



Für eine blühende Zukunft: Jetzt nachhaltig vorsorgen mit ERGO.

Nachhaltig, flexibel, renditestark: Entdecken Sie die ERGO Eco-Rente Chance.
Die neue Altersvorsorge, die gut für Sie und für die Umwelt ist.

ERGO

Vorsorgen liegt in unserer Natur. Mit der ERGO Eco-Rente Chance.

Plastik vermeiden. Weniger Fleisch essen. Öfter mal mit dem Rad zur Arbeit fahren. Immer mehr Menschen möchten nachhaltiger, fairer und umweltbewusster leben. Weil sie Verantwortung übernehmen wollen. Für sich selbst – und für kommende Generationen. Genau dieses Bewusstsein wünschen sie sich auch von ihrer Altersvorsorge.

Nachhaltigkeit – viel mehr als bloß Umweltschutz.

Mit ERGO haben Sie die Möglichkeit, nicht nur die eigene Zukunft abzusichern, sondern auch die Zukunft von Mensch und Umwelt. Dabei ist Nachhaltigkeit kein reines Umweltthema. Es umfasst auch viele andere Aspekte, die sogenannten ESG-Kriterien. Das Kürzel ESG steht für Environmental (Umweltschutz), Social (soziale Verantwortung) und Governance (gute Unternehmensführung) – und macht deutlich, wie umfassend für uns das Thema Nachhaltigkeit bei der Altersvorsorge ist.

ESG: Altersvorsorge mit gutem Gewissen.

Klima- und Umweltschutz (E)

- Vermeiden von CO₂-Emissionen
- Sparsamer Verbrauch von Ressourcen
- Umweltschutz

Soziale Verantwortung (S)

- Gesellschaftliches Engagement
- Gute Arbeitsbedingungen
- Gleichberechtigung
- Wahren von Menschenrechten



Gute Unternehmensführung (G)

- Effektiver Datenschutz
- Transparente Berichterstattung
- Dialog mit Interessengruppen



Weiter denken – mehr erreichen: Mit ERGO den Regenwald schützen.

ERGO unterstützt die Tropenwaldstiftung OroVerde, eine Organisation, die sich seit über 30 Jahren für den Schutz des tropischen Regenwaldes einsetzt. Und auch Sie können dabei helfen – mit der ERGO Eco-Rente Chance. Denn pro abgeschlossenem Versicherungsvertrag unterstützen wir OroVerde mit mindestens 5 Euro.*

*Mit 5 Euro kann OroVerde beispielsweise folgende Maßnahmen durchführen: Pflanzung, Aufzucht und Pflege eines Setzlings, sodass er zu einem kräftigen Baum wird. Oder: Anlage und Pflege von 9 Metern Brandschneise durch eine ehrenamtliche Feuerbrigade im OroVerde-Projektgebiet in den Bergnebelwäldern in der Serrania de la Cerbatana in Venezuela. Bei einem Feuer ersticken die Flammen an den Schneisen, sodass Großbrände effektiv verhindert werden.



Mit gutem Beispiel voran: ERGO lebt Nachhaltigkeit.

Nachhaltiges Handeln ist nicht nur Ihnen wichtig – sondern auch uns. So erfolgt beispielsweise unser gesamter Geschäftsbetrieb klimaneutral. Kapitalanlagen legen wir genauso nachhaltig wie klimagerecht an und steuern unsere Unternehmen wertorientiert.

ERGO Life als Ihr Versicherungspartner für die ERGO Eco-Rente Chance hat schon früh eigene Maßnahmen zum Thema Nachhaltigkeit entwickelt – und sie Stück für Stück im Unternehmen umgesetzt:



Umweltschutz

- ✓ Wir nutzen schon seit vielen Jahren ausschließlich Naturstrom – d. h. Strom, der sich zu 100 % aus erneuerbaren Energien zusammensetzt.
- ✓ Der gesamte Geschäftsbetrieb erfolgt CO₂- und damit klimaneutral.
- ✓ Neue Firmenfahrzeuge verfügen über E- oder Hybrid-Antrieb.
- ✓ Wir sind Mitglied der Initiative „Zero Single-Use Plastic“ des IMS Luxembourg und verzichten komplett auf Einwegplastik.
- ✓ Wir beteiligen uns an der Initiative „SuperDrecksKëscht“ des Umweltministeriums zur Mülltrennung und Müllvermeidung.



Soziale Verantwortung

- ✓ Die Gleichbehandlung von Mann und Frau ist für uns selbstverständlich. Dafür haben wir 2017 den Actions Positives Award des luxemburgischen Gleichstellungsministeriums erhalten.
- ✓ Wir unterstützen unsere Mitarbeiter bei der Vereinbarkeit von Beruf und Familie mit flexiblen und auch mobilen Arbeitszeitmodellen wie bspw. unserem Eltern-Kind-Büro.
- ✓ Wir engagieren uns vor Ort in vielen Wohltätigkeitsprojekten, z. B. für eine Entbindungsstation oder ein Kinderheim.



Gute Unternehmensführung

- ✓ Die hohen Maßstäbe für Corporate Responsibility haben wir in zahlreichen Richtlinien verbindlich festgelegt – sie sind damit Teil unserer Firmen-DNA.
- ✓ Unsere Kapitalanlage für die Rentenbezugsphase ist gemäß dem weltweit anerkannten MSCI Sustainability Rating als nachhaltig bewertet. Damit sind Sie auch in der Rentenphase nachhaltig investiert.

So nachhaltig kann Vorsorge sein: Das Anlagekonzept der ERGO Eco-Rente Chance.

Flexibel, individuell – und mit der Chance, auf natürlichem Wege attraktive Renditen zu erzielen. Mit der ERGO Eco-Rente Chance können Sie sinnvoll in die eigene Zukunft investieren. Nachhaltig – und nach klaren ökologischen, ethischen und sozialen Grundsätzen. Entdecken Sie ein Anlagekonzept, das nachhaltig überzeugt.



Ihre Vorteile im Überblick:

- ✓ **Große Auswahl an Top-Nachhaltigkeitsfonds**
Alle Fonds erfüllen strenge Nachhaltigkeitskriterien und bieten attraktive Renditechancen.
- ✓ **Bis zu 20 Fonds wählbar**
Sie können bis zu 20 Nachhaltigkeitsfonds auswählen, gleichzeitig besparen – und so in Themen investieren, die Ihnen besonders am Herzen liegen.
- ✓ **Kostenloser Fondswechsel**
Sie können die Fonds bis zu 12 Mal im Jahr kostenlos wechseln.
- ✓ **Jährliches Rebalancing**
Die von Ihnen besparten Fonds werden sich unterschiedlich entwickeln. Auf Wunsch schichten wir die von Ihnen besparten Fonds so um, dass die ursprünglich von Ihnen festgelegte Fondsaufteilung wiederhergestellt wird. Dies sorgt dafür, dass die Fondsaufteilung gemäß Ihrem Risikoprofil erhalten bleibt.
- ✓ **Automatisches Ablaufmanagement**
Sie möchten das Risiko von Wertschwankungen in den letzten Jahren reduzieren? Auf Wunsch schichten wir Ihr Fondsguthaben in den letzten 5 Jahren vor Beginn der Verfügungsphase schrittweise in einen Investmentfonds mit geringer Schwankungsbreite um.

Nachhaltig mit Brief und Siegel.

Nachhaltigkeit ist ein schönes Wort. Doch leider auch nicht mehr als das. Denn Nachhaltigkeit ist kein geschützter Begriff. Deshalb kann auch die Qualität von Nachhaltigkeitsfonds sehr unterschiedlich sein.

Um Ihnen hier größtmögliche Sicherheit zu bieten, nutzen wir auch die Expertise unabhängiger und auf Nachhaltigkeit spezialisierter Ratingagenturen wie FWW Fundservices, Morningstar oder FNG (Forum Nachhaltige Geldanlagen). Diese überprüfen und bewerten regelmäßig die Qualität und Nachhaltigkeit von Investmentfonds. Das Ergebnis: eine Auswahl an Nachhaltigkeitsfonds, die nicht nur gut für Sie, sondern für uns alle ist.

Fonds-Servicecenter

Alle auswählbaren Fonds inklusive Fondsreports finden Sie in unserem Online-Portal unter: www.ergo.de/fsc



Weil nachhaltig auch renditestark sein kann.

Nachhaltigkeit zahlt sich für die Umwelt aus – und für den eigenen Geldbeutel! Studien belegen, dass sich eine nachhaltige Anlagestrategie positiv auf die Wertentwicklung von Fonds auswirken kann – und das bei oftmals geringerem Risiko. Nachhaltigkeit ist also in jedem Fall eine gute Investition. Vor allem mit der Fondsauswahl von ERGO.

Ihr besonderes Plus: Mit der ERGO Eco-Rente Chance erhalten Sie am Ende der Ansparphase einen zusätzlichen Nachhaltigkeitsbonus als Schlussüberschussbeteiligung!

Komplett nachhaltig: die ERGO Eco-Rente Chance.



>



>



Ihre Sparbeiträge

Monatlicher Beitrag oder Einmalbeitrag. Auch Zuzahlungen sind möglich.

Nachhaltige Fondsanlage

Große Auswahl an Nachhaltigkeitsfonds mit attraktiven Renditechancen. Bis zu 20 Fonds können ausgewählt werden.

Nachhaltige Rentenzahlung

aus unserem nachhaltigen Sicherungsvermögen. Auch eine einmalige Kapitalauszahlung ist möglich oder eine Kombination aus Rente und Kapitalauszahlung.



Wichtig zu wissen:

Ihre Altersvorsorge ist bei der ERGO Eco-Rente Chance an die Entwicklung der Kapitalmärkte gekoppelt. Bei Kurssteigerung der Investmentfonds können Sie einen Wertzuwachs erzielen. Bei rückläufigen Kursen müssen Sie aber auch mit Verlusten rechnen. Das Kapitalanlagerisiko tragen Sie als Versicherungsnehmer.

Flexibel? Natürlich! Mehr Freiraum für Sie und Ihr Leben.

Unverhofft kommt oft. Doch was im Leben auch passiert: Mit der ERGO Eco-Rente Chance sind Sie auf alles bestens vorbereitet. Sie möchten eine Familie gründen? Spontan auf große Reise gehen? Oder das Vorruhestandsangebot Ihres Arbeitgebers annehmen? Kein Problem! ERGO gibt Ihnen den Freiraum, Ihre Vorsorge flexibel an Ihr Leben anzupassen.

Wissen Sie, was Sie in fünf Jahren vorhaben? Oder in zehn? Eben! Doch mit der ERGO Eco-Rente Chance können Sie auf die Herausforderungen des Lebens flexibel reagieren. Egal ob Sie eine Gehaltserhöhung sinnvoll anlegen, Ihre Familie finanziell absichern oder im Notfall Geld entnehmen wollen.

Und ganz nebenbei können Sie mit der ERGO Eco-Rente Chance zu einer guten Zukunft für alle beitragen – klimagerecht, sozial und verantwortungsbewusst. Flexibilität und Nachhaltigkeit – eine Kombination, mit der Sie beruhigt in die Zukunft blicken können.





Flexible Beitragszahlung

Gehaltserhöhung, Erbschaft – oder finanzieller Engpass? Kein Problem! Sie können die Beiträge einfach erhöhen oder senken. Auch Zuzahlungen und eine Dynamik mit Starteroption sind möglich. Und brauchen Sie Ihr Geld einmal anderweitig, können Sie die Zahlungen für bis zu 36 Monate aussetzen.



Flexible Auszahlung

Ihr Plan war eine monatliche Rente. Doch Pläne können sich ändern. Deshalb können Sie sich Ihre Rente bei Rentenbeginn auch als Kapital auszahlen lassen. Teilweise oder komplett. Und auch eine Übertragung der Fondsanteile auf Ihr Privatdepot ist möglich.



Flexible Entnahmemöglichkeit

Sie haben eine Weile Beiträge gezahlt – benötigen aber plötzlich Geld für ungeplante Ausgaben? Sie können schon vor Rentenbeginn einen Teil des vorhandenen Guthabens entnehmen. Und auch nach Rentenbeginn sind Kapitalentnahmen möglich.



ERGO Eco-Rente Chance



Flexibler Rentenbeginn

Sie können Ihren Rentenbeginn vorverlegen oder die Rentenzahlung dank der flexiblen Verfügungsphase später abrufen. Ganz wie es zu den aktuellen Umständen oder Ihrer persönlichen Lebensplanung passt.



Todesfallschutz bis 50.000 € ohne Gesundheitsprüfung

Sie können sogar Ihre Hinterbliebenen absichern – bis zu einer Todesfalleistung von 50.000 Euro und ohne Gesundheitsfragen. Die Wartezeit beträgt nur 3 Jahre. Bei Unfalltod entfällt sie sogar ganz. Im Todesfall erhalten Ihre Angehörigen das Maximum aus Todesfalleistung und Fondsguthaben.



Rentengarantiezeit

Ihre Rente geht nicht verloren, sollten Sie nach Rentenbeginn frühzeitig versterben. Denn wir zahlen die Rente nach Ihrem Tod bis zum Ende der Rentengarantiezeit an Ihre Hinterbliebenen weiter. Die Dauer der Rentengarantiezeit können Sie selbst festlegen und noch bis zum Rentenbeginn ändern.

Vorteile? Natürlich!

Höhere Rente dank günstiger Berechnung.

Mit einer Rentenversicherung sichern Sie sich monatliche Rentenzahlungen bis zum Ende Ihres Lebens. Das Besondere bei der ERGO Eco-Rente Chance: Das nachhaltig angesparte Kapital, aus dem Sie später Ihre Rente beziehen, legen wir besonders nachhaltig an. Zudem berechnen wir Ihre Rente besonders vorteilhaft – und machen dank zeitgemäßer Berechnungsmethoden mit Dreifach-Vorteil so mehr aus Ihrem Geld. Für einen noch entspannteren Ruhestand.

Rentenberechnung mit Dreifach-Vorteil:

1

Festschreibung der aktuellen Lebenserwartung.

Wir berechnen die Rente mit der Lebenserwartung, die bei Vertragsbeginn kalkuliert wurde.

Ihr Vorteil:

Obwohl die Lebenserwartung der Deutschen seit Jahrzehnten steigt, garantieren wir Ihnen, dass dies keinen negativen Einfluss auf die Rentenberechnung hat – und damit auf die Höhe Ihrer Rente.

2

Festlegung des Zinses erst zum Rentenbeginn.

Für Ihre Rentenberechnung legen wir einen Zinssatz zugrunde. Dazu nehmen wir den Zinssatz, der bei Rentenbeginn gültig ist.

Ihr Vorteil:

Zurzeit befindet sich der Zinssatz auf einem historischen Tiefpunkt. In dem wahrscheinlichen Fall, dass der Zinssatz bei Rentenbeginn höher liegt, kann Ihre Rente deutlich höher ausfallen.

3

Berechnung mit dem Fondsguthaben zu Rentenbeginn.

Wir berechnen die Rente mit dem tatsächlich vorhandenen Fondsguthaben bei Rentenbeginn.

Ihr Vorteil:

Je höher Ihr Fondsguthaben bis zum Rentenbeginn steigt, desto höher fällt auch Ihre garantierte Rente aus.

Steuern sparen? Natürlich!

Die günstige Besteuerung Ihrer Rentenversicherung.

Ohne Steuern geht es nicht. Doch für Ihre Rentenversicherung müssen Sie erst bei der Auszahlung Steuern bezahlen. Dabei können Sie sowohl bei der Kapital- als auch bei der Rentenauszahlung von attraktiven Steuervorteilen profitieren.

Vorteilhafte Besteuerung schon in der Ansparphase.

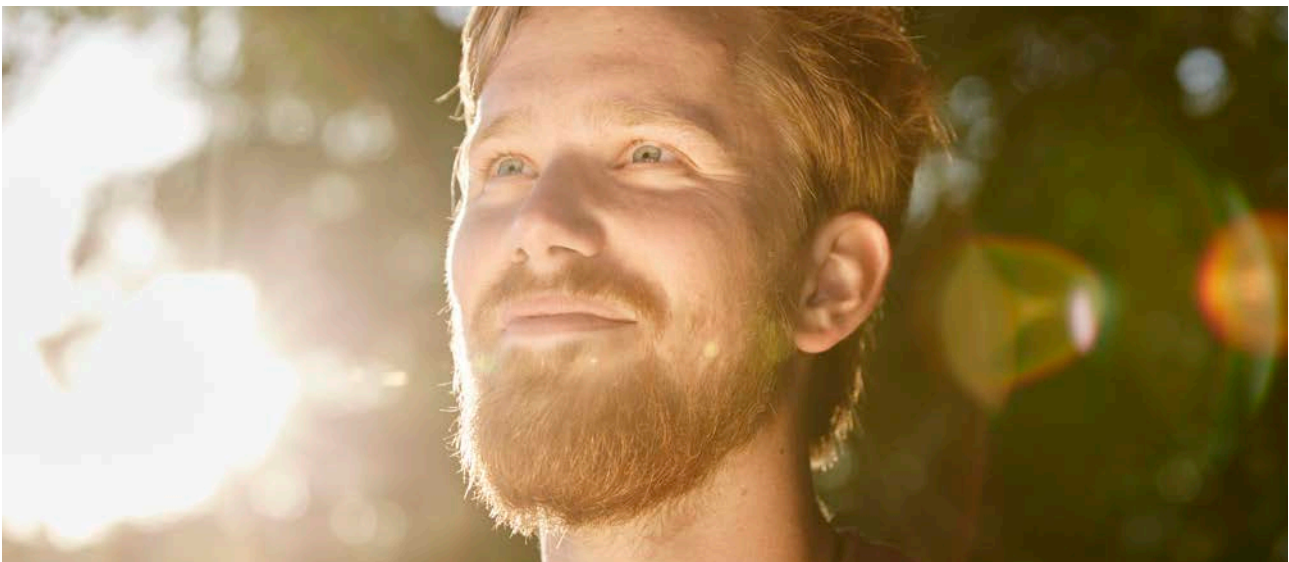
In der Ansparphase sind in der Regel alle Erträge aus der ERGO Eco-Rente Chance für Sie abgeltungssteuerfrei – auch Kursgewinne aus einem Fondswechsel. Damit werden diese Erträge auch nicht auf Ihren steuerfreien Sparer-Pauschbetrag angerechnet. Diesen können Sie in der Ansparphase für andere Geldanlagen nutzen.

Steuervorteile bei Kapitalauszahlung.

Sie müssen nur die Hälfte des Ertrags – das ist der Unterschiedsbetrag aus Fondsguthaben und den dafür eingezahlten Beiträgen – mit dem persönlichen Steuersatz versteuern, wenn die Auszahlung ab dem vollendeten 62. Lebensjahr erfolgt und die Ansparzeit mindestens 12 Jahre betragen hat.¹

Steuervorteile bei Rentenauszahlung.

Erträge aus der Ansparphase bleiben für die Verrentung steuerfrei. Das gesamte vorhandene Fondsguthaben wird verrentet. Ab Beginn der Rentenauszahlung muss nur ein geringer Anteil der Rente, der sogenannte Ertragsanteil, versteuert werden. Dieser Anteil ist abhängig vom Alter bei Rentenbeginn. Wenn die Rentenzahlung z. B. mit 67 beginnt, sind das nur 17 % der Rente. Versteuert werden muss dieser Anteil mit dem persönlichen Steuersatz – und der ist im Rentenalter in der Regel deutlich niedriger als während des Erwerbslebens.



¹ Anderenfalls muss der Ertrag mit 25 % Abgeltungssteuer, Solidaritätszuschlag und gegebenenfalls Kirchensteuer versteuert werden.

Der Zukunft zuliebe: Die Vorteile der ERGO Eco-Rente Chance.

Chancenreich vorsorgen und gleichzeitig zu einer guten Zukunft für alle beitragen? Mit der ERGO Eco-Rente Chance kein Problem. Profitieren auch Sie von einer Altersvorsorge, die ganz auf Nachhaltigkeit setzt – und so für eine blühende Zukunft sorgt.



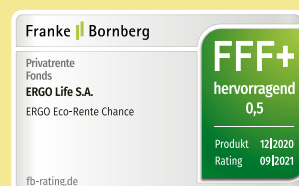
Ihre Vorteile im Überblick:

- ✓ Monatsbeitrag ab 25 Euro, Einmalbeitrag ab 2.500 Euro.
- ✓ Komplette auf Nachhaltigkeit ausgerichtet:
 - Große Auswahl an Top-Nachhaltigkeitsfonds mit attraktiven Renditechancen in der Ansparphase.
 - Nachhaltige Kapitalanlage auch in der Rentenphase.
 - Nachhaltiger Geschäftsbetrieb der ERGO Life als Produktgeber.
- ✓ Attraktiver Nachhaltigkeitsbonus als Schlussüberschussbeteiligung.
- ✓ Umfangreiche Serviceleistungen wie kostenlose Fondswechsel, jährliches Rebalancing, automatisches Ablaufmanagement oder Übertragung der Fonds auf ein Privatdepot zum Ende der Ansparphase.
- ✓ Hohe Flexibilität bei Beitragszahlung, Kapitalentnahmen, Auszahlungsmöglichkeiten sowie Zeitpunkt des Rentenbeginns.
- ✓ Todesfallkapital bis 50.000 Euro wählbar, ohne Gesundheitsprüfung.
- ✓ Kundenfreundliche Rentenberechnung mit Dreifach-Vorteil.
- ✓ Rentenzahlung auch nach dem Tod an die Hinterbliebenen bis zum Ende der Rentengarantiezeit.
- ✓ Unterstützung der Tropenwaldstiftung OroVerde bei der Rettung des Regenwaldes.

Ausgezeichnet: unsere Leistungen.

Die ERGO Eco-Rente Chance überzeugt – selbst renommierte Ratingagenturen. So hat die auf Versicherungen spezialisierte Agentur Franke und Bornberg die ERGO Eco-Rente Chance mit der Bestnote „FFF+“ bewertet.

Das renommierte Wirtschaftsmagazin Handelsblatt hat unser Fondsangebot mit Note „sehr gut“ ausgezeichnet.



Ausgezeichnete Fondsauswahl für Ihre nachhaltige Altersvorsorge.

Diese Nachhaltigkeitsfonds stehen zur Auswahl (Stand 6.2022).

Investmentfonds	ISIN	Nachhaltigkeits- kategorie	Risiko- klasse ¹
Vermögensmanagement Fonds			
Multi-Asset Fonds mit weltweiter Anlagestrategie			
ERGO Vermögensmanagement Ausgewogen	DE000A2ARYT8	ESG	4
ERGO Vermögensmanagement Flexibel	DE000A2ARYP6	ESG	5
ERGO Vermögensmanagement Robust	DE000A2ARYR2	ESG	3
Mischfonds			
Flexibel			
ACATIS Fair Value Modular Vermögensverwaltungsfonds Nr. 1 A	LU0278152516	ESG-Impact	5
Amundi Ethik Fonds Evolution (A)	AT0000774484	ESG-Impact	6
Amundi Funds Multi-Asset Sustainable Future - A EUR (C)	LU1941681956	ESG-Impact	4
I-AM GreenStars Opportunities R (VTIA)	AT0000A1YH23	ESG	5
Ausgewogen			
Robeco Multi Asset Sustainable D EUR	LU1821198576	ESG	5
Defensiv			
MEAG FairReturn A	DE000A0RFJ25	ESG	3
Aktienfonds			
Weltweit			
MEAG Nachhaltigkeit A	DE0001619997	ESG	6
DWS Invest ESG Equity Income LC	LU1616932866	ESG	5
JPM Global Dividend A (acc) - EUR	LU0329202252	ESG	5
M&G (Lux) Global Listed Infrastructure Fund EUR A acc	LU1665237704	ESG	6
M&G (Lux) Positive Impact Fund EUR A acc	LU1854107221	ESG-Impact	5
Pictet – Global Megatrend Selection P EUR	LU0386882277	ESG-Impact	6
Weltweit – Umwelt			
Pictet – Global Environmental Opportunities-P EUR	LU0503631714	ESG-Impact	6
Theam Quant Europe Climate Carbon Offset Plan C	FR0013397726	ESG-Impact	6
Weltweit – Klima			
Nordea 1 – Global Climate and Environment Fund BP-EUR	LU0348926287	ESG-Impact	6
Schroder ISF Global Climate Change Equity EUR A Acc	LU0302446645	ESG	6
Weltweit – Saubere Technologien			
Vontobel Fund – Clean Technology B-EUR	LU0384405600	ESG-Impact	6
Weltweit – Zukunftstrends			
UBS (Lux) Equity – Long Term Themes (USD) (EUR hedged) P-acc	LU1323611001	ESG	6
Weltweit – Wasser			
Pictet Water P	LU0104884860	ESG-Impact	6
Weltweit – Gesundheit / Pharma			
AB SICAV I – International Health Care Portf. A EUR	LU0251853072	ESG	6
Europa			
Comgest Growth Europe EUR R Acc	IE00B6X8T619	ESG	6
Pictet – Quest Europe Sustainable Equities	LU0144509717	ESG	6
Threadneedle (LUX) – European Smaller Companies	LU1864952335	ESG	6
UBS (Lux) Equity Fund – European Opp. Sust. (EUR) P-acc	LU0006391097	ESG	6
USA			
AB SICAV I – American Growth Portfolio A EUR	LU0232524495	ESG	6
Nordamerika			
AB FCP I – Sustainable US Thematic Portfolio A EUR	LU0232464734	ESG-Impact	5
Franklin U.S. Opportunities Fund A (acc) EUR	LU0260869739	ESG	6

Asien

JPM Asia Growth A (acc) - EUR	LU2257583109	ESG	6
JPM Pacific Equity A (acc) - EUR	LU0217390573	ESG	5
Vontobel Fund – mtX Sustainable Asian Leaders (ex Japan)	LU0384409693	ESG	6

Emerging Markets

DWS Invest ESG Global Emerging Markets Equities LC	LU1984220373	ESG	6
Nordea 1 – Emerging Stars Equity Fund BP-EUR	LU0602539867	ESG	6
Vontobel Fund – mtX Sustainable Emerg. Mkts Leaders H-EUR hedged	LU1646585114	ESG	6

Rentenfonds

Emerging Markets

MEAG EM Rent Nachhaltigkeit A	DE000A1144X4	ESG	3
-------------------------------	--------------	-----	---

Weltweit

Amundi Responsible Investing – Green Bonds – P [®]	FR0013329828	ESG-Impact	3
Candriam Sustainable Bond Global High Yield C Thes.	LU1644441120	ESG-Impact	4
Morgan Stanley INV F Sustainable Global Credit Fund (USD) A	LU0851374255	ESG-Impact	4
Schroders Sustainable EURO Credit	LU2080993616	ESG	3

Exchange Traded Funds (ETF)

Weltweit

ishares-EDGE-MSCI-World-Minimum-Volatility-ESG	IE00BKVL7778	ESG	5
UBS – MSCI World Socially Responsible UCITS ETF (USD) A-dis	LU0629459743	ESG	6

Weltweit – Saubere Technologien

ishares Global Clean Energy UCITS ETF	IE00B1XNHC34	ESG-Impact	7
---------------------------------------	--------------	------------	---

Umwelt/Klima/Neue Energien

Franklin S&P 500 Paris Aligned Climate UCITS ETF	IE00BMDPBZ72	ESG-Impact	6
--	--------------	------------	---

Asien

Amundi Index MSCI Pacific ex Japan SRI – UCITS ETF DR EUR C	LU1602144906	ESG-Impact	6
---	--------------	------------	---

Emerging Markets

HSBC Emerging Market Sustainable Equity UCITS ETF	IE00BKY59G90	ESG	6
---	--------------	-----	---

Europa

iShares MSCI Europe SRI UCITS ETF EUR (Acc)	IE00B52VJ196	ESG	6
---	--------------	-----	---

Weitere Informationen finden Sie in unseren „Allgemeine Informationen zur Fondsanlage“, Material-Nr. 50077127, in unserem Fonds-Servicecenter unter www.ergo.de/fsc und in den Verkaufsprospekten und wesentlichen Anlegerinformationen der Kapitalverwaltungsgesellschaften.

¹ Die Einstufung in die Risikoklasse nimmt die jeweilige Kapitalverwaltungsgesellschaft vor. Einstufung Risikoklasse Stand 05.2022.

Was ist die Nachhaltigkeitskategorie?

ESG Fonds: berücksichtigen ökologische oder soziale Merkmale, die bindend sind und üblicherweise anhand anerkannter Verfahren wie z.B. Ausschlusskriterien oder Best-in-Class Ansatz erreicht werden sollen. Gewisse Mindestausschlüsse sind verpflichtend, so dürfen zum Beispiel nur Unternehmen ins Portfolio, die höchstens zehn Prozent ihres Umsatzes mit Rüstungsgütern erzielen – geächtete Waffen sind ganz tabu. Ziel ist die Erwirtschaftung eines finanziellen Ertrags unter Berücksichtigung von ökologischen, sozialen und auf die Unternehmensführung bezogenen Aspekten (sog. ESG-Kriterien).

ESG Impact Fonds: Ziel ist neben der Erwirtschaftung eines finanziellen Ertrags ein konkret messbarer, positiver Beitrag der Investition zu einem vorab definierten Nachhaltigkeitsziel. ESG Impact Fonds wollen mit ihren auswirkungsbezogenen Investitionen einen gesellschaftlichen, gesundheitlichen oder ökologischen Wandel anstoßen, wie z.B. die Reduzierung von Treibhausgasemissionen oder die Schaffung von bezahlbarem Wohnraum. Ausgeschlossen sind bei dem Fonds alle Unternehmen bzw. Aussteller, die schwer gegen die Vorschriften des UN Global Compact verstoßen.

Basic Fonds berücksichtigen im Investmententscheidungsprozess neben der traditionellen Finanzanalyse auch die Analyse der Nachhaltigkeitschancen und -risiken eines Unternehmens bzw. Ausstellers. Diese Fonds verfolgen jedoch keine bindenden nachhaltigen Anlageziele oder -strategien und gelten daher nicht als nachhaltige Fonds.

Was ist die Risikoklasse?

Jede Kapitalverwaltungsgesellschaft ist gesetzlich verpflichtet, zu jedem Fonds standardisierte wesentliche Anlegerinformationen zu veröffentlichen. Die wesentlichen Anlegerinformationen enthalten ein Zahlensystem zur Risikoeinstufung eines Fonds. Das Zahlensystem zur Risikoeinstufung weist als Risikoindikator Werte von 1 bis 7 aus. Der Wert beschreibt das Risiko- und Ertragsprofil des jeweiligen Fonds. 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.



**Alle Fonds
auf einen Blick?
Einfach
umblättern!**

Alles im grünen Bereich: Starke Partner für Ihre Anliegen.

Ihr Versicherungspartner ERGO Life gehört zu ERGO, einer der großen Versicherungsgruppen in Deutschland und Europa. Die Gruppe ist Teil des DAX-Unternehmens Munich Re und verfügt über eine ausgezeichnete Finanzstärke.

Nachhaltigkeit ist für uns kein kurzfristiger Trend, sondern seit Jahren fester Bestandteil der Unternehmensphilosophie. Über unsere Muttergesellschaft zählen wir zu den ersten Unterzeichnern der Prinzipien für verantwortungsvolle Investments (PRI, Principles for Responsible Investment), die mit Unterstützung von Munich Re bei den Vereinten Nationen erarbeitet wurden. In der Kapitalanlage von Munich Re und ERGO setzt unser Vermögensverwalter MEAG die nachhaltigen Investitionskriterien der PRI konsequent um.

Wir sind immer für Sie da!

Wer sein Leben selbst gestalten will, braucht jemanden an seiner Seite, der dafür genügend Sicherheit bietet. Wir von ERGO helfen Ihnen dabei, Ihren Weg in sichere Bahnen zu lenken. Wenn Sie Fragen zu Versicherungen von ERGO haben – kein Problem.

Ihr Partner für Versicherungsfragen:

Nutzen Sie unseren Kundenservice.

Gebührenfreie Rufnummer:

0800 3746-000

Mehr über unsere Leistungen erfahren Sie unter:

ergo.de und **ergo.de/nachhaltig-vorsorgen**

Wir freuen uns über Ihre Meinung:

ergo.de/feedback

Über nähere Einzelheiten informieren Sie die jeweiligen Versicherungsbedingungen.

Das Basisinformationsblatt (BIB) dieses Produkts finden Sie auf unserer Homepage www.ergo-life.com/Basisinformationsblaetter

Wenn Sie künftig unsere interessanten Angebote nicht mehr erhalten möchten, können Sie der Verwendung Ihrer Daten für Werbezwecke widersprechen. Informieren Sie uns hierzu einfach über www.ergo.de/info oder rufen Sie uns an unter: 0800 3746-000 (gebührenfrei).

