



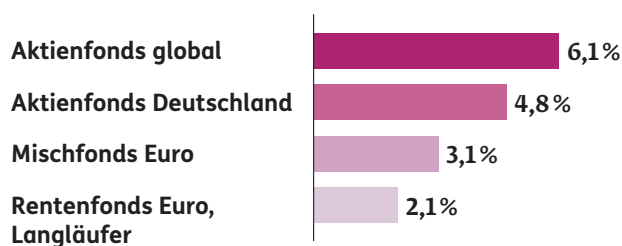
Ausgezeichnete Fondsauswahl für Ihre Altersvorsorge (Stand 03.2023)

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 31.12.2022, 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.

Einfach, weil's wichtig ist.

ERGO

Übersicht unseres Fondsportfolios

Was unser Fondsangebot auszeichnet:

- ✓ Aus unserem Fondsangebot von rund **70 Fonds** können Sie **bis zu 20 Fonds** für die Anlage Ihrer Altersvorsorge auswählen und aktiv 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 viele **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 gehört mit einem verwalteten Vermögen von 305 Mrd. Euro zu den bedeutenden Asset Management Gesellschaften weltweit (Stand 30.09.2022).
- MEAG Investmentfonds erhalten immer wieder Auszeichnungen von renommierten Rating-Agenturen.



Diese Investmentfonds stehen für unsere Produkte in den Varianten Balance, Chance und Chance Select zur Auswahl

(Stand 03.2023)

1 ERGO Vermögensmanagement Fonds			
Multi-Asset Fonds mit weltweiter Anlagestrategie	ISIN	Nachhaltigkeitskategorie	Gesamtrisikoindikator (SRI)
ERGO Vermögensmanagement Robust	DE000A2ARYR2	Art. 8 SFDR (ESG)	2
ERGO Vermögensmanagement Ausgewogen	DE000A2ARYT8	Art. 8 SFDR (ESG)	3
ERGO Vermögensmanagement Flexibel	DE000A2ARYP6	Art. 8 SFDR (ESG)	3
2 Mischfonds			
Mischfonds Dynamisch			
BlackRock Strategic Funds – Managed Index Portfolios Growth A2 EUR	LU1241524880	Art. 8 SFDR (ESG)	4
DWS ESG Dynamic Opportunities LC	DE000DWS17J0	Art. 8 SFDR (ESG)	3
Flossbach von Storch – Multi Asset – Growth – R	LU0323578491	Art. 8 SFDR (ESG)	3
I-AM GreenStars Opportunities R (VTIA)	AT0000A1YH23	Art. 8 SFDR (ESG)	4
Mischfonds Flexibel			
ACATIS Fair Value Modulor Vermögensverwaltungsfonds Nr. 1 A ¹	LU0278152516	Art. 9 SFDR (ESG-Impact)	3
Amundi Funds Multi-Asset Sustainable Future – A EUR (C) ¹	LU1941681956	Art. 9 SFDR (ESG-Impact)	3
Flossbach von Storch – Multiple Opportunities II RT ¹	LU1038809395	Art. 8 SFDR (ESG)	3
Mischfonds Ausgewogen			
MEAG EuroBalance A	DE0009757450	Art. 6 SFDR (Basic)	3
BlackRock Global Funds – Global Allocation Fund A2 (EUR)	LU0171283459	Art. 6 SFDR (Basic)	3
Flossbach von Storch – Multi Asset – Balanced – R	LU0323578145	Art. 8 SFDR (ESG)	3
Swisscanto (LU) Portfolio Fund Sustainable Balanced (EUR) AA	LU0208341965	Art. 9 SFDR (ESG-Impact)	3
Mischfonds Defensiv			
MEAG EuroErtrag A	DE0009782730	Art. 6 SFDR (Basic)	3
MEAG FairReturn A	DE000A0RFJ25	Art. 8 SFDR (ESG)	2
Flossbach von Storch – Multi Asset – Defensive – R	LU0323577923	Art. 8 SFDR (ESG)	2
Robeco Multi Asset Income E EUR	LU1387747915	Art. 8 SFDR (ESG)	3
3 Aktienfonds			
Aktienfonds Welt			
MEAG GlobalAktien	DE000A2PPJZ8	Art. 6 SFDR (Basic)	4
MEAG Nachhaltigkeit A	DE0001619997	Art. 8 SFDR (ESG)	4
DWS ESG Akkumula LC	DE0008474024	Art. 8 SFDR (ESG)	4
JPM Global Dividend A (acc) – EUR	LU0329202252	Art. 8 SFDR (ESG)	4
M&G (Lux) Positive Impact Fund EUR A Acc	LU1854107221	Art. 9 SFDR (ESG-Impact)	4
Morgan Stanley Investment Funds – Global Opportunity Fund A	LU0552385295	Art. 8 SFDR (ESG)	5
Pictet – Global Environmental Opportunities – P EUR	LU0503631714	Art. 9 SFDR (ESG-Impact)	4
Schroder ISF – Global Climate Change Equity A EUR	LU0302446645	Art. 8 SFDR (ESG)	4
Threadneedle (Lux) Global Focus AU	LU0757431068	Art. 8 SFDR (ESG)	5
Threadneedle (Lux) Global Smaller Companies AE	LU0570870567	Art. 8 SFDR (ESG)	4

Aktienfonds Deutschland	ISIN	Nachhaltigkeitskategorie	Gesamtrisikoindikator (SRI)
MEAG ProInvest A	DE0009754119	Art. 6 SFDR (Basic)	5
Fidelity Funds – Germany Fund A (EUR)	LU0048580004	Art. 6 SFDR (Basic)	5
Lupus alpha Smaller German Champions A ¹	LU0129233093	Art. 6 SFDR (Basic)	5
Aktienfonds Europa			
MEAG EuroInvest A	DE0009754333	Art. 6 SFDR (Basic)	4
Comgest Growth Europe EUR R Acc	IE00B6X8T619	Art. 8 SFDR (ESG)	4
JPM Europe Sustainable Small Cap Equity A (acc) – EUR	LU2076839146	Art. 8 SFDR (ESG)	5
Morgan Stanley INVF Europe Opportunity Fund (EUR) A	LU1387591305	Art. 8 SFDR (ESG)	4
Threadneedle (LUX) – European Select	LU1868839181	Art. 8 SFDR (ESG)	4
Threadneedle (LUX) – European Smaller Companies	LU1864952335	Art. 8 SFDR (ESG)	4
Aktienfonds Nordamerika			
AB SICAV I – American Growth Portfolio A EUR	LU0232524495	Art. 8 SFDR (ESG)	5
AB SICAV I – Sustainable US Thematic Portfolio A EUR	LU0232464734	Art. 9 SFDR (ESG-Impact)	5
Morgan Stanley Investment Funds – US Advantage Fund – A	LU0225737302	Art. 8 SFDR (ESG)	6
Threadneedle (LUX) – American Smaller Companies Fund 1E	LU1864950479	Art. 8 SFDR (ESG)	5
Aktienfonds Asien			
Fidelity Funds – Asia Pacific Opportunities Fund A Acc (EUR)	LU0345361124	Art. 6 SFDR (Basic)	4
JPM Asia Growth A (acc) – EUR	LU2257583109	Art. 8 SFDR (ESG)	5
JPM Pacific Equity A (acc) EUR	LU0217390573	Art. 8 SFDR (ESG)	4
Schroder ISF Greater China A EUR	LU0365775922	Art. 6 SFDR (Basic)	5
Aktienfonds Emerging Markets			
Fidelity Funds – Emerging Markets Fund A EUR	LU0307839646	Art. 8 SFDR (ESG)	4
Flossbach von Storch – Global Emerging Markets Equities R	LU1012015118	Art. 8 SFDR (ESG)	4
Nordea 1 – Emerging Stars Equity Fund BP EUR	LU0602539867	Art. 8 SFDR (ESG)	5
Schroder ISF – Global Emerging Market Opportunities EUR A Acc	LU0279459456	Art. 8 SFDR (ESG)	4
Themenfonds			
AB SICAV I – International Health Care Portf. A EUR	LU0251853072	Art. 8 SFDR (ESG)	4
BlackRock Global Funds Sustainable Energy Fund A2 (EUR)	LU0171289902	Art. 9 SFDR (ESG-Impact)	4
DWS Invest ESG Women for Women LC	LU2420982006	Art. 8 SFDR (ESG)	4
DWS Invest Gold and Precious Metals Equities LC	LU0273159177	Art. 6 SFDR (Basic)	6
Franklin Technology Fund Klasse A (acc) EUR	LU0260870158	Art. 8 SFDR (ESG)	5
M&G (Lux) Global Listed Infrastructure Fund EUR A Acc	LU1665237704	Art. 8 SFDR (ESG)	4
Pictet – Global Megatrend Selection P EUR	LU0386882277	Art. 8 SFDR (ESG)	4
Pictet Water P EUR	LU0104884860	Art. 9 SFDR (ESG-Impact)	4
Robeco Global Consumer Trends Equities (EUR) D	LU0187079347	Art. 8 SFDR (ESG)	5

4 Rentenfonds

Rentenfonds	ISIN	Nachhaltigkeitskategorie	Gesamtrisikoindikator (SRI)
MEAG EuroFlex – für Fondswechsel (nicht im Neugeschäft wählbar)	DE0009757484	Art. 6 SFDR (Basic)	2
MEAG EuroRent A	DE0009757443	Art. 6 SFDR (Basic)	2
Amundi RI – Just Transition For Climate P (C)	FR0013329828	Art. 9 SFDR (ESG-Impact)	2
Candriam Sustainable Bond Global High Yield C Thes.	LU1644441120	Art. 9 SFDR (ESG-Impact)	2
Morgan Stanley INVF Global Credit Fund (USD) A	LU0851374255	Art. 8 SFDR (ESG)	3

5 Exchange Traded Funds (ETF)

Exchange Traded Funds (ETF)	ISIN	Nachhaltigkeitskategorie	Gesamtrisikoindikator (SRI)
iShares Core MSCI World UCITS ETF	IE00B4L5Y983	Art. 6 SFDR (Basic)	4
iShares MSCI World SRI UCITS ETF EUR (Acc)	IE00BYX2JD69	Art. 8 SFDR (ESG)	4
iShares Core S&P 500 UCITS ETF	IE00B5BMR087	Art. 6 SFDR (Basic)	4
iShares Core EURO STOXX 50 UCITS ETF	IE00B53L3W79	Art. 6 SFDR (Basic)	4
iShares Core MSCI Europe UCITS ETF EUR (Acc)	IE00B4K48X80	Art. 6 SFDR (Basic)	4
iShares MSCI Europe ESG Enhanced UCITS ETF EUR (Acc)	IE00BHZPJ783	Art. 8 SFDR (ESG)	4
Xtrackers DAX UCITS ETF 1C	LU0274211480	Art. 6 SFDR (Basic)	5
iShares MDAX UCITS ETF (DE)	DE0005933923	Art. 6 SFDR (Basic)	4
Amundi Index MSCI Pacific ex Japan SRI – UCITS ETF DR EUR C	LU1602144906	Art. 9 SFDR (ESG-Impact)	4
iShares Core MSCI Pacific ex-Japan UCITS ETF	IE00B52MJY50	Art. 6 SFDR (Basic)	4
iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF USD (Acc)	IE00BKM4GZ66	Art. 6 SFDR (Basic)	4
iShares MSCI EM IMI ESG Screened UCITS ETF USD (Acc)	IE00BFNM3P36	Art. 8 SFDR (ESG)	4

¹ Nicht für ERGO Basis-Rente Balance geeignet.

Weitere Informationen finden Sie in unseren „Allgemeine Informationen zur Fondsanlage“, Material-Nr. 50064348 und in den Verkaufsprospekten und wesentlichen Anlegerinformationen der Kapitalverwaltungsgesellschaften.



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.

Der Gesamtrisikoindikator (SRI) von Investmentfonds (sogenannte Risikoklasse)

Der SRI ist ein standardisierter Risikoindikator, der sowohl die Volatilität eines Finanzinstruments (Marktrisiko) als auch die Bonität der Emittenten berücksichtigt (Kreditrisiko). Bei Investmentfonds fließt nur das Marktrisiko in die Berechnung ein, da Investmentfonds als Sondervermögen aufgelegt werden und daher die Bonität der verwaltenden Gesellschaft keinen Einfluss hat. Als Ergebnis dieser Kombination gibt es eine Einstufung auf einer 7-teiligen Skala, wobei 1 das geringste und 7 das höchste Risiko darstellt.



Diese Risikoeinstufung beruht auf historischen Daten. Sie kann sich künftig ändern. Die aktuelle Risikoeinstufung kann für die Vertragslaufzeit nicht garantiert werden. Auch ein Fonds mit der Risikoeinstufung 1 stellt keine völlig risikolose Anlage dar.

Die drei Nachhaltigkeitskategorien von Investmentfonds:

Fonds werden gemäß EU-Offenlegungsverordnung² in drei Kategorien unterteilt:

Fonds gemäß Artikel 6 SFDR³ (Basic)

Solche Fonds beziehen Nachhaltigkeitsrisiken bei ihren Investitionsentscheidungen ein. Sie verfolgen jedoch keine bindenden nachhaltigen Anlageziele oder -strategien und gelten daher nicht als nachhaltige Fonds.

Fonds gemäß Artikel 8 SFDR (ESG)

Solche Fonds bewerben ökologische oder soziale Merkmale. Solche Merkmale sind bindend. In solchen Fonds können nachhaltige Investitionen angestrebt werden, die zu einem Umweltziel oder sozialen Ziel beitragen. Alle Investitionen dürfen ökologische oder soziale Ziele nicht erheblich beeinträchtigen. Dies geschieht indem sie die in der Investmentstrategie festgelegten wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigen.

Fonds gemäß Artikel 9 SFDR (ESG-Impact)

Solche Fonds streben nachhaltige Investitionen gemäß EU-Taxonomieverordnung an. Dies tun sie durch Investitionen, die zu einem ökologischen oder sozialen Ziel beitragen und gleichzeitig andere Nachhaltigkeitsziele nicht erheblich beeinträchtigen. Die Unternehmen, in die investiert wird, wenden Standards der guten Unternehmensführung an.

Die EU-Taxonomieverordnung⁴ definiert sechs Umweltziele:

- Klimaschutz
- Anpassung an den Klimawandel
- Nachhaltige Nutzung und Schutz von Wasser- und Meeresressourcen
- Übergang zu einer Kreislaufwirtschaft
- Vermeidung und Verminderung der Umweltverschmutzung
- Schutz und Wiederherstellung der Biodiversität und der Ökosysteme

² VERORDNUNG (EU) 2019/2088 DES EUROPÄISCHEN PARLAMENTS UND DES RATES vom 27. November 2019 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor

³ Die EU-Offenlegungsverordnung wird auch als Sustainable Finance Disclosure Regulation bezeichnet und mit SFDR abgekürzt

⁴ VERORDNUNG (EU) 2020/852 DES EUROPÄISCHEN PARLAMENTS UND DES RATES vom 18. Juni 2020 über die Einrichtung eines Rahmens zur Erleichterung nachhaltiger Investitionen

Nutzen Sie umfassende Serviceleistungen und Steuervorteile.

Flexible Wechselmöglichkeiten

Ihr Sicherheitsbedürfnis hat zugenommen und Sie möchten Risiken begrenzen oder Kursgewinne sichern?

Bei unseren fondsgebundenen Rentenversicherungen stehen Ihnen verschiedene Möglichkeiten offen.

Kostenloser Fondswechsel 12 Mal im Jahr.

Anlagewechsel bei Balance ganz oder teilweise von Fondsanlage in klassisches Sicherungsvermögen – und wieder zurück.

Jährliches Rebalancing, so dass die ursprünglich festgelegte Fondsaufteilung wiederhergestellt wird.

Automatisches Ablaufmanagement, um das Risiko von Wertschwankungen in den letzten Jahren zu verringern.

Keine Abgeltungsteuer in der Ansparphase⁵

Steuervorteile bei Auszahlung einer privaten Rentenversicherung (sogenannte 3. Schicht)

Bei Rentenauszahlung ist lediglich ein kleiner Anteil der Rente, der sogenannte Ertragsanteil, zu versteuern.

Bei Kapitalauszahlung sind lediglich 50 % des Ertrags zu versteuern, wenn Auszahlung ab Alter 62 und Mindestlaufzeit 12 Jahre.

⁵ Für inländische Dividendenerträge und Immobilienerträge müssen die Fondsgesellschaften seit 2018 15 % Körperschaftsteuer 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 und www.ergo-life.com/Basisinformationsblaetter.