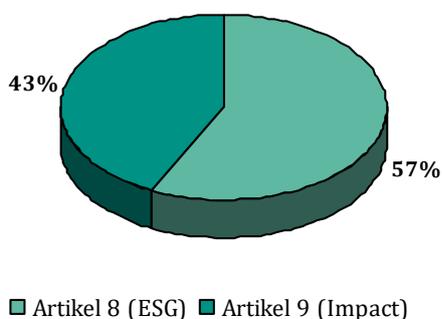


Die Fondspalette

KindersparER GO!

Aktuelles Angebot

Anteil der Anlageoptionen nach SFDR Klassifizierung



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
UniNachhaltig Aktien Global	DE000A0M80G4	5	Union Inv. Privatfonds	★★★★	Artikel 8 (ESG)		8
Nordamerika							
ERSTE Responsible Stock America	AT0000822812	6	Erste Asset Management	★★★★	Artikel 8 (ESG)		10
DPAM B Equities US Dividend Sustainable	BE0947865789	6	Degroof Petercam	★★★	Artikel 8 (ESG)		6
ESG Impact							
RobecoSAM Global Gender Equality Equities	LU2145458969	6	Robeco Luxembourg S.A.	★★★★	Artikel 9 (Impact)		8
DPAM B Equities World Sustainable	BE0058652646	6	Degroof Petercam	★★★	Artikel 9 (Impact)		6
Amundi CPR Climate Action	AT0000A28YU4	6	Amundi Austria	-	Artikel 9 (Impact)		-

Stand: 27.07.2022 - ERGO Quality Score und ERGO Responsibility per 30.06.2022

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)		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)		6
Amundi ESG Income 1	AT0000801071	4	Amundi Austria	★★★★	Artikel 8 (ESG)		6
Amundi ESG Income 2	AT0000600382	4	Amundi Austria	★★★	Artikel 8 (ESG)		6
PrivatFonds Nachhaltig	LU1900195949	4	Union Investment Luxembourg S.A.	★★★	Artikel 8 (ESG)		≤ 5
UniRak Nachhaltig konservativ	LU1572731245	4	Union Investment Luxembourg S.A.	★★★	Artikel 8 (ESG)		≤ 5
Europa							
DWS ESG Multi Asset Dynamic	LU1790031394	5	DWS Investment S.A.	★★★★★	Artikel 8 (ESG)		10
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: 27.07.2022 - ERGO Quality Score und ERGO Responsibility per 30.06.2022

Anleihenfonds

Fondsname	ISIN	Risiko- klasse (1-7)	Vermögens- verwaltung	Morning- star Rating	ESG Klassifi- zierung	ERGO Respon- sibility	ERGO Quality Score
Global							
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)		6
ESG Impact							
ERSTE Responsible Bond Global Impact	AT0000A1EK48	3	Erste Asset Management	★★★	Artikel 9 (Impact)		8
Amundi Responsible Investing - Impact Green Bonds	FR0013411741	3	Amundi Asset Management	★	Artikel 9 (Impact)		6

Themenfonds

Fondsname	ISIN	Risiko- klasse (1-7)	Vermögens- verwaltung	Morning- star Rating	ESG Klassifi- zierung	ERGO Respon- sibility	ERGO Quality Score
Megatrends							
LBBW Global Warming	DE000A0KEYM4	6	LBBW Asset Management	★★★★★	Artikel 8 (ESG)		10
DPAM B Equities NewGems Sustainable	BE0946563377	6	Degroof Petercam	★★★★★	Artikel 8 (ESG)		8
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

Stand: 27.07.2022 – ERGO Quality Score und ERGO Responsibility per 30.06.2022

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“.

Anteil der Anlageoptionen nach SFDR Klassifizierung

Im Rahmen des Fondsangebots stehen Fonds zur Auswahl bei denen gemäß Art. 8 der Offenlegungsverordnung (Verordnung (EU) 2019/2088) ökologische oder soziale Merkmale oder eine Kombination aus diesen Merkmalen beworben werden, unter gleichzeitiger Anwendung einer guten Unternehmensführung, und/oder Fonds die gemäß Art. 9 der Offenlegungsverordnung (Verordnung (EU) 2019/2088) eine nachhaltige Investition anstreben, und/oder Anlageoptionen, die keine Nachhaltigkeitsaspekte in die Anlagestrategie integriert haben. Die grafische Darstellung zeigt das Verhältnis dieser verschiedenen Kategorien zur Gesamtheit aller zur Verfügung stehenden Investitionsmöglichkeiten.

Klassifizierung 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: 27.07.2022 - ERGO Quality Score und ERGO Responsibility per 30.06.2022