778	Aktien Global	0,30	n/a	n/a	n/a						
HSBC Asia Ex Japan Sustainable Equity UCITS ETF	IE00BKY58G26	Aktien Asien Pazifik	0,25	n/a	n/a	n/a						
HSBC Emerging Market Sustainable Equity UCITS ETF	IE00BKY59G90	Aktien Emerging Markets Global	0,18	n/a	n/a	n/a						
DWS Invest ESG Equity Income LC	LU1616932866	Aktien Global	1,60	11,22	n/a	n/a						
Vontobel Fund mtx Sust Emerging Mkts Leaders H EUR	LU1646585114	Aktien Emerging Markets Global	2,08	8,45	n/a	n/a						
Robeco Multi Asset Sustainable D EUR	LU1821198576	Mischfonds Global (Konservativ)	1,36	7,24	n/a	n/a						
DWS Invest ESG Global Em Markets Equities LC	LU1984220373	Aktien Emerging Markets Global	1,80	n/a	n/a	n/a						
Schroder ISF Sustain EURO Credit A Acc EUR	LU2080993616	Rentenfonds Global	1,08	n/a	n/a	n/a						