

ERGO Versicherung Aktiengesellschaft
ERGO Center, Businesspark Marximum / Objekt 3
Modecenterstraße 17, 1110 Wien

Tel +43 1 27 444-0, Fax DW 6010
office@ergo-versicherung.at
ergo-versicherung.at

ERGO

Die Fondspalette

ERGO Angebot für Fondswechsel

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

ERGO Versicherung Aktiengesellschaft, Handelsgericht Wien FN 101528 g, UID: ATU15366306,
ERGO Center, Businesspark Marximum/Objekt 3, Modecenterstraße 17, 1110 Wien

Seite 1

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
ERGO Vermögensmanagement Flexibel	DE000A2ARYP6	5	MEAG	★★★★	Artikel 8 (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
ERGO Vermögensmanagement Ausgewogen	DE000A2ARYT8	4	MEAG	★★★	Artikel 8 (ESG)	✿✿	7
SmartSelection - Global Ausgeglichene Strategie	AT0000A1NX67	4	Amundi Austria	★★★	Nicht ESG		6
UniStrategie Ausgewogen	DE0005314116	4	Union Inv. Privatfonds	★★★★	Nicht ESG		6
I-AM AllStars Balanced	AT0000810643	4	LLB Invest KAG	★★★	Artikel 8 (ESG)	✿	≤ 5
UniStrategie Konservativ	DE0005314108	3	Union Inv. Privatfonds	★★★★	Nicht ESG		≤ 5
ERGO Vermögensmanagement Robust	DE000A2ARYR2	3	MEAG	★★★	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
Global							
Robeco Sustainable Global Stars Equities	LU0387754996	5	Robeco Luxembourg S.A.	★★★★★	Artikel 8 (ESG)		10
UniGlobal	DE0008491051	5	Union Inv. Privatfonds	★★★★★	Nicht ESG		10
I-AM GreenStars Opportunities	AT0000A1YH15	5	Raiffeisen Kapitalanlage	★★★★	Artikel 8 (ESG)		9
UniMarktführer	LU0103244595	5	Union Investment Luxembourg S.A.	★★★★★	Nicht ESG		9
UniNachhaltig Aktien Global	DE000A0M80G4	5	Union Inv. Privatfonds	★★★★	Artikel 8 (ESG)		8
MEAG Nachhaltigkeit	DE0001619997	6	MEAG	★★★	Artikel 8 (ESG)		7
Nordea 1 - Global Stable Equity	LU0112467450	5	Nordea Investment Funds	★★★★	Artikel 8 (ESG)		7
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
Fidelity Funds - Global Dividend Fund	LU1261431768	5	FIL Inv. Management S.A.	★★★★	Artikel 8 (ESG)		≤ 5
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
Fidelity Global Thematic Opportunities Fund	LU0048584097	6	FIL Inv. Management S.A.	★★★	Artikel 8 (ESG)		≤ 5
Europa							
I-AM GreenStars European Equities	AT0000918297	6	LLB Invest KAG	★★★★	Artikel 8 (ESG)		10
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












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
Europa							
Amundi Select Europe Stock	AT0000822762	6	Amundi Austria	★★	Artikel 8 (ESG)		≤ 5
UniEuropa	LU0047060487	5	Union Investment Luxembourg S.A.	★★★	Nicht ESG		≤ 5
Emerging Markets & Asien							
Fidelity Asia Pacific Opportunities	LU0345361124	6	FIL Inv. Management S.A.	★★★★★	Nicht ESG		10
JPMorgan Pacific Equity	LU0052474979	6	JPMorgan	★★★★★	Artikel 8 (ESG)		10
Fidelity Sustainable Asia Equity	LU0048597586	6	FIL Inv. Management S.A.	★★★	Artikel 8 (ESG)		8
Amundi Emerging World Equity	LU0557858130	6	Amundi Luxembourg S.A.	★★★	Artikel 8 (ESG)		6
Fidelity Emerging Markets A	LU0307839646	6	FIL Inv. Management S.A.	★★★★★	Artikel 8 (ESG)		6
Amundi Emerging Markets Equity Focus	LU0552028184	6	Amundi Luxembourg S.A.	★★★★★	Artikel 8 (ESG)		≤ 5
Amundi Emerging Markets Equity Focus A2	LU2070309880	6	Amundi Luxembourg S.A.	-	Artikel 8 (ESG)		≤ 5
UniAsia	LU0037079034	5	Union Investment Luxembourg S.A.	★★★	Nicht ESG		≤ 5
Templeton Emerging Markets	LU0029874905	6	Franklin Templeton	★★	Nicht ESG		≤ 5
UniAsiaPacific	LU0100937670	6	Union Investment Luxembourg S.A.	★★	Nicht ESG		≤ 5
Nordamerika							
Amundi US Pioneer Fund	LU1883872332	6	Amundi Luxembourg S.A.	★★★★★	Artikel 8 (ESG)		8
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

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
Nordamerika							
UniNordamerika	DE0009750075	5	Union Inv. Privatfonds	★★★	Nicht ESG		≤ 5
Deutschland							
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
Japan							
Fidelity Sustainable Japan Equity	LU0048585144	6	FIL Inv. Management S.A.	★★★★★	Artikel 8 (ESG)		8
Amundi Austria Stock	AT0000767736	6	Amundi Austria	★★★★★	Artikel 8 (ESG)		7
GAM Star Japan Leaders	IE0003013947	5	GAM Fund Management	★★★	Nicht ESG		≤ 5
ESG Impact							
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)	 	-
Amundi Global Ecology ESG A2	LU2070309450	6	Amundi Luxembourg S.A.	-	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
Global							
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
PrivatFonds Kontrolliert pro	DE000A0RPAN3	4	Union Inv. Privatfonds	★★★★	Nicht 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
Europa							
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
MEAG EuroErtrag	DE0009782730	4	MEAG	★★★★	Nicht ESG		6

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
Fonds mit Kapitalschutz							
C-Quadrat Arts Total Return Balanced	AT0000634704	4	Ampega	★★★	Nicht ESG		≤ 5
PrivatFonds Konsequenz pro	LU0493584741	4	Union Investment Luxembourg S.A.	-	Nicht ESG		≤ 5
ESG Impact							
Amundi Ethik Fonds Evolution T	AT0000A2L443	6	Amundi Austria	-	Artikel 9 (Impact)	✿✿	10
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
Emerging Markets							
Amundi ESG Emerging Markets Bond	AT0000764873	4	Amundi Austria	-	Artikel 8 (ESG)		≤ 5
Global							
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 Öko Sozial Euro Short Term Bond	AT0000A05TJ5	2	Amundi Austria	★★★	Artikel 8 (ESG)		7
Amundi Global Aggregate Bond A2	LU1883316371	4	Amundi Luxembourg S.A.	-	Artikel 8 (ESG)		≤ 5
Invesco Bond Fund	LU1775947762	4	Invesco Management S.A.	★★★★★	Artikel 8 (ESG)		≤ 5
UniEuroRenta High Yield	DE0009757831	4	Union Inv. Privatfonds	★★★	Nicht ESG		≤ 5
Europa							
Amundi Total Return	LU0149168907	4	Amundi Luxembourg S.A.	★★★★★	Nicht ESG		9
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
Amundi Öko Sozial Euro Government Bond	AT0000822671	3	Amundi Austria	-	Artikel 8 (ESG)		≤ 5
LLB Staatsanleihen EUR ESG	AT0000685235	3	LLB Invest KAG	★★★	Artikel 8 (ESG)		≤ 5
Amundi Euro Aggregate Bond	LU1103159536	3	Amundi Luxembourg S.A.	-	Artikel 8 (ESG)		-

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
Europa							
Amundi GF Euro Core Rent	AT0000A28L97	3	Amundi Austria	-	Nicht ESG		-
Emerging Markets & Asien							
Amundi Emerging Markets Blended Bond A2	LU1534096844	4	Amundi Luxembourg S.A.	-	Artikel 8 (ESG)		8
Mündelsicher							
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
Amundi Mündel Bond	AT0000813068	2	Amundi Austria	★★	Artikel 8 (ESG)		6
UniRent Mündel	LU1572617469	3	Union Investment Luxembourg S.A.	★	Nicht ESG		≤ 5
ESG Impact							
Amundi Responsible Investing - Impact Green Bonds	FR0013411741	3	Amundi Asset Management	-	Artikel 9 (Impact)		8
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

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
Finanzwerte							
BGF World Financials Fund	LU0106831901	7	BlackRock	★★★	Nicht ESG		≤ 5
Megatrends							
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
Consumer Trends							
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
New Technologies							
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
UniSector HighTech	LU0101441672	6	Union Investment Luxembourg S.A.	★★★	Nicht ESG		6

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
Ökologie/Klima							
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
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
BGF World Gold Fund	LU0055631609	7	BlackRock	★★★	Nicht ESG		≤ 5
Vermögensbildung							
DWS Vermögensbildungsfonds I	DE0008476524	5	DWS Investment	★★★★	Artikel 8 (ESG)		10
DWS Top Dividende	DE0009848119	5	DWS Investment	★★★	Artikel 8 (ESG)		8
DWS Concept Kaldemorgen	LU0599946893	4	DWS Investment S.A.	★★★★	Artikel 8 (ESG)		8
Carmignac Patrimoine	FR0010135103	4	Carmignac Gestion	★★	Artikel 8 (ESG)		≤ 5
Dividendenfonds							
Amundi Global Equity Sustainable Income	LU1883320993	5	Amundi Luxembourg S.A.	★★★	Artikel 8 (ESG)		7
Amundi Healthcare Stock	AT0000754288	5	Amundi Austria	★★★	Artikel 8 (ESG)		7
UniSector BioPharma	LU0101441086	5	Union Investment Luxembourg S.A.	★★★	Nicht ESG		7
Pictet Biotech	LU0090689299	6	Pictet	★★★	Artikel 9 (Impact)		≤ 5

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