



# Die Fondspalette

ERGO fürs Leben  
ERGO fürs Sparen  
ERGO fürs Investment

Aktuelles Angebot

## Dachfonds

Fondsname	ISIN	Risiko- klasse (1-7)	Vermögens- verwaltung	Morning- star Rating	ESG Klassifi- zierung	ERGO Respon- sibility	ERGO Quality Score
DJE Golden Wave	AT0000675707	7	MASTERINVEST	★★★★	Nicht ESG		9
PremiumStars Chance	DE0009787077	5	Allianz Global Investors	★★★★★	Nicht ESG		8
DPAM B Balanced Strategy	BE6227493937	4	Degroof Petercam	★★★★	Nicht ESG		8
Portfolio Management SOLIDE	AT0000707575	4	Kepler-Fonds KAG	★★★★	Nicht ESG		8
SmartSelection - Global Ausgeglichene Strategie	AT0000A1NX67	4	Amundi Austria	★★★	Nicht ESG		6
UniStrategie Ausgewogen	DE0005314116	4	Union Inv. Privatfonds	★★★★	Nicht ESG		6
UniStrategie Konservativ	DE0005314108	3	Union Inv. Privatfonds	★★★★	Nicht ESG		≤ 5

Stand: 26.04.2022 - ERGO Quality Score und ERGO Responsibility per 31.03.2022

## Aktienfonds

Fondsname	ISIN	Risiko- klasse (1-7)	Vermögens- verwaltung	Morning- star Rating	ESG Klassifi- zierung	ERGO Respon- sibility	ERGO Quality Score
<b>Global</b>							
Robeco Sustainable Global Stars Equities	LU0387754996	5	Robeco Luxembourg S.A.	★★★★★	Artikel 8 (ESG)		10
UniGlobal	DE0008491051	5	Union Inv. Privatfonds	★★★★★	Nicht ESG		10
UniMarktführer	LU0103244595	5	Union Investment Luxembourg S.A.	★★★★★	Nicht ESG		9
UniNachhaltig Aktien Global	DE000A0M80G4	5	Union Inv. Privatfonds	★★★★	Artikel 8 (ESG)		8
UniFavorit Aktien	DE0008477076	5	Union Inv. Privatfonds	★★★★	Nicht ESG		7
Amundi Pioneer Global Equity A2	LU2070309377	6	Amundi Luxembourg S.A.	-	Artikel 8 (ESG)		6
UniGlobal Dividende A	LU1570401114	5	Union Investment Luxembourg S.A.	★★★	Nicht ESG		≤ 5
UniIndustrie 4.0	LU1772413420	5	Union Investment Luxembourg S.A.	★★★	Nicht ESG		≤ 5
<b>Europa</b>							
BGF European Equity Income Fund A2	LU0562822386	6	BlackRock	★★★★★	Nicht ESG		8
Fidelity European Dynamic Growth	LU0119124781	6	FIL Inv. Management S.A.	★★★	Artikel 8 (ESG)		6
Amundi European Equity Conservative A2	LU1103154495	5	Amundi Luxembourg S.A.	-	Artikel 8 (ESG)		6
Amundi Select Europe Stock	AT0000822762	6	Amundi Austria	★★	Artikel 8 (ESG)		≤ 5
UniEuropa	LU0047060487	5	Union Investment Luxembourg S.A.	★★★	Nicht ESG		≤ 5
<b>Emerging Markets &amp; Asien</b>							
Fidelity Asia Pacific Opportunities	LU0345361124	6	FIL Inv. Management S.A.	★★★★★	Nicht ESG		10
JPMorgan Pacific Equity	LU0052474979	6	JPMorgan	★★★★★	Artikel 8 (ESG)		10
Amundi Emerging Markets Equity Focus A2	LU2070309880	6	Amundi Luxembourg S.A.	-	Artikel 8 (ESG)		≤ 5

Stand: 26.04.2022 - ERGO Quality Score und ERGO Responsibility per 31.03.2022

## Aktienfonds

Fondsname	ISIN	Risiko- klasse (1-7)	Vermögens- verwaltung	Morning- star Rating	ESG Klassifi- zierung	ERGO Respon- sibility	ERGO Quality Score
<b>Emerging Markets &amp; Asien</b>							
UniAsiaPacific	LU0100937670	6	Union Investment Luxembourg S.A.	★★	Nicht ESG		≤ 5
<b>Nordamerika</b>							
Amundi US Pioneer Fund A2	LU2070308726	6	Amundi Luxembourg S.A.	-	Artikel 8 (ESG)		8
JPM US Growth	LU0119063898	6	JPMorgan	★★★★	Artikel 8 (ESG)		8
DPAM B Equities US Dividend Sustainable	BE0947865789	5	Degroof Petercam	★★★★	Artikel 8 (ESG)		8
UniNordamerika	DE0009750075	5	Union Inv. Privatfonds	★★★	Nicht ESG		≤ 5
<b>Deutschland</b>							
DWS Aktien Strategie Deutschland	DE0009769869	6	DWS Investment	★★★★	Artikel 8 (ESG)		9
MEAG ProInvest	DE0009754119	6	MEAG	★★★★	Nicht ESG		7
UniDeutschland XS	DE0009750497	6	Union Inv. Privatfonds	★★★	Nicht ESG		≤ 5
<b>Österreich</b>							
Amundi Austria Stock	AT0000767736	6	Amundi Austria	★★★★	Artikel 8 (ESG)		7
<b>ESG Impact</b>							
RobecoSAM Global Gender Equality Equities	LU2145458969	6	Robeco Luxembourg S.A.	★★★★	Artikel 9 (Impact)		8
DPAM B Equities World Sustainable	BE0058652646	5	Degroof Petercam	★★★★	Artikel 9 (Impact)		8
Amundi CPR Climate Action	AT0000A28YU4	6	Amundi Austria	-	Artikel 9 (Impact)		-

Stand: 26.04.2022 - ERGO Quality Score und ERGO Responsibility per 31.03.2022

## Multi-Asset-Fonds

Fondsname	ISIN	Risiko- klasse (1-7)	Vermögens- verwaltung	Morning- star Rating	ESG Klassifi- zierung	ERGO Respon- sibility	ERGO Quality Score
<b>Global</b>							
DWS ESG Dynamic Opportunities	DE000DWS17J0	5	DWS Investment	★★★★★	Artikel 8 (ESG)		9
Amundi Global Multi-Asset A2	LU2183143689	4	Amundi Luxembourg S.A.	-	Artikel 8 (ESG)		9
FvS Multiple Opportunities II	LU1038809395	4	Flossbach von Storch	★★★★★	Artikel 8 (ESG)		9
Amundi ESG Income 1	AT0000801071	4	Amundi Austria	★★★★★	Artikel 8 (ESG)		8
Amundi Global Multi Asset Conservative A2	LU2183143507	4	Amundi Luxembourg S.A.	-	Artikel 8 (ESG)		8
UniRak Nachhaltig	LU0718558488	4	Union Investment Luxembourg S.A.	★★★★	Artikel 8 (ESG)		8
Amundi ESG Income 3	AT0000A1KTU5	5	Amundi Austria	★★★	Artikel 8 (ESG)		7
Amundi ESG Income 2	AT0000600382	4	Amundi Austria	★★★	Artikel 8 (ESG)		6
UniRak Nachhaltig konservativ	LU1572731245	4	Union Investment Luxembourg S.A.	★★★★	Artikel 8 (ESG)		6
Amundi GF Vorsorge Aktiv	AT0000812698	5	Amundi Austria	★★★★	Artikel 8 (ESG)		≤ 5
UniRak Emerging Markets	LU0383775318	5	Union Investment Luxembourg S.A.	★★★	Nicht ESG		≤ 5
PrivatFonds Nachhaltig	LU1900195949	4	Union Investment Luxembourg S.A.	★★★★	Artikel 8 (ESG)		≤ 5
PrivatFonds Kontrolliert	DE000A0RPAM5	3	Union Inv. Privatfonds	★★★★	Nicht ESG		≤ 5
<b>Europa</b>							
DWS ESG Multi Asset Dynamic	LU1790031394	5	DWS Investment S.A.	★★★★★	Artikel 8 (ESG)		10
Allianz Flexi Rentenfonds	DE0008471921	4	Allianz Global Investors	★★★★	Artikel 8 (ESG)		6
<b>ESG Impact</b>							
Amundi Ethik Fonds Evolution T	AT0000A2L443	6	Amundi Austria	-	Artikel 9 (Impact)		10

Stand: 26.04.2022 - ERGO Quality Score und ERGO Responsibility per 31.03.2022

## Multi-Asset-Fonds

Fondsname	ISIN	Risiko- klasse (1-7)	Vermögens- verwaltung	Morning- star Rating	ESG Klassifi- zierung	ERGO Respon- sibility	ERGO Quality Score
<b>ESG Impact</b>							
Amundi Ethik Fonds	AT0000731575	4	Amundi Austria	★★★★★	Artikel 9 (Impact)		10
Amundi Ethik Fonds Ausgewogen	AT0000A2GGM5	4	Amundi Austria	-	Artikel 9 (Impact)		10
ÖkoWorld Rock n Roll	LU0380798750	5	ÖkoWorld Lux S.A.	★★★★★	Artikel 9 (Impact)		8
UniZukunft Klima	DE000A2QFXR5	4	Union Inv. Privatfonds	-	Artikel 9 (Impact)		-

Stand: 26.04.2022 - ERGO Quality Score und ERGO Responsibility per 31.03.2022

## Anleihenfonds

Fondsname	ISIN	Risiko- klasse (1-7)	Vermögens- verwaltung	Morning- star Rating	ESG Klassifi- zierung	ERGO Respon- sibility	ERGO Quality Score
<b>Global</b>							
UBS Global Dynamic	LU0891672056	4	UBS Fund Management	★★★★★	Nicht ESG		8
FvS Bond Opportunities EUR	LU0399027613	3	Flossbach von Storch	★★★★★	Artikel 8 (ESG)		8
KEPLER Ethik Rentenfonds	AT0000815006	3	Kepler-Fonds KAG	★★★★★	Artikel 8 (ESG)		8
Amundi Öko Sozial Euro Aggregate Bond	AT0000A0FM79	3	Amundi Austria	★★★	Artikel 8 (ESG)		7
Amundi Global Aggregate Bond A2	LU1883316371	4	Amundi Luxembourg S.A.	-	Artikel 8 (ESG)		≤ 5
UniEuroRenta High Yield	DE0009757831	4	Union Inv. Privatfonds	★★★	Nicht ESG		≤ 5
<b>Europa</b>							
MS Euro Strategic Bond Fund	LU0073234253	3	Morgan Stanley	★★★★★	Artikel 8 (ESG)		8
Schroder ISF EURO Credit Conviction	LU0995119665	4	Schroder Inv. Management	★★★★★	Artikel 8 (ESG)		7
Amundi GF Euro Rent	AT0000A1LJX8	3	Amundi Austria	★★★	Artikel 8 (ESG)		≤ 5
<b>Emerging Markets &amp; Asien</b>							
Amundi Emerging Markets Blended Bond A2	LU1534096844	4	Amundi Luxembourg S.A.	-	Artikel 8 (ESG)		8
<b>Mündelsicher</b>							
Amundi Mündel Rent	AT0000719273	3	Amundi Austria	★★★	Artikel 8 (ESG)		8
Allianz Invest Mündelrenten	AT0000721360	3	Allianz Invest KAG	★★★	Nicht ESG		7
Kepler Vorsorge Rentenfonds	AT0000722566	3	Kepler-Fonds KAG	★★	Nicht ESG		6
<b>ESG Impact</b>							
Amundi Responsible Investing - Impact Green Bonds	FR0013411741	3	Amundi Asset Management	-	Artikel 9 (Impact)		8

Stand: 26.04.2022 - ERGO Quality Score und ERGO Responsibility per 31.03.2022

## Anleihenfonds

Fondsname	ISIN	Risiko- klasse (1-7)	Vermögens- verwaltung	Morning- star Rating	ESG Klassifi- zierung	ERGO Respon- sibility	ERGO Quality Score
-----------	------	----------------------------	--------------------------	----------------------------	-----------------------------	-----------------------------	--------------------------

### ESG Impact

ERSTE Responsible Bond Global Impact	AT0000A1EK48	3	Erste Asset Management	★★★	Artikel 9 (Impact)		8
--------------------------------------	--------------	---	------------------------	-----	--------------------	--	---

## Geldmarktfonds

Fondsname	ISIN	Risiko- klasse (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	2	DWS Investment	★★★	Artikel 8 (ESG)		8



## Themenfonds

Fondsname	ISIN	Risiko- klasse (1-7)	Vermögens- verwaltung	Morning- star Rating	ESG Klassifi- zierung	ERGO Respon- sibility	ERGO Quality Score
<b>Megatrends</b>							
LBBW Global Warming	DE000A0KEYM4	6	LBBW Asset Management	★★★★★	Artikel 8 (ESG)		10
BGF World Healthscience Fund	LU0171307068	6	BlackRock	★★★★★	Nicht ESG		9
DPAM B Equities NewGems Sustainable	BE0946563377	6	Degroof Petercam	★★★★★	Artikel 8 (ESG)		8
CPR Invest Global Disruptive Opportunities	LU1530899142	6	CPR Invest	★★★★★	Artikel 8 (ESG)		7
KBI Institutional Water Fund I EUR	IE00B5630V84	6	KBI Global Investors	★★	Artikel 8 (ESG)		6
CPR Invest Food for Generations	LU1653748860	5	CPR Invest	★★★	Artikel 9 (Impact)		6
Amundi Mega Trends	AT0000801097	6	Amundi Austria	★★	Artikel 8 (ESG)		≤ 5
CPR Invest Global Silver Age	LU1291158233	6	CPR Invest	★★	Artikel 9 (Impact)		≤ 5
<b>Consumer Trends</b>							
LO Funds World Brands	LU1809976522	6	Lombard Odier	★★★★★	Artikel 8 (ESG)		9
Robeco Global Consumer Trends	LU0187079347	5	Robeco Luxembourg S.A.	★★★★★	Artikel 8 (ESG)		8
<b>New Technologies</b>							
Fidelity Global Technology	LU0099574567	6	FIL Inv. Management S.A.	★★★★★	Artikel 8 (ESG)		9
BGF World Technology	LU0171310443	6	BlackRock	★★★★★	Nicht ESG		8
JPM US Technology	LU0159052710	6	JPMorgan	★★★★★	Artikel 8 (ESG)		8
<b>Ökologie/Klima</b>							
Nordea 1 – Global Climate and Environment Fund	LU0348926287	6	Nordea Investment Funds	★★★★★	Artikel 9 (Impact)		10
Pictet - Water	LU0104884860	6	Pictet	★★★	Artikel 9 (Impact)		9

Stand: 26.04.2022 - ERGO Quality Score und ERGO Responsibility per 31.03.2022



## Themenfonds

Fondsname	ISIN	Risiko- klasse (1-7)	Vermögens- verwaltung	Morning- star Rating	ESG Klassifi- zierung	ERGO Respon- sibility	ERGO Quality Score
-----------	------	----------------------------	--------------------------	----------------------------	-----------------------------	-----------------------------	--------------------------

### Rohstoffe

BGF World Mining Fund	LU0172157280	6	BlackRock	★★★★★	Nicht ESG		10
Stabilitas - Pacific Gold and Metals	LU0290140358	7	IPConcept	★★★★★	Nicht ESG		9
UniCommodities	LU0249045476	6	Union Investment Luxembourg S.A.	-	Nicht ESG		7

### Vermögensbildung

DWS Vermögensbildungsfonds I	DE0008476524	5	DWS Investment	★★★★★	Artikel 8 (ESG)		10
DWS Concept Kaldemorgen	LU0599946893	4	DWS Investment S.A.	★★★★★	Artikel 8 (ESG)		8

## Gemanagte Portfolios

Fondsname	ISIN	Risiko- klasse (1-7)	Vermögens- verwaltung	Morning- star Rating	ESG Klassifi- zierung	ERGO Respon- sibility	ERGO Quality Score
-----------	------	----------------------------	--------------------------	----------------------------	-----------------------------	-----------------------------	--------------------------

Portfolio LIFE 5Invest progressiv		4	Bank Austria		Nicht ESG		-
Portfolio LIFE 5Invest ausgeglichen		3	Bank Austria		Nicht ESG		-
Portfolio LIFE 5Invest dynamisch		3	Bank Austria		Nicht ESG		-
Portfolio LIFE 5Invest traditionell		3	Bank Austria		Nicht ESG		-
VM Premium ausgeglichen		3	Bank Austria	-	Nicht ESG		-
VM Premium dynamisch		3	Bank Austria	-	Nicht ESG		-
VM Premium traditionell		3	Bank Austria	-	Nicht ESG		-
Portfolio LIFE 5Invest konservativ		2	Bank Austria		Nicht ESG		-

Stand: 26.04.2022 - ERGO Quality Score und ERGO Responsibility per 31.03.2022

## Erklärungen zur Fondsliste

### ERGO Quality Score

Der ERGO Quality Score beruht auf einem mehrstufig durchgeführten und gewichtetem 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).

### Risikoklasse SRRI (Synthetic Risk and Reward Indicator)

Der Risikoindikator nach SRRI 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 des SRRI ist nach einheitlichen Standards der Europäischen Union festgelegt. Der SRRI ist eine Kennzahl für die Höhe der mit der Veranlagung verbundenen Wertschwankungen und wird auf Basis der historischen Schwankungsbreiten (Volatilitäten) 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; (2) dürfen nicht vervielfältigt oder verbreitet werden; und (3) 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: 26.04.2022 - ERGO Quality Score und ERGO Responsibility per 31.03.2022