



Ausgezeichnete Fondsauswahl für Ihre Altersvorsorge (Stand 09.2024)

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.

Aktienfonds global

6,7%

Aktienfonds Deutschland

5,3%

Mischfonds Euro

3,2%

Rentenfonds Euro, Langläufer

2,3%

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

Quelle: BVI, Stichtag 31.12.2023, Einzahlung pro Monat 100 Euro. Angaben sind Durchschnittswerte der jeweiligen Fondsgruppe.

Einfach, weil's wichtig ist.

ERGO



Übersicht unseres Fondsportfolios

Was unser Fondsangebot auszeichnet:

- ✓ Aus unserem Fondsangebot von über **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 Fonds, die in Übereinstimmung mit Art. 8 und 9 der Offenlegungsverordnung offenlegen.
- ✓ Es stehen sowohl aktiv **gemanagte Fonds** als auch **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 347 Mrd. Euro zu den bedeutenden Asset Management Gesellschaften weltweit (Stand 30.06.2024).
- MEAG Investmentfonds erhalten immer wieder Auszeichnungen von renommierten Rating-Agenturen.



Altersvorsorge leicht gemacht – mit den neuen Anlageportfolios für die ERGO Rente Dynamik und ERGO Betriebs-Rente Dynamik

Von den Renditechancen an den Kapitalmärkten profitieren, ohne sich mit unzähligen Einzelfonds und ETFs auseinandersetzen zu müssen? **Das geht – mit den neuen Anlageportfolios von ERGO!** Unsere Finanzexperten haben dafür erstklassige Fonds und ETFs ausgewählt und zu sechs hochwertigen Portfolios zusammengestellt.

Sie haben die Wahl

- ✓ Entscheiden Sie sich zwischen Portfolios, die **ausschließlich in ETFs** oder in **aktiv gemanagte Fonds** investieren.
- ✓ Wählen Sie je nach Risikoneigung ETF-Anlageportfolios mit einem **Aktienanteil von 100 % oder 75 %**.
- ✓ Alle Portfolios können auch mit Fonds gewählt werden, die **ESG-Kriterien⁵ berücksichtigen** und in Übereinstimmung mit Art. 8 und 9 der EU-Offenlegungsverordnung offenlegen.



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.

Übersicht der Anlagemöglichkeiten

(Stand 09.2024)

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

1 ERGO Vermögensmanagement Fonds

Multi-Asset Fonds mit weltweiter Anlagestrategie	ISIN	Kategorie nach SFDR	Gesamtrisikoindikator (SRI)
ERGO Vermögensmanagement Ausgewogen	DE000A2ARYT8	Art. 8 SFDR	3
ERGO Vermögensmanagement Flexibel	DE000A2ARYP6	Art. 8 SFDR	3
ERGO Vermögensmanagement Robust	DE000A2ARYR2	Art. 8 SFDR	2

2 Mischfonds

Mischfonds Dynamisch

BlackRock Strategic Funds – Managed Index Portfolios Growth A2 EUR	LU1241524880	Art. 8 SFDR	4
DWS ESG Dynamic Opportunities LC	DE000DWS17J0	Art. 8 SFDR	3
Flossbach von Storch – Multi Asset – Growth – R	LU0323578491	Art. 8 SFDR	3

Mischfonds Flexibel

ACATIS Fair Value Modulor Vermögensverwaltungsfonds Nr. 1 A ¹	LU0278152516	Art. 9 SFDR	4
Flossbach von Storch – Multiple Opportunities II RT ¹	LU1038809395	Art. 8 SFDR	3
I-AM GreenStars Opportunities R (VTIA)	AT0000A1YH23	Art. 8 SFDR	4
ODDO BHF Polaris Flexible (DRW-EUR)	LU0319572730	Art. 8 SFDR	3

Mischfonds Ausgewogen

MEAG EuroBalance	DE0009757450	Art. 8 SFDR	3
BlackRock Global Funds – Global Allocation Fund A2 (EUR)	LU0171283459	Art. 6 SFDR	4
Flossbach von Storch – Multi Asset – Balanced – R	LU0323578145	Art. 8 SFDR	3
Swisscanto (LU) Portfolio Fund Sustainable Balanced (EUR) AA	LU0208341965	Art. 9 SFDR	3

Mischfonds Defensiv

MEAG EuroErtrag A	DE0009782730	Art. 6 SFDR	3
MEAG FairReturn A	DE000AORFJ25	Art. 8 SFDR	2
Flossbach von Storch – Multi Asset – Defensive – R	LU0323577923	Art. 8 SFDR	3

3 Aktienfonds

Aktienfonds Welt

MEAG GlobalAktien	DE000A2PPJZ8	Art. 6 SFDR	4
MEAG Nachhaltigkeit A	DE0001619997	Art. 8 SFDR	4
CT (Lux) Global Focus AU EUR	LU0757431068	Art. 8 SFDR	5
CT (Lux) Global Smaller Companies AE EUR	LU0570870567	Art. 8 SFDR	5
DWS ESG Akkumula LC	DE0008474024	Art. 8 SFDR	4
JPM Global Dividend A (acc) – EUR	LU0329202252	Art. 8 SFDR	4
M&G (Lux) Positive Impact Fund EUR A Acc	LU1854107221	Art. 9 SFDR	4
Morgan Stanley Investment Funds – Global Opportunity Fund A	LU0552385295	Art. 8 SFDR	5
Nordea 1 – Global Climate and Environment Fund BP EUR	LU0348926287	Art. 9 SFDR	4
Pictet – Global Environmental Opportunities – P EUR	LU0503631714	Art. 9 SFDR	4
Schroder ISF – Global Climate Change Equity A EUR	LU0302446645	Art. 8 SFDR	4

Aktienfonds Deutschland

MEAG ProInvest A	DE0009754119	Art. 6 SFDR	5
Fidelity Funds – Germany Fund A (EUR)	LU0048580004	Art. 6 SFDR	5
Lupus alpha Smaller German Champions A ¹	LU0129233093	Art. 6 SFDR	5

Aktienfonds Europa	ISIN	Kategorie nach SFDR	Gesamtrisikoindikator (SRI)
MEAG EuroInvest A	DE0009754333	Art. 6 SFDR	4
Comgest Growth Europe EUR R Acc	IE00B6X8T619	Art. 8 SFDR	4
CT (Lux) European Smaller Companies 1E EUR	LU1864952335	Art. 8 SFDR	4
Janus Henderson Pan European Fund A2	LU0201075453	Art. 8 SFDR	4
JPM Europe Sustainable Small Cap Equity A (acc) – EUR	LU2076839146	Art. 8 SFDR	5
Pictet – Quest Europe Sustainable Equities – P EUR	LU0144509717	Art. 8 SFDR	4
Aktienfonds Nordamerika			
AB SICAV I – American Growth Portfolio A EUR	LU0232524495	Art. 8 SFDR	5
AB SICAV I – Sustainable US Thematic Portfolio A EUR	LU0232464734	Art. 9 SFDR	5
Comgest Growth America EUR R Acc	IE00B6X2JP23	Art. 8 SFDR	5
CT (Lux) American Smaller Companies 1E EUR	LU1864950479	Art. 8 SFDR	5
Aktienfonds Asien			
Fidelity Funds – Asia Pacific Opportunities Fund A Acc (EUR)	LU0345361124	Art. 6 SFDR	4
JPM Pacific Equity A (acc) EUR	LU0217390573	Art. 8 SFDR	4
Robeco Indian Equities (EUR) D	LU0491217419	Art. 8 SFDR	4
Schroder ISF Greater China A EUR	LU0365775922	Art. 6 SFDR	5
Aktienfonds Emerging Markets			
Flossbach von Storch – Global Emerging Markets Equities R	LU1012015118	Art. 8 SFDR	4
Schroder ISF – Global Emerging Market Opportunities EUR A Acc	LU0279459456	Art. 8 SFDR	4
Themenfonds			
AB SICAV I – International Health Care Portf. A EUR	LU0251853072	Art. 8 SFDR	4
BlackRock Global Funds Sustainable Energy Fund A2 (EUR)	LU0171289902	Art. 9 SFDR	4
DWS Invest ESG Women for Women LC	LU2420982006	Art. 8 SFDR	4
DWS Invest Gold and Precious Metals Equities LC	LU0273159177	Art. 6 SFDR	6
Franklin Technology Fund Klasse A (acc) EUR	LU0260870158	Art. 8 SFDR	5
M&G (Lux) Global Listed Infrastructure Fund EUR A Acc	LU1665237704	Art. 8 SFDR	4
Pictet – Global Megatrend Selection – P EUR	LU0386882277	Art. 8 SFDR	4
Pictet – Water – P EUR	LU0104884860	Art. 9 SFDR	4
Robeco Global Consumer Trends (EUR) D	LU0187079347	Art. 8 SFDR	5

4 Rentenfonds

Rentenfonds	ISIN	Kategorie nach SFDR	Gesamtrisikoindikator (SRI)
MEAG EuroFlex – für Fondswechsel (nicht im Neugeschäft wählbar)	DE0009757484	Art. 6 SFDR	2
MEAG EuroRent	DE0009757443	Art. 6 SFDR	2
Basis-Fonds I Nachhaltig – für Fondswechsel innerhalb der ERGO Rente Dynamik Familie (nicht im Neugeschäft wählbar)	DE0008478090	Art. 8 SFDR	2
Candriam Sustainable Bond Global High Yield C Thes.	LU1644441120	Art. 9 SFDR	3
Invesco Global Total Return (EUR) Bond Fund A Thes.	LU0534239909	Art. 8 SFDR	2
Morgan Stanley INVF Global Credit Fund (USD) A	LU0851374255	Art. 8 SFDR	3
Schroder ISF Sustainable EURO Credit EUR A Acc	LU2080993616	Art. 8 SFDR	2

5 Exchange Traded Funds (ETF)

Exchange Traded Funds (ETF)	ISIN	Kategorie nach SFDR	Gesamtrisikoindikator (SRI)
AMUNDI MSCI PACIFIC EX JAPAN SRI PAB ETF	LU1602144906	Art. 8 SFDR	4
AMUNDI MSCI JAPAN SRI PAB – UCITS ETF DR – Hdg EUR (C)	LU2269164310	Art. 8 SFDR	4
Fidelity Sustainable Global Corp. Bond Paris-Aligned Multifactor ETF Acc EUR H	IE0006QCIHMO	Art. 9 SFDR	3
Fidelity Sustainable Global High Yield Bond Paris-Aligned Multifactor ETF Inc	IE0006OIQXE9	Art. 9 SFDR	3
Franklin Euro Short Maturity UCITS ETF Acc – für Fondswechsel innerhalb der ERGO Rente Dynamik Familie (nicht im Neugeschäft wählbar)	IE000STIHQB2	Art. 8 SFDR	2
Franklin S&P 500 Paris Aligned Climate UCITS ETF	IE00BMDPBZ72	Art. 8 SFDR	5
iShares Core EURO STOXX 50 UCITS ETF	IE00B53L3W79	Art. 6 SFDR	5
iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF USD (Acc)	IE00BKM4GZ66	Art. 6 SFDR	4
iShares Core MSCI Europe UCITS ETF EUR (Acc)	IE00B4K48X80	Art. 6 SFDR	4
iShares Core MSCI Pacific ex-Japan UCITS ETF	IE00B52MJY50	Art. 6 SFDR	4
iShares Core MSCI World UCITS ETF	IE00B4L5Y983	Art. 6 SFDR	4
iShares Core S&P 500 UCITS ETF	IE00B5BMR087	Art. 6 SFDR	5
iShares MDAX UCITS ETF	DE0005933923	Art. 6 SFDR	5
iShares MSCI EM IMI ESG Screened UCITS ETF USD (Acc)	IE00BFNM3P36	Art. 8 SFDR	4
iShares MSCI Europe SRI UCITS ETF EUR (Acc)	IE00B52VJ196	Art. 8 SFDR	4
iShares MSCI World SRI UCITS ETF EUR (Acc)	IE00BYX2JD69	Art. 8 SFDR	4
iShares MSCI Japan UCITS ETF USD Accu	IE00B53QDK08	Art. 6 SFDR	4
iShares Global High Yield Corp Bond UCITS ETF EUR Hedged Acc	IE00091SR7N7	Art. 6 SFDR	3
UBS – MSCI Emerg. Mkts Socially Responsible UCITS ETF A-acc	LU1048313974	Art. 8 SFDR	4
Vanguard USD Corporate Bond UCITS ETF USD Acc	IE00BGYWFK87	Art. 6 SFDR	3
Xtrackers DAX UCITS ETF 1C	LU0274211480	Art. 6 SFDR	5

6 Anlageportfolios – nur für Produktfamilie ERGO Rente Dynamik und ERGO Betriebs-Rente Dynamik

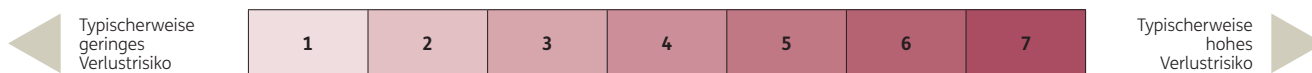
Anlageportfolios	ISIN	Gesamtrisikoindikator (SRI)
Portfolio ETF Welt 100	EVLPEW000100	4
Portfolio ETF Welt 75	EVLPEW000075	4
Portfolio ETF Welt 100 Verantwortung	EVLPEWV00100	4
Portfolio ETF Welt 75 Verantwortung	EVLPEWV00075	4
Portfolio Verantwortung	EVLPAVE00000	4
Portfolio Vermögensverwaltung	EVLPAVV00000	3

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.

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 Fondskategorien nach SFDR:

Fonds können nach der EU-Offenlegungsverordnung² in drei Kategorien offenlegen:

Fonds gemäß Artikel 6 SFDR³

Solche Fonds beziehen Nachhaltigkeitsrisiken⁴ bei ihren Investitionsentscheidungen ein. Sie verfolgen jedoch keine nachhaltigen Anlageziele oder -strategien im Sinne der EU-Offenlegungsverordnung.

Fonds gemäß Artikel 8 SFDR

Solche Fonds bewerben ökologische oder soziale Merkmale⁵. Solche Merkmale sind bindend. In solchen Fonds können nachhaltig ausgerichtete Investitionen gemäß EU-Offenlegungsverordnung angestrebt werden, die zu einem Umweltziel oder sozialen Ziel beitragen. Alle Investitionen dürfen ökologische oder soziale Ziele nicht erheblich beein-

trächtigen. Dies geschieht indem sie die in der Investmentstrategie festgelegten wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigen.

Fonds gemäß Artikel 9 SFDR

Solche Fonds streben nachhaltige Investitionen gemäß EU-Offenlegungsverordnung an. Dies sind Investitionen in Wirtschaftstätigkeiten, die zur Erreichung eines ökologischen oder sozialen Ziels beitragen und gleichzeitig andere Nachhaltigkeitsziele nicht erheblich beeinträchtigen. Die Unternehmen, in die investiert wird, wenden Standards der guten Unternehmensführung an.

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 Nachhaltigkeitsrisiken sind Ereignisse oder Bedingungen aus den Bereichen Umwelt (E), Soziales (S) oder Unternehmensführung (G), deren Eintreten tatsächlich oder potenziell negative Auswirkungen auf die Vermögens-, Finanz- und Ertragslage sowie auf die Reputation eines Unternehmens und damit insbesondere auf den Wert der Investition haben können.

⁵ Das Kürzel ESG steht dabei für Environmental (Umwelt), Soziales und Governance (Unternehmensführung). Die ESG-Kriterien beziehen sich darauf, wie beispielsweise Unternehmen in ihren Handlungen ökologische, soziale und ethische Aspekte berücksichtigen.

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 Ansparphase⁶

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.

⁶ 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.