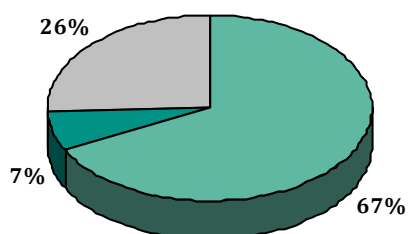


Die Fondspalette

ERGO Angebot für Fondswechsel

Anteil der Anlageoptionen nach SFDR Klassifizierung



■ Artikel 8 (ESG) ■ Artikel 9 (Impact) ■ Nicht ESG

Dachfonds

Fondsname	ISIN	Risiko- indikator (1-7)	Vermögens- verwaltung	Morning- star Rating	ESG Klassifi- zierung	ERGO Respon- sibility	ERGO Quality Score
Portfolio Management SOLIDE	AT0000707575	2	Kepler-Fonds KAG	★★★★	Artikel 8 (ESG)		8
I-AM AllStars Balanced	AT0000810643	3	LLB Invest KAG	★★★★	Artikel 8 (ESG)		7
UniStrategie Ausgewogen	DE0005314116	3	Union Inv. Privatfonds	★★★★	Nicht ESG		7
ERGO Vermögensmanagement Ausgewogen	DE000A2ARYT8	3	MEAG	★★★	Artikel 8 (ESG)		≤ 5
ERGO Vermögensmanagement Flexibel	DE000A2ARYP6	3	MEAG	★★★	Artikel 8 (ESG)		≤ 5
PremiumStars Chance	DE0009787077	3	Allianz Global Investors	★★★★	Nicht ESG		≤ 5
SmartSelection - Global Ausgeglichene Strategie	AT0000A1NX67	3	Amundi Austria	★★★	Nicht ESG		≤ 5
UniStrategie Konservativ	DE0005314108	2	Union Inv. Privatfonds	★★★	Nicht ESG		≤ 5
DJE Golden Wave	AT0000675707	4	MASTERINVEST	★★★	Nicht ESG		≤ 5
ERGO Vermögensmanagement Robust	DE000A2ARYR2	2	MEAG	★★	Artikel 8 (ESG)		≤ 5

Stand: 24.04.2024 - ERGO Quality Score und ERGO Responsibility per 31.03.2024

Aktienfonds

Fondsname	ISIN	Risiko- indikator (1-7)	Vermögens- verwaltung	Morning- star Rating	ESG Klassifi- zierung	ERGO Respon- sibility	ERGO Quality Score
Global							
I-AM GreenStars Opportunities	AT0000A1YH15	4	Raiffeisen Kapitalanlage	★★★★★	Artikel 8 (ESG)	✿✿	10
UniGlobal	DE0008491051	4	Union Inv. Privatfonds	★★★★★	Nicht ESG		10
Amundi Global Equity Income ESG	LU1883320993	4	Amundi Luxembourg S.A.	★★★★	Artikel 8 (ESG)	✿	9
Robeco Sustainable Global Stars Equities	LU0387754996	4	Robeco Luxembourg S.A.	★★★★★	Artikel 8 (ESG)	✿✿	9
UniFavorit Aktien	DE0008477076	4	Union Inv. Privatfonds	★★★★★	Nicht ESG		9
UniMarktführer	LU0103244595	4	Union Investment Luxembourg S.A.	★★★★	Nicht ESG		9
UniNachhaltig Aktien Global	DE000A0M80G4	4	Union Inv. Privatfonds	★★★★	Artikel 8 (ESG)	✿✿	9
Amundi Global Ecology ESG A2	LU2070309450	4	Amundi Luxembourg S.A.	★★★★	Artikel 8 (ESG)	✿✿	8
DPAM B Equities World Sustainable	BE0058652646	4	Degroof Petercam	★★★	Artikel 8 (ESG)	✿✿	7
Fidelity Funds - Global Dividend Fund	LU1261431768	4	FIL Inv. Management S.A.	★★★	Artikel 8 (ESG)	✿	7
MEAG Nachhaltigkeit	DE0001619997	4	MEAG	★★★	Artikel 8 (ESG)	✿✿	7
Amundi Global Equity A2	LU2070309377	4	Amundi Luxembourg S.A.	★★★★	Artikel 8 (ESG)	✿	6
Nordea 1 - Global Stable Equity	LU0112467450	4	Nordea Investment Funds	★★★★	Artikel 8 (ESG)	✿	6
Schoellerbank Ethik Aktien	AT0000820378	4	Schoellerbank Invest	★★	Artikel 8 (ESG)	✿✿	≤ 5
UniGlobal Dividende A	LU1570401114	4	Union Investment Luxembourg S.A.	★★★	Nicht ESG		≤ 5
onemarkets Allianz Global Equity Future Champions	LU2595018909	4	Structured Invest S.A.	-	Artikel 8 (ESG)	✿✿	-
onemarkets Amundi Climate Focus Equity	LU2503843356	4	Structured Invest S.A.	-	Artikel 8 (ESG)	✿✿	-
onemarkets BlackRock Global Eq. Dyn. Opportunities	LU2503836731	4	Structured Invest S.A.	-	Artikel 8 (ESG)	✿✿	-

Stand: 24.04.2024 - ERGO Quality Score und ERGO Responsibility per 31.03.2024

Aktienfonds

Fondsname	ISIN	Risiko- indikator (1-7)	Vermögens- verwaltung	Morning- star Rating	ESG Klassifi- zierung	ERGO Respon- sibility	ERGO Quality Score
Global							
onemarkets Fidelity World Equity Income	LU2503841731	4	Structured Invest S.A.	-	Artikel 8 (ESG)		-
UniNachhaltig Aktien Dividende	LU2572705726	4	Union Investment Luxembourg S.A.	-	Artikel 8 (ESG)		-
UniNachhaltig Aktien Infrastruktur	LU2471868245	4	Union Investment Luxembourg S.A.	-	Artikel 8 (ESG)		-
Europa							
BGF European Equity Income Fund A2	LU0562822386	4	BlackRock	★★★★★	Artikel 8 (ESG)		9
I-AM GreenStars European Equities	AT0000918297	4	LLB Invest KAG	★★★	Artikel 8 (ESG)		9
UniEuropa	LU0047060487	4	Union Investment Luxembourg S.A.	★★★	Nicht ESG		7
Fidelity European Dynamic Growth	LU0119124781	4	FIL Inv. Management S.A.	★★★	Artikel 8 (ESG)		6
UniNachhaltig Aktien Europa	LU0090707612	4	Union Investment Luxembourg S.A.	★★★	Artikel 8 (ESG)		6
Amundi Select Europe Stock	AT0000822762	5	Amundi Austria	★★	Artikel 8 (ESG)		≤ 5
Amundi European Equity Conservative A2	LU1103154495	4	Amundi Luxembourg S.A.	★★	Artikel 8 (ESG)		≤ 5
Emerging Markets & Asien							
Fidelity Asia Pacific Opportunities	LU0345361124	4	FIL Inv. Management S.A.	★★★★★	Nicht ESG		8
Fidelity Sustainable Asia Equity	LU0048597586	4	FIL Inv. Management S.A.	★★★	Artikel 8 (ESG)		7
JPMorgan Pacific Equity	LU0052474979	4	JPMorgan	★★★★★	Artikel 8 (ESG)		7
Amundi Emerging Markets Equity Focus	LU0552028184	4	Amundi Luxembourg S.A.	★★★★★	Artikel 8 (ESG)		≤ 5
Amundi Emerging Markets Equity Focus A2	LU2070309880	4	Amundi Luxembourg S.A.	★★★	Artikel 8 (ESG)		≤ 5
Amundi Emerging World Equity	LU0557858130	4	Amundi Luxembourg S.A.	★★★	Artikel 8 (ESG)		≤ 5

Stand: 24.04.2024 - ERGO Quality Score und ERGO Responsibility per 31.03.2024

Aktienfonds

Fondsname	ISIN	Risiko- indikator (1-7)	Vermögens- verwaltung	Morning- star Rating	ESG Klassifi- zierung	ERGO Respon- sibility	ERGO Quality Score
Emerging Markets & Asien							
UniAsiaPacific	LU0100937670	4	Union Investment Luxembourg S.A.	★★	Nicht ESG		≤ 5
onemarkets JPMorgan Emerging Countries	LU2503834363	4	Structured Invest S.A.	-	Artikel 8 (ESG)	✿✿	-
Nordamerika							
JPM US Growth	LU0119063898	5	JPMorgan	★★★★★	Artikel 8 (ESG)	✿	9
UniNordamerika	DE0009750075	5	Union Inv. Privatfonds	★★★★	Nicht ESG		8
Amundi US Pioneer Fund A2	LU2070308726	5	Amundi Luxembourg S.A.	★★★	Artikel 8 (ESG)	✿	7
DPAM B Equities US Dividend Sustainable	BE0947865789	4	Degroof Petercam	★★★★	Artikel 8 (ESG)	✿✿	7
ERSTE Responsible Stock America	AT0000822812	5	Erste Asset Management	★★★	Artikel 8 (ESG)	✿✿	6
onemarkets JPMorgan US Equities	LU2595018149	5	Structured Invest S.A.	-	Artikel 8 (ESG)	✿	-
Deutschland							
MEAG ProInvest	DE0009754119	5	MEAG	★★★	Nicht ESG		9
UniDeutschland XS	DE0009750497	5	Union Inv. Privatfonds	★★★	Nicht ESG		8
DWS Aktien Strategie Deutschland	DE0009769869	5	DWS Investment	★★★	Artikel 8 (ESG)	✿	≤ 5
Österreich							
Amundi Austria Stock	AT0000767736	5	Amundi Austria	★★★	Artikel 8 (ESG)	✿	8
Fidelity Sustainable Japan Equity	LU0048585144	4	FIL Inv. Management S.A.	★★	Artikel 8 (ESG)	✿	≤ 5
GAM Star Japan Leaders	IE0003013947	4	GAM Fund Management	★★	Artikel 8 (ESG)	✿	≤ 5

Stand: 24.04.2024 - ERGO Quality Score und ERGO Responsibility per 31.03.2024

Multi-Asset-Fonds

Fondsname	ISIN	Risiko-indikator (1-7)	Vermögens-verwaltung	Morning-star Rating	ESG Klassifizierung	ERGO Responsibility	ERGO Quality Score
Global							
Amundi Ethik Fonds	AT0000731575	3	Amundi Austria	★★★★	Artikel 8 (ESG)		9
Amundi Ethik Fonds Evolution T	AT0000A2L443	3	Amundi Austria	★★★★	Artikel 8 (ESG)		9
DPAM B Balanced Strategy	BE6227493937	3	Degroof Petercam	★★★★	Artikel 8 (ESG)		8
FvS Multiple Opportunities II	LU1038809395	3	Flossbach von Storch	★★★★	Artikel 8 (ESG)		8
PrivatFonds Kontrolliert pro	DE000A0RPAN3	3	Union Inv. Privatfonds	★★★★★	Nicht ESG		8
UniRak Nachhaltig	LU0718558488	3	Union Investment Luxembourg S.A.	★★★	Artikel 8 (ESG)		8
PrivatFonds Nachhaltig	LU1900195949	2	Union Investment Luxembourg S.A.	★★★★	Artikel 8 (ESG)		8
Amundi Ethik Fonds Ausgewogen	AT0000A2GGM5	3	Amundi Austria	★★★	Artikel 8 (ESG)		7
Amundi Öko Sozial Mix dynamisch	AT0000A1KTU5	3	Amundi Austria	★★★	Artikel 8 (ESG)		7
UniRak Nachhaltig konservativ	LU1572731245	3	Union Investment Luxembourg S.A.	★★	Artikel 8 (ESG)		7
Amundi Öko Sozial Mix moderat	AT0000801071	2	Amundi Austria	★★★	Artikel 8 (ESG)		7
Amundi GF Vorsorge Aktiv	AT0000812698	3	Amundi Austria	★★★	Artikel 8 (ESG)		6
Amundi Öko Sozial Mix ausgewogen	AT0000600382	3	Amundi Austria	★★★	Artikel 8 (ESG)		6
DWS ESG Dynamic Opportunities	DE000DWS17J0	3	DWS Investment	★★★★	Artikel 8 (ESG)		6
Schoellerbank Global Income	AT0000A1XAX2	3	Schoellerbank Invest	★★★★	Nicht ESG		6
Amundi Global Multi-Asset A2	LU2183143689	4	Amundi Luxembourg S.A.	★★	Artikel 8 (ESG)		≤ 5
Amundi Global Multi Asset Conservative A2	LU2183143507	3	Amundi Luxembourg S.A.	★★	Artikel 8 (ESG)		≤ 5
onemarkets Amundi Flexible Income	LU2503839164	3	Structured Invest S.A.	-	Artikel 8 (ESG)		-

Stand: 24.04.2024 - ERGO Quality Score und ERGO Responsibility per 31.03.2024

Multi-Asset-Fonds

Fondsname	ISIN	Risiko-indikator (1-7)	Vermögens-verwaltung	Morning-star Rating	ESG Klassifi-zierung	ERGO Respon-sibility	ERGO Quality Score
Global							
onemarkets Pictet Global Opportunities Allocation	LU2595021283	3	Structured Invest S.A.	-	Artikel 8 (ESG)		-
onemarkets PIMCO Global Balanced Allocation	LU2503838273	3	Structured Invest S.A.	-	Artikel 8 (ESG)		-
Schoellerbank ESG Dynamisch	AT0000A36G60	3	Schoellerbank Invest	-	Artikel 8 (ESG)		-
onemarkets Allianz Conservative Multi-Asset	LU2595019543	2	Structured Invest S.A.	-	Artikel 8 (ESG)		-
Europa							
MEAG EuroBalance	DE0009757450	3	MEAG	★★★★★	Nicht ESG		10
Allianz Flexi Rentenfonds	DE0008471921	3	Allianz Global Investors	★★★★	Artikel 8 (ESG)		8
DWS ESG Multi Asset Dynamic	LU1790031394	3	DWS Investment S.A.	★★★★	Artikel 8 (ESG)		8
Emerging Markets & Asien							
UniRak Emerging Markets	LU0383775318	4	Union Investment Luxembourg S.A.	★★	Nicht ESG		≤ 5
Fonds mit Kapitalschutz							
C-Quadrat Arts Total Return Balanced	AT0000634704	3	Ampega	★★★★	Artikel 8 (ESG)		8
PrivatFonds Konsequent pro	LU0493584741	3	Union Investment Luxembourg S.A.	-	Nicht ESG		6

Stand: 24.04.2024 - ERGO Quality Score und ERGO Responsibility per 31.03.2024

Anleihenfonds

Fondsname	ISIN	Risiko- indikator (1-7)	Vermögens- verwaltung	Morning- star Rating	ESG Klassifi- zierung	ERGO Respon- sibility	ERGO Quality Score
Global							
FvS Bond Opportunities EUR	LU0399027613	2	Flossbach von Storch	★★★★★	Artikel 8 (ESG)		9
Schoellerbank Anleihefonds	AT0000820394	3	Schoellerbank Invest	★★★	Nicht ESG		8
KEPLER Ethik Rentenfonds	AT0000815006	2	Kepler-Fonds KAG	★★★★★	Artikel 8 (ESG)		8
Invesco Bond Fund	LU1775947762	3	Invesco Management S.A.	★★★	Artikel 8 (ESG)		7
UBS Global Dynamic	LU0891672056	3	UBS Fund Management	★★★	Artikel 8 (ESG)		≤ 5
UniEuroRenta High Yield	DE0009757831	3	Union Inv. Privatfonds	★★	Nicht ESG		≤ 5
onemarkets PIMCO Global Strategic Bond	LU2595024626	2	Structured Invest S.A.	-	Nicht ESG		-
Europa							
Raiffeisen Euro Rendite	AT0000A1PC37	2	Raiffeisen Kapitalanlage	★★★★★	Nicht ESG		9
Amundi Öko Sozial Euro Government Bond	AT0000822671	3	Amundi Austria	★★★	Artikel 8 (ESG)		8
Amundi Total Return	LU0149168907	3	Amundi Luxembourg S.A.	★★★	Nicht ESG		7
MS Euro Strategic Bond Fund	LU0073234253	3	Morgan Stanley	★★★★★	Artikel 8 (ESG)		7
Amundi Öko Sozial Euro Aggregate Bond	AT0000A0FM79	2	Amundi Austria	★★	Artikel 8 (ESG)		7
Amundi Öko Sozial Euro Short Term Bond	AT0000A05TJ5	2	Amundi Austria	★★★	Artikel 8 (ESG)		7
Amundi GF Euro Rent	AT0000A1LJX8	2	Amundi Austria	★★★	Artikel 8 (ESG)		6
UniEuroRenta Corporates	LU0117072461	2	Union Investment Luxembourg S.A.	★★★	Nicht ESG		6
Nordea 1 European Covered Bond	LU0076315455	2	Nordea Investment Funds	★★	Artikel 8 (ESG)		≤ 5

Stand: 24.04.2024 - ERGO Quality Score und ERGO Responsibility per 31.03.2024

Anleihenfonds

Fondsname	ISIN	Risiko-indikator (1-7)	Vermögens-verwaltung	Morning-star Rating	ESG Klassifi-zierung	ERGO Respon-sibility	ERGO Quality Score
Emerging Markets & Asien							
Amundi Emerging Markets Blended Bond A2	LU1534096844	3	Amundi Luxembourg S.A.	★★★★★	Artikel 8 (ESG)		9
Amundi ESG Emerging Markets Bond	AT0000764873	3	Amundi Austria	-	Artikel 8 (ESG)		6
Mündelsicher							
Schoellerbank Vorsorgefonds	AT0000820402	3	Schoellerbank Invest	★★★	Artikel 8 (ESG)		9
Amundi Mündel Rent	AT0000719273	2	Amundi Austria	★★★	Artikel 8 (ESG)		9
Allianz Invest Mündelrenten	AT0000721360	2	Allianz Invest KAG	★★	Nicht ESG		8
Amundi Mündel Bond	AT0000813068	2	Amundi Austria	★★★	Artikel 8 (ESG)		8
UniRent Mündel	LU1572617469	2	Union Investment Luxembourg S.A.	★★★	Nicht ESG		7
Kepler Vorsorge Rentenfonds	AT0000722566	2	Kepler-Fonds KAG	★★	Artikel 8 (ESG)		≤ 5

Geldmarktfonds

Fondsname	ISIN	Risiko-indikator (1-7)	Vermögens-verwaltung	Morning-star Rating	ESG Klassifi-zierung	ERGO Respon-sibility	ERGO Quality Score
EUR							
ERSTE Reserve Euro Plus	AT0000858105	2	Erste Asset Management	★★★★	Nicht ESG		9
DWS Euro Flexizins	DE0008474230	1	DWS Investment	★★★	Artikel 8 (ESG)		9

Stand: 24.04.2024 - ERGO Quality Score und ERGO Responsibility per 31.03.2024

Themenfonds

Fondsname	ISIN	Risiko- indikator (1-7)	Vermögens- verwaltung	Morning- star Rating	ESG Klassifi- zierung	ERGO Respon- sibility	ERGO Quality Score
Finanzwerte							
BGF World Financials Fund	LU0106831901	5	BlackRock	★★★	Artikel 8 (ESG)		8
Megatrends							
DPAM B Equities NewGems Sustainable	BE0946563377	4	Degroof Petercam	★★★★★	Artikel 8 (ESG)		10
LBBW Global Warming	DE000A0KEYM4	4	LBBW Asset Management	★★★★★	Artikel 8 (ESG)		10
Amundi CPR Climate Action	AT0000A28YU4	4	Amundi Austria	★★★★★	Artikel 8 (ESG)		9
KBI Global Energy Transition Fund	IE00BKLH2363	5	KBI Global Investors	★★★★★	Artikel 8 (ESG)		8
BGF World Healthscience Fund	LU0171307068	4	BlackRock	★★★★★	Artikel 8 (ESG)		8
KBI Water Fund I EUR	IE00B5630V84	4	KBI Global Investors	★★★	Artikel 8 (ESG)		8
RobecoSAM Global Gender Equality Equities	LU2145458969	4	Robeco Luxembourg S.A.	★★★	Artikel 8 (ESG)		8
UniIndustrie 4.0	LU1772413420	4	Union Investment Luxembourg S.A.	★★★★★	Nicht ESG		7
Amundi Healthcare Stock	AT0000754288	4	Amundi Austria	★★★	Artikel 8 (ESG)		6
CPR Invest Global Disruptive Opportunities	LU1530899142	5	CPR Invest	★★	Artikel 8 (ESG)		≤ 5
Amundi Mega Trends	AT0000801097	4	Amundi Austria	★★	Artikel 8 (ESG)		≤ 5
KBI Global Sustainable Infrastructure Fund	IE00BKPSDK98	4	KBI Global Investors	-	Artikel 8 (ESG)		-
UniNachhaltig Aktien Wasser	LU2572492986	4	Union Investment Luxembourg S.A.	-	Artikel 8 (ESG)		-
Consumer Trends							
LO Funds World Brands	LU1809976522	4	Lombard Odier	★★★★★	Artikel 8 (ESG)		10
Robeco Global Consumer Trends	LU0187079347	5	Robeco Luxembourg S.A.	★★★	Artikel 8 (ESG)		8

Stand: 24.04.2024 - ERGO Quality Score und ERGO Responsibility per 31.03.2024

Themenfonds

Fondsname	ISIN	Risiko- indikator (1-7)	Vermögens- verwaltung	Morning- star Rating	ESG Klassifi- zierung	ERGO Respon- sibility	ERGO Quality Score
Consumer Trends							
CPR Invest Food for Generations	LU1653748860	4	CPR Invest	★★★	Artikel 8 (ESG)		≤ 5
New Technologies							
Fidelity Global Technology	LU0099574567	5	FIL Inv. Management S.A.	★★★★★	Artikel 8 (ESG)		10
JPM US Technology	LU0159052710	5	JPMorgan	★★★★	Artikel 8 (ESG)		9
UniSector HighTech	LU0101441672	5	Union Investment Luxembourg S.A.	★★★★	Nicht ESG		9
BGF World Technology	LU0171310443	5	BlackRock	★★★★	Artikel 8 (ESG)		8
Rohstoffe							
BGF Natural Resources Growth and Income	LU0612318385	5	BlackRock	★★★★	Nicht ESG		8
Stabilitas - Pacific Gold and Metals	LU0290140358	5	IPConcept	★★★★	Nicht ESG		8
BGF World Gold Fund	LU0055631609	6	BlackRock	★★★	Nicht ESG		7
BGF World Mining Fund	LU0172157280	5	BlackRock	★★★	Nicht ESG		6
UniCommodities	LU0249045476	5	Union Investment Luxembourg S.A.	-	Nicht ESG		≤ 5
Vermögensbildung							
DWS Vermögensbildungsfonds I	DE0008476524	4	DWS Investment	★★★★	Artikel 8 (ESG)		10
MEAG EuroErtrag	DE0009782730	3	MEAG	★★★★	Nicht ESG		8
DWS Concept Kaldemorgen	LU0599946893	3	DWS Investment S.A.	★★★★	Artikel 8 (ESG)		6
DWS Top Dividende	DE0009848119	3	DWS Investment	★★★	Artikel 8 (ESG)		≤ 5

Stand: 24.04.2024 - ERGO Quality Score und ERGO Responsibility per 31.03.2024

Themenfonds

Fondsname	ISIN	Risiko-indikator (1-7)	Vermögens-verwaltung	Morning-star Rating	ESG Klassifi-zierung	ERGO Respon-sibility	ERGO Quality Score
ESG Impact							
Nordea 1 – Global Climate and Environment Fund	LU0348926287	4	Nordea Investment Funds	★★★★★	Artikel 9 (Impact)		9
Pictet - Water	LU0104884860	4	Pictet	★★★★★	Artikel 9 (Impact)		9
Swisscanto Equity Fund Sustainable	LU0161535835	4	Swisscanto Asset Management S.A.	★★★★★	Artikel 9 (Impact)		8
Swisscanto PF Sustainable Balanced	LU0208341536	3	Swisscanto Asset Management S.A.	★★★★★	Artikel 9 (Impact)		8
ERSTE Responsible Bond Global Impact	AT0000A1EK48	2	Erste Asset Management	★★	Artikel 9 (Impact)		7
ÖkoWorld Rock n Roll	LU0380798750	4	ÖkoWorld Lux S.A.	★★	Artikel 9 (Impact)		6
Amundi Responsible Investing - Impact Green Bonds	FR0013411741	3	Amundi Asset Management	★	Artikel 9 (Impact)		≤ 5
ERSTE WWF Stock Environment	AT0000705678	5	Erste Asset Management	★	Artikel 9 (Impact)		≤ 5
UniZukunft Welt	LU2469139781	4	Union Investment Luxembourg S.A.	-	Artikel 9 (Impact)		-
UniZukunft Klima	DE000A2QFXR5	3	Union Inv. Privatfonds	-	Artikel 9 (Impact)		-
Biotechnologie							
Pictet Biotech	LU0090689299	5	Pictet	★★★★	Artikel 9 (Impact)		7
UniSector BioPharma	LU0101441086	4	Union Investment Luxembourg S.A.	★★★★★	Nicht ESG		6
Digital Transformation							
Xtrackers Artificial Intelligence & Big Data UCITS ETF	IE00BGV5VN51	5	DWS Investment S.A.	★★★★★	Artikel 8 (ESG)		10
iShares Automation & Robotics UCITS ETF	IE00BYZK4552	5	BlackRock Irland	★★★	Artikel 8 (ESG)		8
iShares Digital Security UCITS ETF	IE00BG0J4C88	5	BlackRock Irland	★★★	Artikel 8 (ESG)		8

Stand: 24.04.2024 - ERGO Quality Score und ERGO Responsibility per 31.03.2024

Themenfonds

Fondsname	ISIN	Risiko- indikator (1-7)	Vermögens- verwaltung	Morning- star Rating	ESG Klassifi- zierung	ERGO Respon- sibility	ERGO Quality Score
High Diversification							
iShares Core S&P 500 UCITS ETF	IE00B5BMR087	5	BlackRock Irland	★★★★★	Nicht ESG		9
iShares Core MSCI World UCITS ETF	IE00B4L5Y983	4	BlackRock Irland	★★★★★	Nicht ESG		9
iShares STOXX Europe 600 UCITS ETF	DE0002635307	4	BlackRock Deutschland	★★★★	Nicht ESG		9

Stand: 24.04.2024 - ERGO Quality Score und ERGO Responsibility per 31.03.2024

Erklärungen zur Fondsliste

ERGO Quality Score

Der ERGO Quality Score beruht auf einem mehrstufig durchgeführten und gewichteten Scoring Model. Hierbei fließen unterschiedlichste qualitative und quantitative Kriterien wie z.B.: die langfristige und kurzfristige Fondsperformance, das Risiko-Ertrags-Profil, diverse Nachhaltigkeitsindikatoren, die Fondskosten, bekannte Fondsmaßnahmen und externe Fondsratings in die Beurteilung ein. Anschließend wird das Ergebnis eines jeden Fonds einer ergänzenden internen Qualitätsbeurteilung unterzogen. Je höher der ERGO Quality Score, desto besser ist die Qualität des Fonds.

ERGO Responsibility Rating

Das ERGO Responsibility Rating („ERGO Responsibility“) basiert auf einem Analyse-Modell, welches ESG Ratings und Beurteilungen (Environmental, Social and Governance; zu Deutsch: Umwelt, Soziales und nachhaltige Unternehmensführung) renommierter externer Ratinghäuser und Behörden (z.B.: Scope ESG Rating, Österreichisches Umweltzeichen, FNG-Siegel und Klassifizierung nach der EU Offenlegungs-Verordnung) heranzieht. Die Skala des ERGO Responsibility Rating reicht von „keine Bewertung“ bis zu „zwei Windräder“.

Bewertung der Fonds gemäß Offenlegungsverordnung (SFDR)

Fonds können bezüglich der Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsaspekten (= ökologische oder soziale Merkmale sowie Verfahrensweisen für gute Unternehmensführung) in drei Kategorien unterteilt werden

- Fonds, die keine Nachhaltigkeitsaspekte in die Anlagestrategie integriert haben, sog. Nicht ESG Fonds
- Fonds, die Nachhaltigkeitsaspekte in die Anlagestrategie integriert haben und dafür werben, sog. ESG Fonds (Artikel 8)
- Fonds, die Nachhaltigkeitsaspekte aufweisen und ein angestrebtes Nachhaltigkeitsziel in die Anlagestrategie integriert haben und dafür werben, sog. ESG Impact Fonds (Artikel 9)

Vermögensverwaltung

Für die Verwaltung eines Investmentfonds ist die Fondsgesellschaft verantwortlich. Eine Fondsgesellschaft (auch Investmentgesellschaft, Kapitalverwaltungsgesellschaft oder Kapitalanlagegesellschaft (KAG)) ist eine Unternehmung, die Investmentfonds auflegt und verwaltet. Das Fondsmanagement sammelt liquide Mittel bei Anlegern ein und investiert das Kapital nach genau definierten Anlagekriterien in Vermögenswerte wie z.B. Aktien, Anleihen oder Immobilien. Im Gegenzug erhalten die Anleger Fondsanteile, die ihrer Anlagesumme entsprechen.

ISIN (International Securities Identification Number)

Bei der ISIN handelt es sich um die international standardisierte einmalige Identifikation für Wertpapiere. Sie ist zwölfstellig und besteht aus der Länderkennung (z. B. Deutschland: DE, Österreich: AT, Luxemburg: LU) und zehn Ziffern.

Morningstar Rating™

Das Morningstar Rating ist das Ergebnis eines transparenten Bewertungsprozesses, dem die Wertentwicklung, das Risiko und die Kosten eines Investmentfonds zugrunde liegen. Die monatlichen Ratings basieren auf dem Vergleich von Fonds innerhalb ihrer Kategorien. Die Skala des Ratings reicht von 5 Sternen (sehr gut) bis 1 Stern (sehr schlecht).

Risikoindikator (Gesamtrisikoindikator)

Der Risikoindikator hat einen Wert auf einer Skala zwischen 1 und 7. Je höher der Wert, umso höher ist das mit dem Investment verbundene Risiko und umso höher sind in der Regel auch die Ertragschancen. Eine Einstufung in der Kategorie 1 bedeutet jedoch nicht, dass es sich um eine risikofreie Veranlagung handelt. Die Berechnung ist nach einheitlichen Standards der Europäischen Union festgelegt. Der Risikoindikator ist eine Kennzahl für die Höhe der mit der Veranlagung verbundenen Wertschwankungen und wird auf Basis der historischen Schwankungsbreiten (Volatilitäten) sowie eines allfälligen Kreditrisikos ermittelt. Historische Daten, wie diejenigen, die zur Berechnung dieses Indikators verwendet werden, sind kein verlässlicher Hinweis auf mögliche zukünftige Wertschwankungen des Fonds. Die stichtagsbezogene Einstufung eines Fonds kann sich somit künftig ändern und stellt keine Garantie dar.

Disclaimer zur Marketingmitteilung

Die Fondsinformationen dieser Marketingmitteilung dienen ausschließlich zu Informationszwecken und stellen kein Verkaufsangebot, keine angebotsgleiche Werbung sowie keine Aufforderung zum Kauf eines Fonds dar. Das Risiko aus der Veranlagung trägt der Versicherungsnehmer. Die ERGO Versicherung AG übernimmt keine Haftung für die Richtigkeit und Aktualität der dargestellten Daten. Die Fondsdaten werden von Mountain-View Data GmbH, das Morningstar Rating™ wird von Morningstar Deutschland GmbH, geliefert. Der quartalsweise aktualisierte ERGO Quality Score wird anhand eines einheitlich dokumentierten Verfahrens von ERGO berechnet, beurteilt Fonds in Bezug auf Qualität und stellt keine Aufforderung zur Veranlagung in einen Fonds dar. Die stichtagsbezogene Ermittlung des ERGO Quality Score berücksichtigt die Wertentwicklung der Vergangenheit und lässt keine Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung zu.

Dieses Dokument kann eine Beratung durch Ihren persönlichen Berater nicht ersetzen.

Bei den Informationen handelt es sich unter anderem um von der Morningstar Deutschland GmbH mit Sitz in D-60311, Frankfurt am Main, Junghofstraße 22 erstellte Ratings. Morningstar Deutschland ist eine Tochtergesellschaft des an der NASDAQ notierten Finanzinformations- und Börseunternehmens Morningstar Inc. mit Sitz in Chicago, USA. Die auf dieser Seite enthaltenen Informationen sind für Morningstar und ihre Inhalte-Anbieter urheberrechtlich geschützt; dürfen nicht vervielfältigt oder verbreitet werden; und deren Richtigkeit, Vollständigkeit oder Aktualität wird nicht garantiert. Die ERGO Versicherung AG ist Inhalte-Anbieter im Sinne dieser Bestimmungen. Weder Morningstar noch die ERGO Versicherung AG haften für die Richtigkeit, Vollständigkeit oder Aktualität dieser Daten.

Die ERGO Versicherung behält sich ausdrücklich das Recht vor, das Fondsangebot jederzeit zu ändern.

Stand: 24.04.2024 - ERGO Quality Score und ERGO Responsibility per 31.03.2024