

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 : 01.07.2020

1

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

Fondsname	ISIN	Risikokl. (1-7)	Vermögens- verwaltung	Morningstar Rating™	ERGO SCORE
-----------	------	--------------------	--------------------------	------------------------	---------------

Dachfonds

DPAM HORIZON B Balanced Strategy	BE6227493937	4	Degroof Petercam	★★★★★	10
PremiumStars Chance	DE0009787077	5	Allianz Invest KAG	★★★★★	10
Amundi Komfort Invest traditionell	AT0000801071	4	Amundi Austria	★★★★★	9
SmartSelection - Global Ausgegliche Strategie	AT0000A1NX67	4	Allianz Invest KAG	★★★★	8
Portfolio Management SOLIDE	AT0000707575	4	KEPLER-FONDS KAG	★★★★★	8
Amundi Komfort Invest ausgewogen	AT0000600382	5	Amundi Austria	★★★★	8
DJE Golden Wave	AT0000675707	7	MASTERINVEST	★★★★	8
ARIQON Multi Asset Ausgewogen	AT0000810643	4	LLB Invest KAG	★★★	7
ERGO Vermögensmanagement Robust	DE000A2ARYR2	4	MEAG	-	7
Amundi Komfort Invest dynamisch	AT0000801089	6	Amundi Austria	★★★	7
ARIQON Konservativ	AT0000615836	2	LLB Invest KAG	★★★★	6
UniStrategie Konservativ	DE0005314108	3	Union Inv. Privatfonds	★★★★	6
Amundi First Step	AT0000801063	3	Amundi Austria	-	6
UniStrategie Ausgewogen	DE0005314116	4	Union Inv. Privatfonds	★★★★	6
ERGO Vermögensmanagement Flexibel	DE000A2ARYP6	4	MEAG	★★★	6
ERGO Vermögensmanagement Ausgewogen	DE000A2ARYT8	4	MEAG	★★★	≤ 5
RT Active Global Trend	AT0000766373	4	Erste Asset Management	★★★	≤ 5
ARIQON Wachstum	AT0000810650	5	LLB Invest KAG	★★	≤ 5

Fondsname	ISIN	Risikokl. (1-7)	Vermögens- verwaltung	Morningstar Rating™	ERGO SCORE
-----------	------	--------------------	--------------------------	------------------------	---------------

Aktienfonds

Global

UniGlobal	DE0008491051	5	Union Inv. Privatfonds	★★★★	9
Nordea 1 - Global Stable Equity	LU0112467450	5	Nordea Investment Funds	★★★★★	9
Fidelity Funds - Global Dividend Fund	LU1261431768	5	FIL Inv. Management S.A.	★★★★	9
INVESCO Global Structured Equity	LU0267984937	5	Invesco	-	6
UniFavorit Aktien	DE0008477076	5	Union Inv. Privatfonds	★★★	≤ 5
Fidelity International Fonds	LU0048584097	5	FIL Inv. Management S.A.	★★★★	≤ 5
Amundi Pioneer Global Equity	LU1883342377	6	Amundi Luxembourg S.A.	★★★	≤ 5
Templeton Growth Fund	LU0114760746	6	Franklin Templeton	★★	≤ 5
GAMAX Junior A	LU0073103748	5	Mediolanum International	★★★	≤ 5

Europa

BGF European Equity Income Fund A2	LU0562822386	5	BlackRock	★★★★	10
Fidelity European Dynamic Growth	LU0119124781	5	FIL Inv. Management S.A.	★★★★★	10
UniEuropa	LU0047060487	6	Union Inv. Luxembourg	★★★★★	9
Amundi European Equity Conservative	LU0755949848	5	Amundi Luxembourg S.A.	★★★★	7
Amundi European Equity Sustainable Income	LU1883311653	5	Amundi Luxembourg S.A.	★★	6
Amundi Select Europe Stock	AT0000822762	6	Amundi Austria	★★★	≤ 5
Fidelity European Growth Fund	LU0048578792	5	FIL Inv. Management S.A.	★★★	≤ 5
Amundi Eastern Europe Stock	AT0000932942	6	Amundi Austria	★★	≤ 5

Emerging Markets & Asien

JPMorgan Pacific Equity	LU0052474979	5	JPMorgan	★★★★★	10
Fidelity Asia Pacific Opportunities	LU0345361124	6	FIL Inv. Management S.A.	★★★★★	10
Fidelity Asia Focus	LU0048597586	6	FIL Inv. Management S.A.	★★★★	9
Fidelity Emerging Markets A	LU0307839646	6	FIL Inv. Management S.A.	★★★★	8
UniAsia	LU0037079034	6	Union Inv. Luxembourg	★★★	7
Amundi Equity Emerging Markets Equity Focus	LU0552028184	6	Amundi Luxembourg S.A.	★★★★	7
Templeton Emerging Markets	LU0029874905	6	Franklin Templeton	★★★	7
UniAsiaPacific	LU0100937670	6	Union Inv. Luxembourg	★★★	6
Amundi Emerging World Equity	LU0557858130	6	Amundi Luxembourg S.A.	★★★	≤ 5
Amundi Asia Stock Plus	AT0000857370	5	Amundi Austria	★★★	≤ 5
Amundi Equity Strategy Emerging Markets	AT0000947494	6	Amundi Austria	★★	≤ 5

Nordamerika

DPAM CAPITAL B Equities US Dividend	BE0947865789	5	Degroof Petercam	★★★★	9
JPM US Growth	LU0119063898	6	JPMorgan	★★★★	9
Amundi US Pioneer Fund	LU1883872332	6	Amundi Luxembourg S.A.	★★★★	8
JPMorgan America Equity	LU0053666078	5	JPMorgan	★★	≤ 5
Amundi Equity Strategy USA	AT0000811237	5	Amundi Austria	★★	≤ 5

Deutschland

MEAG ProInvest	DE0009754119	6	MEAG	★★★★★	9
DWS Aktien Strategie Deutschland	DE000DWS2SH0	6	DWS	★★★★★	9

Stand : 01.07.2020

3

Fondsname	ISIN	Risikokl. (1-7)	Vermögens- verwaltung	Morningstar Rating™	ERGO SCORE
-----------	------	--------------------	--------------------------	------------------------	---------------

Aktienfonds

Japan

Fidelity Japan	LU0048585144	6	FIL Inv. Management S.A.	★★★	7
Amundi Austria Stock	AT0000767736	6	Amundi Austria	★★★★	6

Nachhaltige Investments

DPAM INVEST B Equities World Sustainable	BE0058652646	5	Degroof Petercam	★★★★★	10
Allianz Invest Nachhaltigkeitsfds	AT0000A0AZW1	5	Allianz Invest	★★★★★	10
MEAG Nachhaltigkeit	DE0001619997	5	MEAG	★★★★	7
C-Quadrat Green Stars ESG	AT0000A1YH15	5	Raiffeisen Kapitalanlage	-	-
Amundi CPR Climate Action	AT0000A28YU4	5	Amundi Austria	-	-
Amundi Global Ecology ESG A2	LU2070309450	6	Amundi Luxembourg S.A.	-	-

Multi-Asset-Fonds

Global

FvS Multiple Opportunities II	LU1038809395	4	Flossbach von Storch	★★★★★	10
DWS Dynamic Opportunities	DE000DWS17J0	5	DWS	★★★★★	10
Evolution 1	AT0000747100	6	Amundi Austria	★★★★★	10
Amundi GF Vorsorge Aktiv	AT0000812698	5	Amundi Austria	★★★★	9
PrivatFonds Kontrolliert pro	DE000A0RPAN3	4	Union Inv. Privatfonds	★★★	6
Amundi Global Balanced Target Income Plus	AT0000A1KTU5	5	Amundi Austria	★★★	6
PrivatFonds Kontrolliert	DE000A0RPAM5	3	Union Inv. Privatfonds	★★★	≤ 5
First Eagle Amundi International Fund	LU0565135745	5	Amundi Luxembourg S.A.	★★	≤ 5

Europa

DWS ESG Multi Asset Dynamic	LU1790031394	5	DWS	★★★★★	10
Allianz Flexi Rentenfonds	DE0008471921	4	Allianz Global Investors	★★★★★	9
MEAG EuroErtrag	DE0009782730	4	MEAG	★★★★	7

Fonds mit Kapitalschutz

PrivatFonds Konsequent pro	LU0493584741	5	Union Inv. Luxembourg	-	≤ 5
C-Quadrat Arts Total Return Balanced	AT0000634704	4	Ampega	★★	≤ 5

Nachhaltige Investments

Amundi Ethik Fonds	AT0000731575	3	Amundi Austria	★★★★★	10
UniRak Nachhaltig	LU0718558488	4	Union Inv. Luxembourg	★★★★★	10
C-Quadrat Europe ESG	AT0000918297	6	LLB Invest KAG	★★★★	9
C-Quadrat Absolute Return ESG Fund	AT0000729298	4	Raiffeisen Kapitalanlage	★★★	7
UniRak Nachhaltig konservativ	LU1572731245	4	Union Inv. Luxembourg	-	-

Fondsname	ISIN	Risikokl. (1-7)	Vermögens- verwaltung	Morningstar Rating™	ERGO SCORE
-----------	------	--------------------	--------------------------	------------------------	---------------

Anleihenfonds

Global

FvS Bond Opportunities EUR	LU0399027613	3	Flossbach von Storch	★★★★★	10
UBS Global Dynamic	LU0891672056	4	UBS Fund Management	★★★★	9
Invesco Bond Fund	LU1775947762	3	Invesco Management S.A.	★★★★	8
Amundi Global Bond	AT0000719299	4	Amundi Austria	★★★	7
Amundi Bond Strategy Global High Yield	AT0000809108	4	Amundi Austria	★★	≤ 5
Amundi Global Aggregate Bond A2	LU1883316371	4	Amundi Luxembourg S.A.	-	-

Europa

MS Euro Strategic Bond Fund	LU0073234253	1	Morgan Stanley Fund Mg	★★★★★	10
Schroder ISF EURO Credit Conviction	LU0995119665	3	Schroder Inv. Managemen	★★★★★	10
LLB Staatsanleihen EUR	AT0000685235	3	LLB Invest KAG	★★★	9
Amundi Euro Government Bond	AT0000822671	3	Amundi Austria	★★★★	7
Amundi Total Return	LU0149168907	4	Amundi Luxembourg S.A.	-	7
Amundi OptiRendite	AT0000A05TJ5	1	Amundi Austria	★★★	6
Amundi Optimal Yield	LU1883336569	3	Amundi Luxembourg S.A.	★★★	≤ 5
Amundi Euro Corporate Bond	AT0000811252	3	Amundi Austria	★★	≤ 5
ERSTE Bond Euro Government	AT0000A001L7	3	Erste Asset Management	★★	≤ 5
Amundi GF Euro Rent	AT0000A1LJX8	3	Amundi Austria	-	-
Amundi GF Euro Core Rent	AT0000A28L97	3	Amundi Austria	-	-
Amundi Euro Aggregate Bond	LU1103159536	3	Amundi Luxembourg S.A.	-	-

Emerging Markets & Asien

Amundi Emerging Markets Blended Bond	LU1161086159	4	Amundi Luxembourg S.A.	★★★	≤ 5
Amundi Central & Eastern Europe Bond	AT0000764873	4	Amundi Austria	★★★	≤ 5

Mündelsicher

Amundi Mündel Rent	AT0000719273	3	Amundi Austria	★★★★	8
Amundi Mündel Bond	AT0000813068	2	Amundi Austria	★★★	≤ 5
UniRent Mündel	LU1572617469	2	Union Inv. Luxembourg	-	-

Nachhaltige Investments

Amundi Öko Sozial Rent	AT0000A0FM79	3	Amundi Austria	★★★	8
KEPLER Ethik Rentenfonds	AT0000815006	3	KEPLER-FONDS KAG	★★★★	8

Geldmarktfonds

EUR

DWS Rendite Optima	LU0069679222	1	DWS	★★★★	9
DWS Euro Flexizins	DE0008474230	1	DWS	★★★	8
ERSTE Reserve Euro Plus	AT0000858105	2	Erste Asset Management	★★★★	8

Fondsname	ISIN	Risikokl. (1-7)	Vermögens- verwaltung	Morningstar Rating™	ERGO SCORE
-----------	------	--------------------	--------------------------	------------------------	---------------

Themenfonds

Finanzwerte

BGF World Financials Fund	LU0106831901	6	BlackRock	★★★	6
---------------------------	--------------	---	-----------	-----	---

Megatrends

DPAM INVEST B Equities NewGems Sustainable	BE0946563377	6	Degroof Petercam	★★★★★	10
CPR Invest Global Disruptive Opportunities	LU1530899142	6	CPR Invest	★★★★★	9
BGF World Healthscience Fund	LU0171307068	6	BlackRock	★★★★★	9
Pictet - Water	LU0104884860	5	Pictet	★★★★	8
CPR Invest Global Silver Age	LU1291158233	5	CPR Invest	★★★	≤ 5
Amundi Mega Trends	AT0000801097	5	Amundi Austria	★★	≤ 5
CPR Invest Food for Generations	LU1653748860	5	CPR Invest	-	-

Consumer Trends

Robeco Global Consumer Trends	LU0187079347	5	Robeco Luxembourg SA	★★★★★	10
LO Funds World Brands	LU1809976522	6	Lombard Odier	★★★★★	9

New Technologies

BGF World Technology	LU0171310443	6	Blackrock	★★★★★	10
JPM US Technology	LU0159052710	6	JPMorgan	★★★★★	8

Ökologie/Ethik

LBBW Global Warming	DE000A0KEYM4	6	LBBW Asset Management	★★★★★	10
Nordea 1 – Global Climate and Environment Fund	LU0348926287	5	Nordea Investment Funds	★★★★	9

Rohstoffe

Amundi Funds CPR Global Resources	LU0557864708	6	Amundi Luxembourg S.A.	★★★★★	9
Stabilitas - Pacific Gold and Metals	LU0290140358	7	IPConcept	★★★★★	9
BGF World Gold Fund	LU0055631609	7	BlackRock	★★★★	7

Vermögensbildung

DWS Vermögensbildungsfonds I	DE0008476524	5	DWS	★★★★	10
DWS Top Dividende	DE0009848119	5	DWS	★★★★	8

Gesundheitswesen

Amundi Healthcare Stock	AT0000754288	5	Amundi Austria	★★★	6
Amundi Global Equity Sustainable Income	LU1883320993	5	Amundi Luxembourg S.A.	★★★	6
Pictet Biotech	LU0090689299	6	Pictet	★★★	≤ 5

Erklärungen zur Fondsliste

ERGO Score

Der ERGO Score beruht auf einem mehrstufig durchgeführten und gewichtetem Scoring Model. Hierbei fließen unterschiedlichste qualitative und quantitative Kriterien wie z.B.: die langfristige und kurzfristige Fondspersformance, 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-Score, desto besser ist die Qualität des Fonds.

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 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 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.