

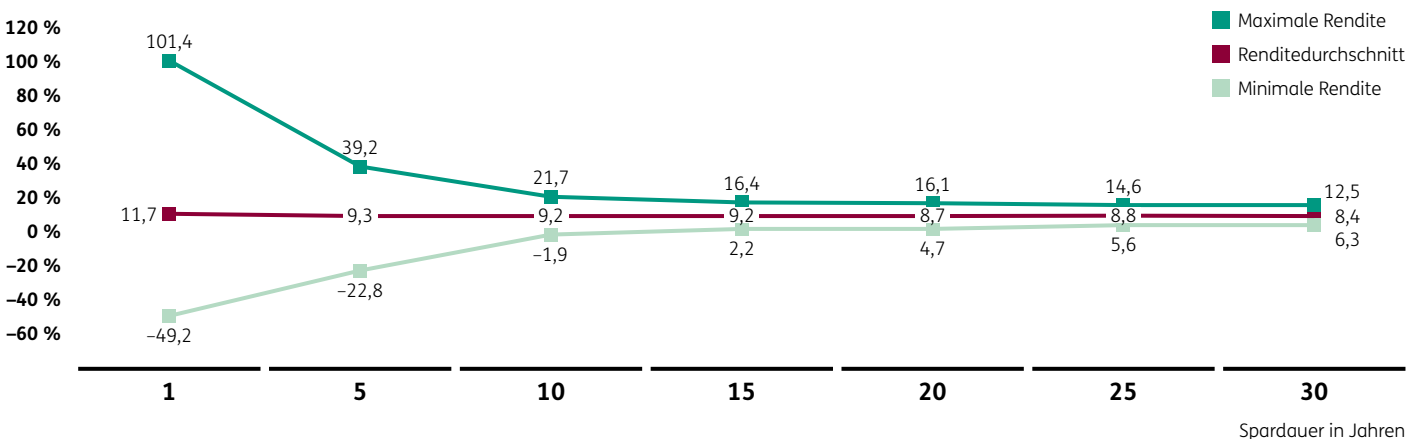
## Chancen nutzen. Auch bei der Rente. Mit der ERGO Rente Chance.

Sie suchen eine Altersvorsorge, die sich lohnt? Und möchten selbst entscheiden, wie Ihre Beiträge angelegt werden? Dann sollten Sie die ERGO Rente Chance kennenlernen: Unsere fondsgebundene Rentenversicherung bietet Ihnen viel Flexibilität und attraktive Leistungen. Außerdem können Sie die attraktiven Renditechancen von Investmentfonds für Ihre Altersvorsorge nutzen.

### Investitionen in Aktienanlagen lohnen sich auf lange Sicht.

Entwicklung der Aktien im Deutschen Aktienindex (DAX) in den vergangenen 50 Jahren für monatliche Geldanlage.

Historische Renditen pro Jahr




Quelle: Deutsches Aktieninstitut e. V., 31.12.2020

### Ihre Vorteile bei der Fondsanlage:

- ✓ **Ausgezeichnete Fondsauswahl:** Aus einem großen Angebot an erstklassigen Investmentfonds können Sie bis zu 20 Fonds auswählen und gleichzeitig besparen. Auch kostengünstige ETF und Nachhaltigkeitsfonds stehen zur Wahl.
- ✓ **ERGO Vermögensmanagement-Fonds:** Diese Investmentfonds sind für die Altersvorsorge besonders geeignet. Sie profitieren von einem professionellen und weltweiten Fondsmanagement – abgestimmt auf Ihre Anlagestrategie.
- ✓ **Kostenloser Fondswechsel:** Sie können die Fonds bis zu zwölfmal im Jahr kostenfrei wechseln. Das gilt sowohl für die Anlage Ihrer zukünftigen Beiträge als auch für das bestehende Fondsguthaben.
- ✓ **Jährliches Rebalancing (optional):** Auf Wunsch schichten wir die von Ihnen besparten Fonds – einmal jährlich – so um, dass die ursprünglich von Ihnen festgelegte Fondsaufteilung wiederhergestellt wird. Wenn sich die Fonds unterschiedlich entwickeln, hat das den Vorteil, dass die Fondsaufteilung gemäß Ihrem Risikoprofil erhalten bleibt.
- ✓ **Automatisches Ablaufmanagement (optional):** Damit können Sie das Risiko von Wertschwankungen in den letzten Jahren reduzieren. Wenn Sie diese Option wählen, schichten wir fünf Jahre vor Beginn der vereinbarten Verfügungsphase das Fondsguthaben schrittweise in einen Fonds mit geringer Risikoklasse um. Zu Beginn der Verfügungsphase sind dann 100 % in diesem Fonds angelegt.




## Ihre Flexibilitäten mit der ERGO Rente Chance:

Ob geplant oder überraschend, im Leben ändern sich Dinge – und damit auch Ihr Bedarf. Die ERGO Rente Chance bietet Ihnen deshalb flexible Möglichkeiten:

- **Beitragszahlung:**  
Sie können die Beiträge bei Bedarf erhöhen, senken, Sonderzahlungen leisten oder bei Vertragsbeginn eine Dynamik mit Starteroption wählen. Auch eine Pause von bis zu 24 Monaten ist möglich. Bei Elternzeit sogar bis zu 36 Monaten.
- **Entnahmemöglichkeiten:**  
Es besteht die Möglichkeit, bei Bedarf einen Teil Ihres vorhandenen Guthabens zu entnehmen. Das gilt vor und nach Rentenbeginn, bis zum Ende der Rentengarantiezeit.
- **Flexible Auszahlung:**  
Sie können eine lebenslange monatliche Rentenzahlung oder eine einmalige Kapitalauszahlung wählen. Auch eine Kombination ist möglich.
- **Flexibler Rentenbeginn:**  
Sie können den Start der Rentenzahlung um bis zu fünf Jahre vorverlegen. Oder ihn bei Bedarf einige Jahre später wählen.
- **Berufsunfähigkeitsabsicherung:**  
Als Leistungen können Sie die Beitragsbefreiung und zusätzlich eine Rentenzahlung vereinbaren.
- **Todesfallabsicherung in der Ansparphase:**  
Sie können Ihre Hinterbliebenen absichern – bis zu einer Todesfallleistung von 50.000 € und ohne Gesundheitsprüfung. Die Wartezeit beträgt nur drei Jahre – bei Unfalltod entfällt sie sogar ganz.

## Moderne Rentenberechnung mit Dreifach-Vorteil.

Damit Sie von einer möglichst hohen Rente profitieren, berechnen wir Ihre Rente bei Rentenbeginn noch einmal neu. Dabei profitieren Sie von folgenden Vorteilen:

- **Festschreibung der Lebenserwartung bei Vertragsbeginn.**  
**Ihr Vorteil:** Steigt die Lebenserwartung bis zum Rentenbeginn, führt das nicht zu einer niedrigeren Rente.
- **Festlegung des Rechnungszinses erst zum Rentenbeginn.**  
**Ihr Vorteil:** Liegt der Zinssatz bei Rentenbeginn höher als bei Vertragsabschluss, erhalten Sie eine höhere garantierte Rente.
- **Berechnung mit Vertragsguthaben zu Rentenbeginn.**  
**Ihr Vorteil:** Ein höheres Vertragsguthaben zu Rentenbeginn steigert ebenfalls Ihre garantierte Rente.

## Wichtig zu wissen:

- Ihre Altersvorsorge ist bei der ERGO Rente Chance an die Entwicklung der Kapitalmärkte gekoppelt. Bei Kurssteigerungen können Sie einen Wertzuwachs erzielen. Bei rückläufigen Kursen müssen Sie aber auch mit Verlusten rechnen.
- Für einige Flexibilitäten können besondere Voraussetzungen gelten, die in den Versicherungsbedingungen geregelt sind.
- Wenn Sie eine Berufsunfähigkeitsabsicherung vereinbaren oder erhöhen, ist in der Regel eine Gesundheitsprüfung erforderlich.
- Vertragsänderungen während der Vertragslaufzeit können sich unter Umständen steuerlich auswirken.

## Ausgezeichnet: unsere Leistungen.



**Sie möchten mehr erfahren:**

Aktuelle Informationen zu unserem Fondsangebot finden Sie in unserem Fonds-Servicecenter unter [ergo.de/fsc](https://ergo.de/fsc)

Über nähere Einzelheiten informieren Sie die jeweiligen Versicherungsbedingungen.

Die Basisinformationsblätter (BIB) zu diesen Produkten finden Sie auf unserer Homepage unter [www.ergo.de/basisinformationsblaetter](https://www.ergo.de/basisinformationsblaetter).

Wenn Sie künftig unsere interessanten Angebote nicht mehr erhalten möchten, können Sie der Verwendung Ihrer Daten für Werbezwecke widersprechen. Informieren Sie uns hierzu einfach über [www.ergo.de/info](https://www.ergo.de/info) oder rufen Sie uns an unter: 0800 3746-000 (gebührenfrei).

**ERGO Rente Chance**  
**Datenblatt für den Vermittler****Personendaten**

Versicherte Person weiblich (geb. 1.2.1971)

**Versicherungsvereinbarungen**Fondsgebundene Rentenversicherung FIR522025Z (Honorar)  
Versicherungsbeginn (mittags 12 Uhr) 1.2.2023  
Beginn der Verfügungsphase / Alter zu diesem Zeitpunkt 1.2.2038 / 67 Jahre

Überschussverwendung nach Beginn der Altersrente Zusatzrente

**Beitrag, zu zahlen bis 31.1.2038**

Monatlicher Beitrag 100,00 €

**Zusatzbausteine**

BU-Bfr.	BU-Rente	Automatik	Starteroption	Rentenfaktor Plus	Rebalancing	Ablaufgmt.
Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein

**Leistung zur Altersvorsorge zum Beginn der Verfügungsphase (1.2.2038)**

Lebenslange Altersrente aus dem Vertragsguthaben oder Kapitalabfindung des Vertragsguthabens

Garantierte monatliche Altersrente je 10.000 Euro Vertragsguthaben (Rentenfaktor) **28,10 €****Beispielrechnung zu den Leistungen zur Altersvorsorge zum 1.2.2038**

Angenommene jährliche Wertentwicklung	0 %	3 %	6 %	9 %
Monatliche Beginnrente	49,96 €	62,79 €	79,62 €	101,74 €
Oder einmalige Kapitalabfindung	17.064 €	21.444 €	27.192 €	34.747 €

**Leistung im Todesfall der versicherten Person**Bei Tod vor Beginn der Rentenzahlung Vertragsguthaben  
Bei Tod nach Beginn der Rentenzahlung 5 Jahre Rentengarantiezeit**Aufteilung des zur Anlage bestimmten Teils des Beitrags**

iShares Core MSCI World UCITS ETF	100 %
-----------------------------------	-------

**ERGO Rente Chance**  
**Leistungsüberblick**  
ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG

**Versicherte Person**

weiblich  
Geburtsdatum 1.2.1971  
Eintrittsalter 52 Jahre

**Versicherungsvereinbarungen**

Vereinbarter Tarif:  
Fondsgebundene Rentenversicherung FIR522025Z  
Versicherungsbeginn (mittags 12 Uhr) 1.2.2023  
Beginn der Verfügungsphase / Alter zu diesem Zeitpunkt 1.2.2038 / 67 Jahre  
Ende der Verfügungsphase / Alter zu diesem Zeitpunkt 1.2.2048 / 77 Jahre  
Rentengarantiezeit 5 Jahre  
Jährliche automatische Anpassung des gesamten Beitrags Nicht gewünscht  
Rebalancing Nicht gewünscht  
Automatisches Ablaufmanagement Nicht gewünscht  
Monatlicher Beitrag 100,00 €

**Leistung zur Altersvorsorge ab dem Beginn der Verfügungsphase**

Ab dem Beginn der Verfügungsphase (1.2.2038) können Sie eine lebenslange Altersrente aus dem Vertragsguthaben oder die Kapitalabfindung des Vertragsguthabens in Anspruch nehmen.

**Unverbindliche Beispielrechnung zu den Leistungen zur Altersvorsorge zum 1.2.2038**

Die nachfolgenden unverbindlichen Beispielrechnungen stellen modellhaft die Leistungen (Beginnrente und Kapitalabfindung) unter folgender hypothetischer Annahme dar: Das Vertragsguthaben entwickelt sich mit festen Prozentsätzen von 0 Prozent bis 9 Prozent jährlich.

**Beispielrechnung**

Angenommene jährliche Wertentwicklung	0 %	3 %	6 %	9 %
Monatliche Beginnrente*, **	49,96 €	62,79 €	79,62 €	101,74 €
Oder einmalige Kapitalabfindung**	17.064 €	21.444 €	27.192 €	34.747 €

\* Die Beginnrenten sind nicht garantiert. Bei der Ermittlung der Beginnrenten haben wir einen nicht garantierten Rechnungszins von 0,25 Prozent zugrunde gelegt.  
\*\* Die dargestellten Leistungen berücksichtigen eine Überschussbeteiligung. Diese können wir nicht garantieren. Bitte beachten Sie dazu die „Allgemeinen Informationen zu den Beispielrechnungen und zur Überschussbeteiligung“.

Die Beispielrechnungen sind **unverbindlich**. Sie dienen ausschließlich der Veranschaulichung. Aus dieser beispielhaften Darstellung können Sie somit keine Rückschlüsse auf die tatsächliche Höhe der Altersrente und Kapitalabfindung ableiten. **Die tatsächliche Leistung kann höher oder niedriger ausfallen als die Werte in der Beispielrechnung.**

## **ERGO Rente Chance Leistungsüberblick**

**ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG**

**Bitte beachten Sie: Die Wahrscheinlichkeit einer besonders hohen beziehungsweise niedrigen Wertentwicklung ist sehr gering.**

**Weitere Hinweise finden Sie in den „Allgemeinen Informationen zu den Beispielrechnungen und zur Überschussbeteiligung“ weiter hinten in diesem Leistungsüberblick.**

### **Hinweise zum Rentenfaktor**

Wir garantieren am Beginn der Verfügungsphase mindestens **28,10 Euro** lebenslange monatliche Altersrente je 10.000 Euro Vertragsguthaben (Rentenfaktor).

Wir ermitteln den Rentenfaktor zum Zeitpunkt des Rentenbeginns neu (Vergleichsrentenfaktor). Als Rechnungszins legen wir hierbei den zum Zeitpunkt des Rentenbeginns geltenden Rechnungszins zugrunde, der dann bei uns für Neuabschlüsse vergleichbarer sofortbeginnender Rentenversicherungen gilt. Ist der Vergleichsrentenfaktor höher als der vor dem Rentenbeginn garantierte Rentenfaktor, gilt: Wir berechnen die Altersrente mit dem zum Zeitpunkt des Rentenbeginns ermittelten Vergleichsrentenfaktor. Wir garantieren Ihnen also bei Rentenbeginn den höheren der beiden Rentenfaktoren.

Unter Zugrundelegung des heute gültigen Rechnungszinses für Neuabschlüsse unserer sofortbeginnenden Rentenversicherungen ergäbe sich am Beginn der Verfügungsphase eine lebenslange monatliche Altersrente je 10.000 Euro Vertragsguthaben von 29,27 Euro. Dieser Rentenfaktor kann jedoch **nicht garantiert** werden.

### **Rentenfaktor-Plus**

Die Option Rentenfaktor-Plus ist nicht gewünscht.

Für einen Mehrbetrag in Höhe von 1,00 Prozent des monatlichen Beitrags können Sie zu Vertragsbeginn einen garantierten Rentenfaktor von 29,27 Euro statt eines garantierten Rentenfaktors von 28,10 Euro je 10.000 Euro Vertragsguthaben einschließen.

### **Inanspruchnahme der Altersrente**

Soll die Altersrente am Beginn der Verfügungsphase in Anspruch genommen werden, gilt: Sie müssen uns dies spätestens einen Monat vorher in Textform (z. B. Brief, Fax, E-Mail) mitteilen. Daran werden wir Sie vorher erinnern.

Wird die Altersrente oder vollständige Kapitalabfindung am Beginn der Verfügungsphase **nicht** in Anspruch genommen, gilt: Wir führen die Versicherung automatisch bis zum 1.2.2048 beitragsfrei fort (Verfügungsphase). In der Verfügungsphase erhöht sich der Rentenfaktor. Die Altersrente kann während der Verfügungsphase zu jedem Monatsersten in Anspruch genommen werden.

Erlebt die versicherte Person den Ablauf der Verfügungsphase und wird die Altersrente oder eine vollständige Kapitalabfindung nicht in Anspruch genommen, gilt: Wir zahlen ab dann eine Altersrente.

## ERGO Rente Chance Leistungsüberblick

### ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG

#### Flexibler Leistungszeitpunkt

Der Beginn der Altersrente bzw. die Zahlung der Kapitalabfindung kann auch auf einen Zeitpunkt vor Beginn der Verfügungsphase vorverlegt werden (flexible Altersgrenze). Dies ist ab dem 1.2.2033 zu jedem Monatsersten möglich.

Wenn die Zahlung der Altersrente vorverlegt wird, gilt: **Der Rentenfaktor und die Altersrente** reduzieren sich. Das für die Bildung der Altersrente zur Verfügung stehende Vertragsguthaben ist nicht garantiert. Die absolute Höhe der Altersleistung können wir nicht garantieren.

Alternativ haben Sie bis zum Ende der Verfügungsphase am 1.2.2048 Zeit, Ihre Altersrente in Anspruch zu nehmen.

In der nachfolgenden Tabelle zeigen wir beispielhaft, wie sich der flexible Leistungszeitpunkt auswirken kann. Dabei haben wir eine **gleichbleibende** jährliche **Wertentwicklung** von **6 Prozent** angenommen.

Leistungszeitpunkt	1.2.2033	1.2.2038	1.2.2048
Alter	62 Jahre	67 Jahre	77 Jahre
Monatliche Beginnrente*,**	38,53 €	79,62 €	194,82 €
Oder einmalige Kapitalabfindung**	15.095 €	27.192 €	47.409 €

\* Die Beginnrenten sind nicht garantiert. Bei der Ermittlung der Beginnrenten haben wir einen nicht garantierten Rechnungszins von 0,25 Prozent zugrunde gelegt.  
\*\* **Hierbei handelt es sich um unverbindliche Beispielwerte.** Sie zeigen keine Verlustrisiken, Gewinnchancen und Kapitalmarktschwankungen. Sie stellen keine Ober- bzw. Untergrenze für die tatsächliche Wertentwicklung des Vertragsguthabens dar. Ihre Entscheidung, in welche Fonds investiert wird, beeinflusst maßgeblich die Erträge. Es sind auch negative Wertentwicklungen möglich.  
Weitere Hinweise zur dargestellten Wertentwicklung und zu den Überschüssen finden Sie in den „Allgemeinen Informationen zu den Beispielrechnungen und zur Überschussbeteiligung“.

#### Leistung im Todesfall der versicherten Person

##### Bei Tod der versicherten Person vor Beginn der Rentenzahlung

Wenn die versicherte Person vor Beginn der Rentenzahlung stirbt, gilt: Wir zahlen das Vertragsguthaben zum Zeitpunkt des Todes.

Eine feste Todesfalleistung ist nicht gewünscht.

##### Bei Tod der versicherten Person nach Beginn der Rentenzahlung

Stirbt die versicherte Person in den ersten 5 Jahren nach Zahlung der ersten Altersrente (Rentengarantiezeit), gilt: Wir zahlen die Altersrente bis zum Ablauf dieser Rentengarantiezeit weiter. Danach erlischt die Versicherung, soweit keine Leistungen aus einer Hinterbliebenenrente gezahlt werden.

Die Rentengarantiezeit von 5 Jahren gilt nur, wenn die Altersrente am 1.2.2038 beginnt. Wird ein späterer Rentenbeginn gewählt, gilt: Wir ermitteln zu diesem Zeitpunkt die maximale Dauer der Rentengarantiezeit erneut.

Auf Wunsch zahlen wir die noch ausstehenden Renten bis zum Ende der Rentengarantiezeit als einmaliges Kapital aus. Das einmalige Kapital ist der Gegenwartswert der noch ausstehenden garantierten Altersrenten aus der Rentengarantiezeit. Das Kapital kann sich durch die Überschussbeteiligung erhöhen. Mit der Auszahlung des einmaligen Kapitals endet die Versicherung.

Sofern Sie zum Rentenbeginn eine Hinterbliebenenrente nach Rentenbeginn einschließen, gilt: Eine einmalige Abfindung der noch ausstehenden Renten bis zum Ende der Rentengarantiezeit als einmaliges Kapital ist nicht möglich.

## ERGO Rente Chance Leistungsüberblick

ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG

### Leistung bei Berufsunfähigkeit der versicherten Person

Eine Absicherung bei Berufsunfähigkeit ist nicht gewünscht.

### Beitrag

Monatlicher Beitrag

100,00 €

Der erste Beitrag ist unverzüglich nach Abschluss des Vertrags zu zahlen, jedoch nicht vor dem 1.2.2023.

**Ist der erste Beitrag bei Eintritt des Versicherungsfalls nicht gezahlt, sind wir nicht zur Leistung verpflichtet. Unsere Leistungspflicht bleibt jedoch bestehen, wenn uns nachgewiesen wird, dass Sie die Nichtzahlung nicht zu vertreten haben. Nähere Informationen finden Sie in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen zur Altersrentenversicherung. Sie finden diese in „Teil C - Regelungen und Pflichten für den Versicherungsvertrag“ in Ziffer 7 und 8.**

Ende der Beitragszahlung zur Altersrentenversicherung

31.1.2038

### Überschussverwendung

Überschussverwendung der Altersrentenversicherung vor Beginn der Altersrente

Fondsanlage

Überschussverwendung der Altersrentenversicherung nach Beginn der Altersrente

Zusatzrente

Nähere Informationen zur Überschussbeteiligung finden Sie in „Teil B - Regelungen zur Überschussbeteiligung“ der Allgemeinen Versicherungsbedingungen zur Altersrentenversicherung.

**Bitte beachten Sie auch unsere „Allgemeinen Informationen zu den Beispielrechnungen und zur Überschussbeteiligung“.**

### Aufteilung des zur Anlage bestimmten Teils des Beitrags

Name des Investmentfonds	ISIN	Aufteilung
iShares Core MSCI World UCITS ETF	IE00B4L5Y983	100,00 %

### Allgemeine Informationen zu den Beispielrechnungen und zur Überschussbeteiligung

#### Erläuterungen zu den unverbindlichen Beispielrechnungen

#### Hinweise zu Chancen und Risiken

Eine Reihe von Faktoren beeinflussen die Beispielrechnung. Beispielsweise das Eintrittsalter der versicherten Person oder die einkalkulierten Abschluss-/Vertriebskosten und Verwaltungskosten der Versicherung. Außerdem können sowohl die Überschussdeklaration als auch die Wertentwicklung Einfluss auf die Beispielrechnung nehmen.

## **ERGO Rente Chance Leistungsüberblick**

### **ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG**

Für die unverbindlichen Beispielrechnungen treffen wir folgende beispielhafte Annahmen: Das Vertragsguthaben entwickelt sich mit festen Wertentwicklungsannahmen von 0 Prozent bis 9 Prozent jährlich. Die Prozentsätze bleiben während des gesamten dargestellten Zeitraums konstant. Für die Berechnungen haben wir die aktuell deklarierte Überschussbeteiligung angenommen. Dabei haben wir unterstellt, dass diese während der gesamten Vertragsdauer konstant bleibt.

Die Überschussbeteiligung basiert auf den für 2023 festgelegten Überschussanteilsätzen und dem für 2023 festgelegten Prozentsatz für die Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven. Darüber hinaus haben wir der Beispielrechnung die aktuellen Rechnungsgrundlagen zugrunde gelegt. Die Höhe der künftigen Überschussbeteiligung sowie die Rechnungsgrundlagen können nicht garantiert werden.

#### **Erläuterungen zur Überschussbeteiligung**

Wir beteiligen diese Versicherung und die Versicherungen der anderen Versicherungsnehmer an dem von uns erwirtschafteten Überschuss. Zusätzlich beteiligen wir diese Versicherung und die Versicherungen der anderen Versicherungsnehmer an den Bewertungsreserven, die nach den gesetzlichen und aufsichtsrechtlichen Vorschriften für die Beteiligung der Verträge zu berücksichtigen sind. Die Beteiligung am Überschuss und die Beteiligung an den Bewertungsreserven werden zusammen als Überschussbeteiligung bezeichnet.

Die Höhe der künftigen Überschussbeteiligung können wir nicht garantieren. Sie kann auch **Null Euro** betragen.

#### **Erläuterung der Überschussverwendung nach Beginn der Altersrente**

##### **Zusatzrente**

Wir verwenden die auf die Versicherung entfallenden Anteile an den Überschüssen zur Erhöhung der versicherten Altersrente durch eine Zusatzrente. Diese zahlen wir gemeinsam mit der versicherten Altersrente und so lange wie diese aus. Aktuell steigt die Altersrente durch die Zusatzrente um 2,15 Prozent jährlich gegenüber der Vorjahresrente.

##### **Erläuterung der Beteiligung an Bewertungsreserven**

Die Bewertungsreserve ist die Differenz zwischen dem aktuellen Marktwert einer Kapitalanlage und ihrem Buchwert. Der Buchwert ist dabei der Wert, den die Kapitalanlage in der Bilanz hat. Die Bewertungsreserven unterliegen starken Schwankungen im Zeitablauf.

Wir beteiligen Ihre Versicherung an den Bewertungsreserven, die nach gesetzlichen und aufsichtsrechtlichen Vorschriften für die Beteiligung der Versicherungen zu berücksichtigen sind (verteilungsfähige Bewertungsreserven). Aufsichtsrechtliche Regelungen zur Sicherstellung der dauernden Erfüllbarkeit der Verpflichtungen aus den Versicherungen bleiben unberührt.

Nähere Informationen zur Überschussbeteiligung finden Sie in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen zur Altersrentenversicherung. Sie finden diese in „Teil B - Regelungen zur Überschussbeteiligung“.

### **Vertragsgrundlagen**

Die gegenseitigen Rechte und Pflichten ergeben sich aus

- dem Antrag / der Anfrage
- den Allgemeinen Versicherungsbedingungen zur Altersrentenversicherung ERGO Rente Chance (Stand Dezember 2021)

Weitere wichtige Informationen zu Ihrer Versicherung können Sie den folgenden Unterlagen entnehmen:

- den Fondsinformationen zu den gewählten Investmentfonds
- den Steuerhinweisen zu privaten Rentenversicherungen





# Garantie-Urkunde

ERGO (Basis-)Rente Balance & ERGO Rente Chance

# ERGO

## Mit ERGO garantiert entspannt in Ihre Zukunft starten:

Damit Sie schon heute Ihre Zukunft zuverlässig planen können, verbriefen wir Ihnen unsere wertvollen Garantieverprechen in den Versicherungsbedingungen! Wir garantieren Ihnen für die Altersrentenversicherung die zum Versicherungsbeginn vereinbarten Rechnungsgrundlagen auch für spätere Vertragsänderungen – und zwar unabhängig davon, wie sich der Rechnungszins (umgangssprachlich Garantiezins) und andere wichtige Faktoren in der Zukunft entwickeln.

Unsere  
Garantie für  
Ihre Zukunft –  
ohne Wenn  
und Aber!

Für folgende Vertragsveränderungen garantieren wir Ihnen die seit Versicherungsbeginn geltenden Rechnungsgrundlagen:



### Automatische Erhöhungen (Dynamik)

Sie haben mit uns zum Versicherungsbeginn eine automatische Erhöhung Ihrer Beiträge und Versicherungsleistungen vereinbart. Der durch Inflation steigende Vorsorgebedarf sowie Ihre künftige Einkommensentwicklung können hierdurch abgedeckt werden.

**Garantiert in unseren Versicherungsbedingungen:** Besondere Bedingungen für die automatische Anpassung der Beiträge und Versicherungsleistungen, Ziffer 3.1



### Beitragserhöhungen

Während der Laufzeit können Sie Ihre Beiträge auch jederzeit erhöhen – innerhalb der tariflichen und steuerlichen Grenzen.

**Garantiert in unseren Versicherungsbedingungen:** Teil F, Ziffern 2.2 bzw. 2.3



### Zuzahlungen

Bonifikation, Sonderzahlung, Schenkung oder Erbschaft? Sie haben bei uns flexible Zahlungsmöglichkeiten innerhalb der tariflichen und steuerlichen Grenzen – ganz bequem auch per Überweisung und ohne zusätzliche Beantragung.

**Garantiert in unseren Versicherungsbedingungen:** Teil F, Ziffer 1.5



### Verlängerung der Beitragszahlung

Sie können Ihre Beitragszahlung jederzeit innerhalb der tariflichen und steuerlichen Regelungen verlängern – auch über den vereinbarten Rentenbeginn hinaus.

**Garantiert in unseren Versicherungsbedingungen:** Teil F, Ziffer 5



### Wiederinkraftsetzung

Einmal wider Erwarten eine Beitragspause nötig? Sie können die Beitragszahlung für Ihren Vertrag innerhalb der tariflichen und steuerlichen Grenzen jederzeit wiederaufnehmen.

**Garantiert in unseren Versicherungsbedingungen:** Teil D, Ziffer 3.6

ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG

Düsseldorf, im Januar 2022

Dr. Dr. Michael Fauser  
Vorsitzender des Vorstandes

Dr. Oliver Horn  
Bereichsleiter Produktsteuerung Leben



# Verschiedene Faktoren spielen bei der Berechnung Ihrer Versicherungsleistung eine Rolle.

## Rentenfaktor mit Günstigerprüfung

Der Rentenfaktor gibt an, wie viel Rente Sie für je 10.000 € Vertragsguthaben erhalten. Für seine Berechnung sind die unten beschriebenen Rechnungsgrundlagen entscheidend. Zum Rentenbeginn berechnen wir Ihre Altersrente mindestens mit dem zum Versicherungsbeginn dokumentierten Rentenfaktor. Dieser Rentenfaktor gilt garantiert auch für die genannten Vertragsänderungen in der Zukunft.

### Übrigens:

Zum Rentenbeginn ermitteln wir den Rentenfaktor unter Zugrundelegung des dann gültigen Rechnungszinses neu und vergleichen diesen mit Ihrem Rentenfaktor zum Versicherungsbeginn. Wir garantieren Ihnen zum Rentenbeginn den höheren der beiden Rentenfaktoren (Günstigerprüfung).

## Was zählt eigentlich zu den „Rechnungsgrundlagen“?

### Sterbetafel

Kein schönes – aber ein unumgängliches Thema: Wir Lebensversicherer sind dazu verpflichtet zu kalkulieren, wie lange unsere Versicherten statistisch leben. Dies geschieht insbesondere mit Hilfe sogenannter „Sterbetafeln“. Vereinfacht dargestellt bedeutet dies: Je länger die Menschen leben, desto länger erfreuen sie sich auch an ihrer Rentenzahlung. Dafür fällt die Rente jedoch etwas geringer aus. Wir verwenden bei der Kalkulation Ihres Rentenfaktors unsere unternehmenseigene Sterbetafel aus dem Jahr 2012 – diese garantieren wir Ihnen auch für die genannten Vertragsänderungen.

### Gut zu wissen:

Im Durchschnitt steigt die Lebenserwartung in Deutschland derzeit pro Jahr um rund 3 Monate. Damit Sie jedoch schon heute wissen, auf welche Rente Sie sich freuen können, garantieren wir Ihnen mit unserem Versprechen die zu Versicherungsbeginn gültige Sterbetafel.

### Rechnungszins (umgangssprachlich: Garantiezins)

Den Garantiezins legen Versicherungen für die Berechnung der späteren Rente zugrunde. Vereinfacht bedeutet dies: Je niedriger der Garantiezins ausfällt, desto geringer fällt auch die Rente aus. Sofern Sie jedoch den Rentenfaktor-Plus eingeschlossen haben, garantieren wir Ihnen einen erhöhten Rentenfaktor, der mit dem Garantiezins von 0,25 % berechnet ist.

### Kosten

Mit Ihrem Vertrag sind natürlich auch Kosten verbunden, die bereits in Ihren Beiträgen einkalkuliert sind. Die Kosten finden Sie in der Kundeninformation, die Ihrem Versicherungsangebot beigelegt ist. Wir garantieren Ihnen, dass diese Kosten auch für zukünftige Vertragsänderungen gelten und wir diese nicht nachträglich erhöhen.

## Leistungsverlaufswerte

### Hinweise zu den Verläufen sowie unverbindlichen Beispielrechnungen

#### Für die nachfolgenden unverbindlichen Beispielrechnungen gilt:

Eine Vorhersage der Wertentwicklung des Vertragsguthabens ist nicht möglich. Daher können wir eine bestimmte Höhe des Vertragsguthabens nicht garantieren.

Die nachfolgenden Beispielrechnungen stellen modellhaft die Leistungen unter folgender hypothetischen Annahme dar: Das Vertragsguthaben entwickelt sich mit festen Prozentsätzen von 0 Prozent bis 9 Prozent jährlich.

Die Beispielrechnungen sind **unverbindlich**. Sie dienen ausschließlich der Veranschaulichung. Aus dieser **beispielhaften** Darstellung können Sie somit **keine Rückschlüsse** auf die tatsächliche Höhe der Altersrente ableiten. **Die tatsächliche Leistung kann höher oder niedriger ausfallen als die Werte in der Beispielrechnung.**

Die in den genannten Leistungen enthaltenen Überschussanteile sind nicht garantiert. Sie sind trotz der auf Cent exakten Darstellung nur als unverbindliches Beispiel anzusehen und gelten nur unter folgender Bedingung: Die für das entsprechende Jahr erklärten Überschussanteilsätze, der Rechnungszins, die unterstellten Annahmen für die Lebenserwartung bleiben unverändert.

Nähere Informationen zu den Investmentfonds finden Sie in den „Fondsinformationen zu den gewählten Investmentfonds“. Dort finden Sie auch Informationen zu den Verlustrisiken und Gewinnchancen.

**Zusätzliche Hinweise finden Sie auch in unseren „Allgemeinen Informationen zu den Beispielrechnungen und zur Überschussbeteiligung“ im Leistungsüberblick.**

**Unverbindliche Beispielrechnungen bei vorzeitigem Abruf**

Die Altersrente kann auf einen Zeitpunkt vor Beginn der Verfügungsphase vorverlegt werden (flexible Altersgrenze). Diese Möglichkeit besteht frühestens ab dem 1.2.2033.

In der folgenden unverbindlichen Beispielrechnung stellen wir beispielhafte Wertverläufe für die Altersrente bei vorverlegtem Rentenbeginn dar. Der Berechnung der Altersrente haben wir den jeweiligen in der Tabelle angegebenen Rentenfaktor zugrunde gelegt.

**Unverbindliche Beispielrechnung zu den Leistungen bei vorzeitigem Abruf**

Rentenbeginn zum	Altersrente je 10.000 Euro Vertragsguthaben (Rentenfaktor)	Monatliche Beginnrente*			
		Angenommene jährliche Wertentwicklung			
		0 %	3 %	6 %	9 %
1.2.2033	25,52 €	28,38 €	33,03 €	38,53 €	45,05 €
1.2.2034	26,19 €	32,12 €	37,95 €	45,00 €	53,53 €
1.2.2035	26,90 €	36,08 €	43,28 €	52,18 €	63,16 €
1.2.2036	27,65 €	40,27 €	49,06 €	60,14 €	74,09 €
1.2.2037	28,44 €	44,71 €	55,32 €	68,97 €	86,52 €

\* Die dargestellten Leistungen berücksichtigen die angenommene Wertentwicklung sowie eine Überschussbeteiligung. Die angenommene Wertentwicklung, die Überschussbeteiligung sowie die Beginnrenten können wir nicht garantieren. Bei der Ermittlung der Rentenfaktoren und der Beginnrenten haben wir einen nicht garantierten Rechnungszins von 0,25 Prozent zugrunde gelegt.

Bitte beachten Sie die vorangestellten „Hinweise zu den Verläufen sowie unverbindlichen Beispielrechnungen“.

### Darstellung der Leistung während der Verfügungsphase

Ab dem Beginn der Verfügungsphase können Sie eine lebenslange Altersrente in Anspruch nehmen. Diese berechnen wir aus dem Vertragsguthaben und dem Rentenfaktor.

Wird die Altersrente oder vollständige bzw. teilweise Kapitalabfindung am Beginn der Verfügungsphase nicht in Anspruch genommen, gilt: Wir führen die Versicherung beitragsfrei fort. In der Verfügungsphase wird die Altersrente mit einem jährlich steigenden Rentenfaktor berechnet. Die Werte ab Beginn der Verfügungsphase können Sie der folgenden Tabelle entnehmen:

Rentenbeginn zum	Altersrente je 10.000 Euro Vertragsguthaben (garantierter Rentenfaktor)
1.2.2038	28,10 €
1.2.2039	28,98 €
1.2.2040	29,92 €
1.2.2041	30,91 €
1.2.2042	31,96 €
1.2.2043	33,08 €
1.2.2044	34,27 €
1.2.2045	35,53 €
1.2.2046	36,88 €
1.2.2047	38,32 €
1.2.2048	39,85 €

Wir ermitteln den Rentenfaktor zum Zeitpunkt des Rentenbeginns neu. Nähere Informationen entnehmen Sie dem Kapitel „Hinweise zum Rentenfaktor“ im Leistungsüberblick.

Wie sich der Rentenfaktor sowie die Altersrente aufgrund eines höheren Rechnungszinses entwickeln, können Sie der folgenden Tabelle entnehmen. Wir haben dabei den bei uns für Neuabschlüsse sofortbeginnender Rentenversicherungen aktuellen Rechnungszins von 0,25 Prozent zugrunde gelegt. Bitte beachten Sie: Der dargestellte Rentenfaktor ist nicht garantiert.

Rentenbeginn zum	Altersrente je 10.000 Euro Vertragsguthaben (Rentenfaktor)
1.2.2038	29,27 €
1.2.2039	30,16 €
1.2.2040	31,10 €
1.2.2041	32,09 €
1.2.2042	33,15 €
1.2.2043	34,28 €
1.2.2044	35,47 €
1.2.2045	36,75 €
1.2.2046	38,11 €
1.2.2047	39,55 €
1.2.2048	41,09 €

**Unverbindliche Beispielrechnung der Leistung bei Tod der versicherten Person vor Beginn der Rentenzahlung aus der Altersrentenversicherung**

Tod zum	Leistung bei einer angenommenen jährlichen Wertentwicklung* von			
	0 %	3 %	6 %	9 %
1.2.2024	1.088 €	1.105 €	1.123 €	1.140 €
1.2.2025	2.181 €	2.249 €	2.319 €	2.389 €
1.2.2026	3.280 €	3.433 €	3.592 €	3.755 €
1.2.2027	4.384 €	4.658 €	4.947 €	5.250 €
1.2.2028	5.493 €	5.925 €	6.389 €	6.885 €
1.2.2029	6.608 €	7.236 €	7.923 €	8.673 €
1.2.2030	7.728 €	8.591 €	9.554 €	10.628 €
1.2.2031	8.854 €	9.993 €	11.290 €	12.764 €
1.2.2032	9.985 €	11.442 €	13.134 €	15.099 €
1.2.2033	11.121 €	12.940 €	15.095 €	17.649 €
1.2.2034	12.263 €	14.488 €	17.180 €	20.434 €
1.2.2035	13.410 €	16.089 €	19.395 €	23.475 €
1.2.2036	14.563 €	17.743 €	21.748 €	26.796 €
1.2.2037	15.721 €	19.452 €	24.248 €	30.421 €

\* Die dargestellten Leistungen berücksichtigen die angenommene Wertentwicklung sowie eine Überschussbeteiligung. Die angenommene Wertentwicklung sowie die Überschussbeteiligung können wir nicht garantieren.

Diese Werte gelten unter der folgenden Annahme: Die Beiträge sind bis zum Tod der versicherten Person vereinbarungsgemäß gezahlt.

Bitte beachten Sie die vorangestellten „Hinweise zu den Verläufen sowie unverbindlichen Beispielrechnungen“.

## Darstellung der Leistung bei einer Beitragsfreistellung

### Beitragsfreistellung der Altersrentenversicherung

Sie können die Versicherung beitragsfrei stellen.

In diesem Fall nehmen wir einen Abzug in Höhe von 75,00 Euro aus dem Vertragsguthaben.

Die Höhe der beitragsfreien Altersrente können wir nicht garantieren, da sie von der Wertentwicklung Ihres Vertragsguthabens abhängig ist. **Die garantierte beitragsfreie Altersrente beträgt daher 0,00 Euro.**

### Mögliche Nachteile bei einer Beitragsfreistellung der Altersrentenversicherung

Bei einer Beitragsfreistellung bitten wir Sie Folgendes zu beachten:

Sie tilgen mit Ihren Beitragszahlungen in den ersten Vertragsjahren auch die Abschluss- und Vertriebskosten. Dadurch sinkt der zur Anlage bestimmte Teil des Beitrags und damit das zur Bildung einer beitragsfreien Leistung zur Verfügung stehende Vertragsguthaben. Auch in den Folgejahren erreicht das Vertragsguthaben nicht unbedingt die Summe der eingezahlten Beiträge. Die Höhe der Abschluss- und Vertriebskosten können Sie der Kundeninformation unter „Welche Kosten fallen an?“ entnehmen.

Bei einer Beitragsfreistellung führt der oben genannte Abzug zu einem geringeren Vertragsguthaben als vor Beitragsfreistellung.

Nähere Informationen zur Beitragsfreistellung finden Sie in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen zur Altersrentenversicherung. Sie finden diese in "Teil D - Regelungen zur Kündigung, Beitragsfreistellung und Wiederinkraftsetzung".

**Unverbindliche Beispielrechnung der Leistung bei einer Kündigung****Kündigung der Altersrentenversicherung**

Die Höhe des Rückkaufswerts können wir nicht garantieren, da er von der Wertentwicklung Ihres Vertragsguthabens abhängig ist.

**Der garantierte Rückkaufswert beträgt daher 0,00 Euro.**

Von dem Rückkaufswert nehmen wir einen Abzug in Höhe von 75,00 Euro vor.

Der folgenden **unverbindlichen Beispielrechnung** liegt eine jährliche Wertentwicklung von **0 Prozent** zugrunde.

Zeitpunkt des Wirksamwerdens der Kündigung	Vertragsguthaben ohne Abzug*	Abzug	Kündigungsbetrag der Altersrentenversicherung*
1.2.2024	1.087,80 €	75,00 €	1.012,80 €
1.2.2025	2.181,00 €	75,00 €	2.106,00 €
1.2.2026	3.279,60 €	75,00 €	3.204,60 €
1.2.2027	4.383,60 €	75,00 €	4.308,60 €
1.2.2028	5.493,00 €	75,00 €	5.418,00 €
1.2.2029	6.607,80 €	75,00 €	6.532,80 €
1.2.2030	7.728,00 €	75,00 €	7.653,00 €
1.2.2031	8.853,60 €	75,00 €	8.778,60 €
1.2.2032	9.984,60 €	75,00 €	9.909,60 €
1.2.2033	11.121,00 €	0,00 €	11.121,00 €
1.2.2034	12.262,80 €	0,00 €	12.262,80 €
1.2.2035	13.410,00 €	0,00 €	13.410,00 €
1.2.2036	14.562,60 €	0,00 €	14.562,60 €
1.2.2037	15.720,60 €	0,00 €	15.720,60 €

\* Die dargestellten Leistungen berücksichtigen die angenommene Wertentwicklung sowie eine Überschussbeteiligung. Die angenommene Wertentwicklung sowie die Überschussbeteiligung können wir nicht garantieren.

Der folgenden **unverbindlichen Beispielrechnung** liegt eine jährliche Wertentwicklung von **3 Prozent** zugrunde.

Zeitpunkt des Wirksamwerdens der Kündigung	Vertragsguthaben ohne Abzug*	Abzug	Kündigungsbetrag der Altersrentenversicherung*
1.2.2024	1.105,40 €	75,00 €	1.030,40 €
1.2.2025	2.249,44 €	75,00 €	2.174,44 €
1.2.2026	3.433,30 €	75,00 €	3.358,30 €
1.2.2027	4.658,16 €	75,00 €	4.583,16 €
1.2.2028	5.925,25 €	75,00 €	5.850,25 €
1.2.2029	7.235,84 €	75,00 €	7.160,84 €
1.2.2030	8.591,23 €	75,00 €	8.516,23 €
1.2.2031	9.992,78 €	75,00 €	9.917,78 €
1.2.2032	11.441,86 €	75,00 €	11.366,86 €
1.2.2033	12.939,90 €	0,00 €	12.939,90 €
1.2.2034	14.488,37 €	0,00 €	14.488,37 €
1.2.2035	16.088,77 €	0,00 €	16.088,77 €
1.2.2036	17.742,68 €	0,00 €	17.742,68 €
1.2.2037	19.451,70 €	0,00 €	19.451,70 €

\* Die dargestellten Leistungen berücksichtigen die angenommene Wertentwicklung sowie eine Überschussbeteiligung. Die angenommene Wertentwicklung sowie die Überschussbeteiligung können wir nicht garantieren.



Der folgenden **unverbindlichen Beispielrechnung** liegt eine jährliche Wertentwicklung von **6 Prozent** zugrunde.

Zeitpunkt des Wirksamwerdens der Kündigung	Vertragsguthaben ohne Abzug*	Abzug	Kündigungsbetrag der Altersrentenversicherung*
1.2.2024	1.122,84 €	75,00 €	1.047,84 €
1.2.2025	2.318,62 €	75,00 €	2.243,62 €
1.2.2026	3.591,73 €	75,00 €	3.516,73 €
1.2.2027	4.946,79 €	75,00 €	4.871,79 €
1.2.2028	6.388,73 €	75,00 €	6.313,73 €
1.2.2029	7.922,76 €	75,00 €	7.847,76 €
1.2.2030	9.554,41 €	75,00 €	9.479,41 €
1.2.2031	11.289,53 €	75,00 €	11.214,53 €
1.2.2032	13.134,34 €	75,00 €	13.059,34 €
1.2.2033	15.095,40 €	0,00 €	15.095,40 €
1.2.2034	17.179,70 €	0,00 €	17.179,70 €
1.2.2035	19.394,64 €	0,00 €	19.394,64 €
1.2.2036	21.748,04 €	0,00 €	21.748,04 €
1.2.2037	24.248,22 €	0,00 €	24.248,22 €

\* Die dargestellten Leistungen berücksichtigen die angenommene Wertentwicklung sowie eine Überschussbeteiligung. Die angenommene Wertentwicklung sowie die Überschussbeteiligung können wir nicht garantieren.

Der folgenden **unverbindlichen Beispielrechnung** liegt eine jährliche Wertentwicklung von **9 Prozent** zugrunde.

Zeitpunkt des Wirksamwerdens der Kündigung	Vertragsguthaben ohne Abzug*	Abzug	Kündigungsbetrag der Altersrentenversicherung*
1.2.2024	1.140,13 €	75,00 €	1.065,13 €
1.2.2025	2.388,54 €	75,00 €	2.313,54 €
1.2.2026	3.754,96 €	75,00 €	3.679,96 €
1.2.2027	5.250,01 €	75,00 €	5.175,01 €
1.2.2028	6.885,29 €	75,00 €	6.810,29 €
1.2.2029	8.673,39 €	75,00 €	8.598,39 €
1.2.2030	10.628,09 €	75,00 €	10.553,09 €
1.2.2031	12.764,37 €	75,00 €	12.689,37 €
1.2.2032	15.098,57 €	75,00 €	15.023,57 €
1.2.2033	17.648,51 €	0,00 €	17.648,51 €
1.2.2034	20.433,61 €	0,00 €	20.433,61 €
1.2.2035	23.475,02 €	0,00 €	23.475,02 €
1.2.2036	26.795,82 €	0,00 €	26.795,82 €
1.2.2037	30.421,16 €	0,00 €	30.421,16 €

\* Die dargestellten Leistungen berücksichtigen die angenommene Wertentwicklung sowie eine Überschussbeteiligung. Die angenommene Wertentwicklung sowie die Überschussbeteiligung können wir nicht garantieren.

Diese Werte gelten unter der folgenden Annahme: Sie haben die Beiträge bis zur Kündigung vereinbarungsgemäß gezahlt. Insbesondere bei der Kündigung zuvor beitragsfrei gestellter Versicherungen ergeben sich niedrigere Werte.

Bitte beachten Sie die vorangestellten „Hinweise zu den Verläufen sowie unverbindlichen Beispielrechnungen“.

Nähere Informationen zum Rückkaufswert und zum Kündigungsbetrag finden Sie in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen zur Altersrentenversicherung. Sie finden diese in „Teil D - Regelungen zur Kündigung, Beitragsfreistellung und Wiederinkraftsetzung“. Hier finden Sie auch Informationen zum Abzug.

### **Mögliche Nachteile bei einer Kündigung der Altersrentenversicherung**

**Bei einer Kündigung bitten wir Sie Folgendes zu beachten:**

**Sie tilgen mit Ihren Beitragszahlungen in den ersten Vertragsjahren auch die Abschluss- und Vertriebskosten. Dadurch sinkt der zur Anlage bestimmte Teil des Beitrags und damit das zur Bildung eines Rückkaufswerts zur Verfügung stehende Vertragsguthaben. Auch in den Folgejahren erreicht das Vertragsguthaben nicht unbedingt die Summe der eingezahlten Beiträge. Die Höhe der Abschluss- und Vertriebskosten können Sie der Kundeninformation unter „Welche Kosten fallen an?“ entnehmen.**

**Bei einer Kündigung nehmen wir weiterhin den oben genannten Abzug vor. Deshalb ist der Kündigungsbetrag geringer als das Vertragsguthaben.**

**Nähere Informationen zur Kündigung finden Sie in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen zur Altersrentenversicherung. Sie finden diese in „Teil D - Regelungen zur Kündigung, Beitragsfreistellung und Wiederinkraftsetzung“.**

## Unverbindliche Beispielrechnung zur Anpassung des Rentenfaktors

Zum Rentenbeginn berechnen wir die Altersrente mit dem Rentenfaktor. Der Rentenfaktor gibt die Rente je 10.000 Euro Vertragsguthaben an. Zu Vertragsbeginn beträgt der garantierte Rentenfaktor mindestens **28,10 Euro**.

**Wir ermitteln den Rentenfaktor zum Zeitpunkt des Rentenbeginns neu. Ist der neue Rentenfaktor höher als der vor Rentenbeginn garantierte Rentenfaktor, gilt: Wir berechnen die Altersrente mit dem zum Zeitpunkt des Rentenbeginns neu ermittelten Rentenfaktor. Wir garantieren Ihnen also bei Rentenbeginn den höheren der beiden Rentenfaktoren.**

Wie hoch der Rechnungszins zu Beginn der Rentenzahlung sein wird, steht jetzt noch nicht fest. Um die Auswirkungen einer Anpassung des Rechnungszinses zu verdeutlichen, stellen wir Ihnen in den folgenden **unverbindlichen Beispielrechnungen** mögliche Rentenfaktoren dar. Unter anderem haben wir dabei den aktuellen Rechnungszins für Neuabschlüsse sofortbeginnender Rentenversicherungen berücksichtigt. Dieser beträgt 0,25 Prozent. Wir würden diesen Wert bei der Höhe des Rentenfaktors ansetzen, wenn im Kalenderjahr 2023 die Altersrente bezogen würde. Zudem zeigen wir Ihnen beispielhaft die Leistungen, wenn der Rechnungszins alternativ bei 0,00 bzw. 1,00 Prozent liegt.

Die Beispiele beziehen sich nur **auf den Beginn der Verfügungsphase am 1.2.2038**. Wird die Altersrente zu einem anderen Zeitpunkt in Anspruch genommen, gilt Folgendes: Wir berechnen die Altersrente auf Grundlage eines abweichenden Rentenfaktors.

In der folgenden **unverbindlichen Beispielrechnung** stellen wir Ihnen folgenden Fall dar: Welche Altersrente kann sich ergeben, wenn man neben einer möglichen Rentenfaktoranpassung auch die im Leistungsüberblick dargestellten beispielhaften Wertentwicklungen berücksichtigt. Die Beispielrechnung veranschaulicht, wie hoch die Altersrente zum **Beginn der Verfügungsphase** sein könnte. Dabei berücksichtigen wir die Anpassung des Rentenfaktors anhand der drei beispielhaften Rechnungszinssätze. **Die Hinweise, die wir Ihnen im Leistungsüberblick in den „Allgemeinen Informationen zu den Beispielrechnungen und zur Überschussbeteiligung“ geben, gelten hier ebenso.** Bitte beachten Sie: Aus dieser **beispielhaften** Darstellung sind **keine Rückschlüsse** auf die tatsächliche Höhe der Altersrente ableitbar.

**Unverbindliche Beispielrechnung für die lebenslange Altersrente aus dem Vertragsguthaben am 1.2.2038**

Angenommene jährliche Wertentwicklung		0 %	3 %	6 %	9 %
Rechnungszins*	Rentenfaktor von*	Monatliche Beginnrente*, **			
0,00 Prozent	28,10 €	47,96 €	60,27 €	76,43 €	97,67 €
0,25 Prozent	29,27 €	49,96 €	62,79 €	79,62 €	101,74 €
1,00 Prozent	32,93 €	56,19 €	70,62 €	89,54 €	114,42 €
Grundlage: Vertragsguthaben (Kapitalabfindung) *, **		17.064 €	21.444 €	27.192 €	34.747 €

\* Abgesehen vom garantierten Rentenfaktor können wir die angegebenen Werte nicht garantieren. Aus diesen können trotz der exakten Darstellung keine vertraglichen Ansprüche gegen uns abgeleitet werden. Bitte beachten Sie dazu unsere Hinweise in den „Allgemeinen Informationen zu den Beispielrechnungen und zur Überschussbeteiligung“ im Leistungsüberblick. Der tatsächlich zum Renteneintritt zugrunde zu legende Rechnungszins kann abweichen. Er kann aber nie unter Null fallen. Die Annahmen zur Lebenserwartung bleiben unverändert. Dies gilt vorbehaltlich einer Anpassung nach § 163 VVG. Auch die Annahmen zu den Kosten bleiben unverändert.

\*\* Das dargestellte Vertragsguthaben und die dargestellte Beginnrente berücksichtigen eine Überschussbeteiligung. Diese können wir nicht garantieren. Bitte beachten Sie dazu die „Allgemeinen Informationen zu den Beispielrechnungen und zur Überschussbeteiligung“ im Leistungsüberblick.

In der vorangestellten Beispielrechnung sind wir davon ausgegangen, dass die Fonds die angenommene Wertentwicklung **nach** Abzug der Fondskosten erreichen.

In der folgenden unverbindlichen Beispielrechnung gehen wir davon aus, dass die Fonds die angenommene Wertentwicklung **vor** Abzug der Fondskosten erreichen. Die jährlichen Fondskosten ziehen wir in der Beispielrechnung daher von der angenommenen jährlichen Wertentwicklung ab.

Als jährliche Fondskosten setzen wir den von der Kapitalverwaltungsgesellschaft veröffentlichten Kostensatz an. Diesen finden Sie in den Fondsinformationen. Dabei haben wir den prozentualen Anteil des jeweiligen Fonds am Vertragsguthaben Ihrer Versicherung beachtet. Zusätzlich können von Kapitalverwaltungsgesellschaften weitere Kosten erhoben werden. Zu diesen Kosten gehören z. B. Transaktionskosten oder erfolgsabhängige Vergütungen (performance fees). Diese Kosten sind in den angegebenen jährlichen Fondskosten nicht berücksichtigt.

**Unverbindliche Beispielrechnung für die lebenslange Altersrente aus dem Vertragsguthaben am 1.2.2038**

Angenommene jährliche Wertentwicklung vor Abzug der Fondskosten		0 %	3 %	6 %	9 %
Rechnungszins*	Rentenfaktor von*	Monatliche Beginnrente*, **			
0,00 Prozent	28,10 €	47,25 €	59,34 €	75,21 €	96,06 €
0,25 Prozent	29,27 €	49,22 €	61,82 €	78,35 €	100,07 €
1,00 Prozent	32,93 €	55,36 €	69,53 €	88,12 €	112,55 €
Grundlage: Vertragsguthaben (Kapitalabfindung) *, **		16.811 €	21.113 €	26.758 €	34.177 €

\* Abgesehen vom garantierten Rentenfaktor können wir die angegebenen Werte nicht garantieren. Aus diesen können trotz der exakten Darstellung keine vertraglichen Ansprüche gegen uns abgeleitet werden. Bitte beachten Sie dazu unsere Hinweise in den „Allgemeinen Informationen zu den Beispielrechnungen und zur Überschussbeteiligung“ im Leistungsüberblick. Der tatsächlich zum Renteneintritt zugrunde zu legende Rechnungszins kann abweichen. Er kann aber nie unter Null fallen. Die Annahmen zur Lebenserwartung bleiben unverändert. Dies gilt vorbehaltlich einer Anpassung nach § 163 VVG. Auch die Annahmen zu den Kosten bleiben unverändert.

\*\* Das dargestellte Vertragsguthaben und die dargestellte Beginnrente berücksichtigen eine Überschussbeteiligung. Diese können wir nicht garantieren. Bitte beachten Sie dazu die „Allgemeinen Informationen zu den Beispielrechnungen und zur Überschussbeteiligung“ im Leistungsüberblick.

## Beispielrechnung weiterer Hochrechnungsszenarien

Im Leistungsüberblick haben wir die Gesamtleistungen für bis zum Beginn der Verfügungsphase gleichbleibende jährliche Wertentwicklungen in Höhe von 0%, 3%, 6%, 9% modellhaft dargestellt.

In der folgenden unverbindlichen Beispielrechnung gehen wir davon aus, dass die Fonds die angenommene Wertentwicklung **vor** Abzug der Fondskosten erreichen. Die jährlichen Fondskosten ziehen wir in der Beispielrechnung daher von der angenommenen jährlichen Wertentwicklung ab.

Als jährliche Fondskosten setzen wir den von der Kapitalverwaltungsgesellschaft veröffentlichten Kostensatz an. Diesen finden Sie in den Fondsinformationen. Dabei haben wir den prozentualen Anteil des jeweiligen Fonds am Vertragsguthaben Ihrer Versicherung beachtet. Zusätzlich können von Kapitalverwaltungsgesellschaften weitere Kosten erhoben werden. Zu diesen Kosten gehören z. B. Transaktionskosten oder erfolgsabhängige Vergütungen (performance fees). Diese Kosten sind in den angegebenen jährlichen Fondskosten nicht berücksichtigt.

### Beispielrechnung zu den Leistungen zur Altersvorsorge zum 1.2.2038

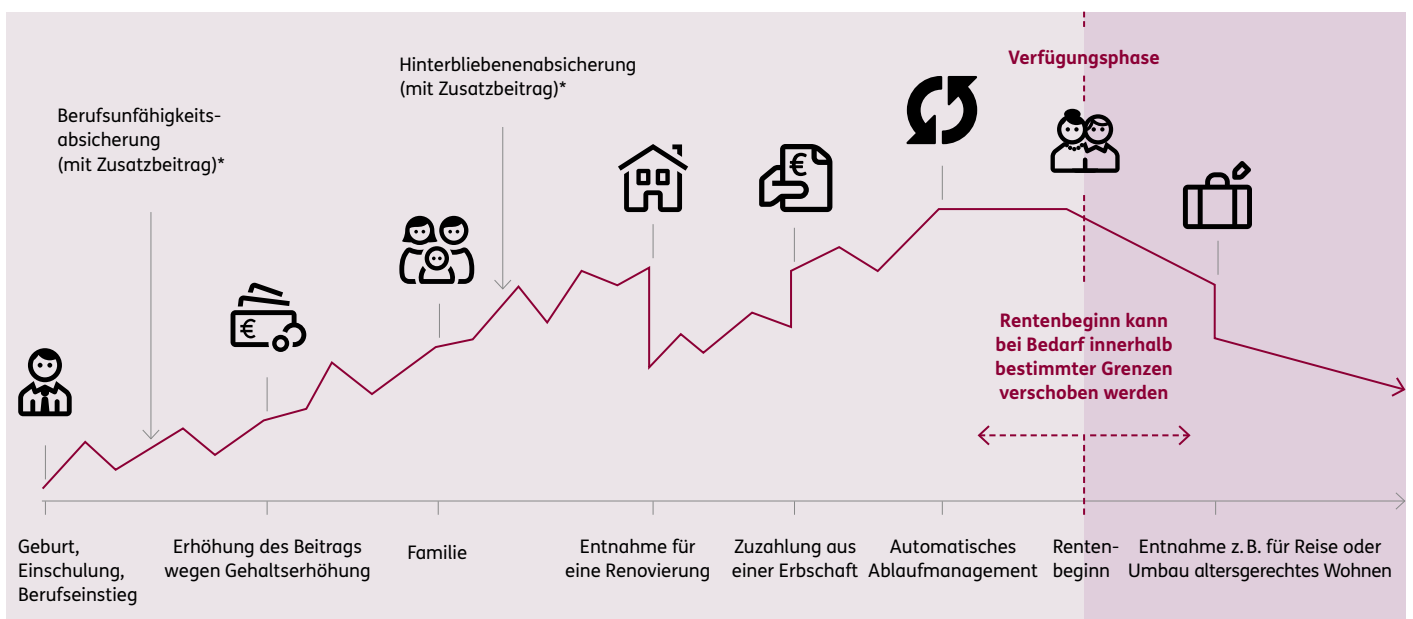
Angenommene jährliche Wertentwicklung	monatliche Beginnrente*, **	Oder einmalige Kapitalabfindung**
0 %	49,22 €	16.811 €
1 %	53,05 €	18.118 €
2 %	57,24 €	19.548 €
3 %	61,82 €	21.113 €
4 %	66,84 €	22.827 €
5 %	72,33 €	24.703 €
6 %	78,35 €	26.758 €
7 %	84,94 €	29.009 €
8 %	92,16 €	31.475 €
9 %	100,07 €	34.177 €

\* Die Beginnrenten sind nicht garantiert. Bei der Ermittlung der Beginnrenten haben wir einen nicht garantierten Rechnungszins von 0,25 Prozent zugrunde gelegt.  
\*\* Die dargestellten Leistungen berücksichtigen eine Überschussbeteiligung. Diese können wir nicht garantieren. Bitte beachten Sie dazu die „Allgemeinen Informationen zu den Beispielrechnungen und zur Überschussbeteiligung“ im Leistungsüberblick.

Bitte beachten Sie: Aus dieser **beispielhaften** Darstellung sind **keine Rückschlüsse** auf die tatsächliche Höhe der Altersrente ableitbar.

# Flexibilität fürs Leben.

Was immer Sie im Leben vorhaben – oder was das Leben mit Ihnen vorhat: Ihre Privatrente von ERGO (3. Schicht) ist flexibel.



Beispielhafter Verlauf, wie sich das Guthaben Ihrer Versicherung entwickeln könnte. Die Höhe Ihres tatsächlichen Versicherungsguthabens hängt von der Kursentwicklung am Kapitalmarkt ab und davon, ob und welche Flexibilitäten genutzt werden. Es kann auch höher oder niedriger ausfallen. Eine Beschreibung der je Produkt angebotenen Flexibilitäten finden Sie in unseren jeweiligen Produktbroschüren und in den jeweiligen Versicherungsbedingungen. Bitte beachten Sie zu den Flexibilitäten die Hinweise auf der Rückseite.

## Welche Flexibilitäten sind Ihnen bei Ihrer Altersvorsorge wichtig?

<input type="checkbox"/> Anspartflexibilität	<input type="checkbox"/> Flexibilität bei der Berufsunfähigkeitsabsicherung*
<input type="checkbox"/> Flexible Zuzahlungsmöglichkeiten	<input type="checkbox"/> Flexibilität bei verändertem Absicherungsbedarf Familie/Partner*
<input type="checkbox"/> Flexible Verfügungsmöglichkeiten für den Notfall	<input type="checkbox"/> Flexible Auszahlungsmöglichkeiten von Kapital und Rente
<input type="checkbox"/> Flexibler Rentenbeginn	<input type="checkbox"/> Flexible Vorsorge für den Partner im Alter*
<input type="checkbox"/> Flexible Auswahl und Wechselmöglichkeiten bei der Kapitalanlage	

\* Nicht möglich für ERGO Eco-Rente Chance, ERGO Eco-Rente Chance Select und ERGO Rente Chance Select. Als Hinterbliebenenabsicherung ist für alle ERGO Rente Chance-Produkte bei Vertragsabschluss der Einschluss einer festen Todesfallsumme bis 50.000 Euro ohne Gesundheitsfragen möglich.

# Das können wir Ihnen bieten

Die Flexibilitäten unserer privaten Rentenversicherungen (ERGO Rente Index, ERGO Rente Balance, ERGO Rente Chance, ERGO Eco-Rente Chance, ERGO Eco-Rente Chance Select und ERGO Rente Chance Select) im Überblick:

## Flexible Beitragszahlung/Ansparflexibilität:

- ✓ Zuzahlung
- ✓ Beitragsunterbrechung, Beitragsfreistellung, Beitragsstundung
- ✓ Wiederinkraftsetzung
- ✓ Beitragserhöhung, Beitragssenkung
- ✓ Automatische Anpassung mit zusätzlicher Starteroption

## Flexibilität bei Rentenbeginn und Auszahlung:

- ✓ Lebenslange Rentenzahlung
- ✓ Einmalige Kapitalauszahlung
- ✓ Verfügungsphase in der jederzeit der Rentenbeginn bzw. die Kapitalauszahlung gewählt werden kann
- ✓ Statt Kapitalauszahlung Übertragung der Fonds auf ein privates Wertpapierdepot (nur für ERGO Eco-Rente Chance, ERGO Eco-Rente Chance Select und ERGO Rente Chance Select)
- ✓ Kombination aus Verrentung und Kapital sowie Kapitalentnahme und Verfügungsphase

## Flexible Verfügungsmöglichkeiten:

- ✓ Entnahmen vor Rentenbeginn
- ✓ Entnahmen nach Rentenbeginn in der Rentengarantiezeit
- ✓ Vorgezogener Rentenbeginn
- ✓ Kündigung

<sup>1</sup> Gilt für ERGO Rente Index, ERGO Rente Balance und ERGO Rente Chance.

<sup>2</sup> Gilt für ERGO Rente Index und ERGO Rente Balance.

<sup>3</sup> Gilt für ERGO Rente Chance, ERGO Eco-Rente Chance, ERGO Eco-Rente Chance Select und ERGO Rente Chance Select.

## Flexible Absicherung:

- ✓ Einschluss Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit bis 250 Euro Monatsbeitrag zur Hauptversicherung ab Vertragsbeginn ohne Gesundheitsfragen (mit Wartezeit 3 Jahre)<sup>1</sup>
- ✓ Einschluss Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung als Beitragsbefreiung oder Rente ab Vertragsbeginn oder nachträglich (mit Gesundheitsfragen, ohne Wartezeit)<sup>1</sup>
- ✓ Einschluss einer Hinterbliebenenrenten-Zusatzversicherung ab Vertragsbeginn oder nachträglich (mit Gesundheitsfragen)<sup>2</sup>
- ✓ Einschluss einer festen Todesfallsumme bis 50.000 Euro ab Vertragsbeginn ohne Gesundheitsfragen (Wartezeit 3 Jahre)<sup>3</sup>
- ✓ Änderung der Rentengarantiezeit
- ✓ Einschluss eines lebenslangen Hinterbliebenenrenten-Zusatzversicherung zum Rentenbeginn<sup>1</sup>

## Flexibilität bei der Kapitalanlage (gilt nicht für ERGO Rente Index):

- ✓ Auswahl der eigenen Fondsanlage aus einer Vielzahl an Fonds namhafter Fondsanbieter
- ✓ Kostenloser Fondswechsel 12 Mal pro Jahr
- ✓ Kostenloser Wechsel zwischen Fondsanlage und klassischer Anlage in unserem Sicherungsvermögen 12 Mal pro Jahr (nur ERGO Rente Balance)
- ✓ Kostenloses jährliches Rebalancing und Ablaufmanagement

## ERGO Rente Index und ERGO Rente Balance für den Teil der klassischen Anlage: Flexibilität bei der Überschussbeteiligung

- ✓ Indexbeteiligung mit zwei Indizes zur Auswahl oder klassische Überschussbeteiligung, auch Kombination möglich, Auswahl jährlich änderbar
- ✓ Index Plus zur Erhöhung der Beteiligungsquote

Einige Flexibilitäten können durch Voraussetzungen, Fristen und Grenzen eingeschränkt sein und müssen von Ihnen beantragt werden. Sie können dann ein Angebot von uns erhalten. Bei Vereinbarung oder Erhöhung einer Berufsunfähigkeits- oder Todesfallabsicherung ist in der Regel eine Gesundheitsprüfung erforderlich.

Vertragsänderungen während der Vertragslaufzeit können sich unter Umständen steuerlich auswirken. Bei unseren Index-Produkten sind zudem Auswirkungen auf die Garantie möglich. Auch die Höhe der garantierten Mindestrente kann sich dadurch ändern. Über Details informiert Sie gern Ihr Außendienstpartner.

Über nähere Einzelheiten informieren Sie die jeweiligen Versicherungsbedingungen. Die Basisinformationsblätter (BIB) dieser Produkte finden Sie auf unserer Homepage unter [www.ergo.de/basisinformationsblaetter](http://www.ergo.de/basisinformationsblaetter) bzw. unter [ergo-life.com/basisinformationsblaetter](http://ergo-life.com/basisinformationsblaetter) (für ERGO Eco-Rente Chance, ERGO Eco-Rente Chance Select und ERGO Rente Chance Select).

## Übersicht über die gewählten Fonds

Nachfolgend finden Sie die **Fondsinformationen** zu den von Ihnen gewählten Fonds:

<b>Name des Investmentfonds</b>	<b>ISIN</b>
iShares Core MSCI World UCITS ETF	IE00B4L5Y983
MEAG EuroFlex	DE0009757484



**WESENTLICHE ANLEGERINFORMATIONEN**

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

**iShares Core MSCI World UCITS ETF**

Ein Teilfonds der iShares III plc

**USD (Acc) Share Class**

ISIN: IE00B4L5Y983

Exchange Traded Fund (ETF)

Verwalter: BlackRock Asset Management Ireland Limited

**Ziele und Anlagepolitik**

- ▶ Die Anteilklasse ist eine Anteilklasse eines Fonds, die durch eine Kombination aus Kapitalwachstum und Erträgen auf das Fondsvermögen die Erzielung einer Rendite auf Ihre Anlage anstrebt, welche die Rendite des MSCI World Index, des Referenzindex des Fonds (Index), widerspiegelt.
- ▶ Die Anteilklasse wird über den Fonds passiv verwaltet und strebt an, soweit dies möglich und machbar ist, in Aktienwerte (z. B. Anteile) anzulegen, aus denen sich der Index zusammensetzt.
- ▶ Der Index misst die Wertentwicklung von Unternehmen mit hoher und mittlerer Marktkapitalisierung in entwickelten Ländern weltweit. Unternehmen sind im Index nach der Gewichtung der Marktkapitalisierung auf Freefloat-Basis enthalten. Freefloat-Basis bedeutet, dass bei der Berechnung des Index nur Aktien herangezogen werden, die internationalen Anlegern zur Verfügung stehen, und nicht sämtliche ausgegebene Aktien eines Unternehmens. Die Marktkapitalisierung auf Free-Float-Basis ist das Produkt aus dem Aktienkurs einer Gesellschaft und der Anzahl der Anteile, die internationalen Anlegern zur Verfügung stehen.
- ▶ Der Fonds wendet Optimierungstechniken an, um eine ähnliche Rendite wie der Index zu erzielen. Diese Techniken können unter anderem die strategische Auswahl bestimmter Wertpapiere, aus denen sich der Index zusammensetzt, oder anderer Wertpapiere sein, die eine ähnliche Wertentwicklung wie bestimmte Indexwerte aufweisen. Hierzu kann auch der Einsatz derivativer Finanzinstrumente (FD) (d. h. Anlagen, deren Preise auf einem oder mehreren zugrunde liegenden Vermögenswerten basieren) gehören. FD können zu Zwecken der Direktanlage eingesetzt werden. Der Einsatz von FD wird für diese Anteilklasse voraussichtlich beschränkt sein.
- ▶ Um zusätzliche Erträge zum Ausgleich der Kosten des Fonds zu erzielen, kann der Fonds auch kurzfristige gesicherte Ausleihungen seiner Anlagen an bestimmte berechnigte Dritte vornehmen.
- ▶ Empfehlung: Der Fonds ist für mittel- und langfristige Investitionen geeignet, auch wenn der Fonds ebenfalls für kürzeres Engagement in den Index geeignet sein kann.
- ▶ Ihre Anteile werden thesaurierende Anteile sein (d. h., Erträge werden im Anteilswert enthalten sein).
- ▶ Ihre Anteile werden in US-Dollar, der Basiswährung des Fonds, denominated.
- ▶ Die Anteile sind an einer oder mehreren Börsen notiert und können in anderen Währungen als der Basiswährung gehandelt werden. Dieser Währungsunterschied kann die Wertentwicklung Ihrer Anteile beeinträchtigen. Unter normalen Umständen können nur autorisierte Teilnehmer (z. B. ausgewählte Finanzinstitute) direkt mit dem Fonds Anteile (oder Rechte an Anteilen) handeln. Andere Anleger können Anteile (oder Rechte an Anteilen) täglich über einen Vermittler an (einer) Börse/n handeln, an der/denen die Anteile gehandelt werden.

Weitere Informationen über den Fonds, die Anteilklasse, Risiken und Gebühren entnehmen Sie bitte dem Prospekt des Fonds, der auf den Produktseiten unter [www.blackrock.com](http://www.blackrock.com) erhältlich ist.

**Risiko- und Ertragsprofil**



- ▶ Dieser Indikator basiert auf historischen Daten und kann nicht als verlässlicher Hinweis auf das künftige Risikoprofil der Anteilklasse herangezogen werden.
- ▶ Die ausgewiesene Risikokategorie stellt keine Garantie dar und kann sich im Laufe der Zeit ändern.
- ▶ Die niedrigste Kategorie kann nicht mit einer risikofreien Anlage gleichgesetzt werden.
- ▶ Die Anteilklasse gehört zur Kategorie 6 wegen der Art ihrer Anlagen, welche die unten aufgeführten Risiken einschließen. Diese Faktoren können den Wert der Anlagen der Anteilklasse beeinflussen oder zu Verlusten für die Anteilklasse führen.

- Der Wert von Aktien und aktienähnlichen Papieren wird ggf. durch tägliche Kursbewegungen an den Börsen beeinträchtigt. Weitere Faktoren sind Meldungen aus Politik und Wirtschaft und wichtige Unternehmensereignisse und -ergebnisse.
- ▶ Besondere Risiken, die nicht auf angemessene Art und Weise vom Risikoindikator erfasst werden, umfassen:
  - Kontrahentenrisiko: Die Zahlungsunfähigkeit von Institutionen, die Dienste wie die Verwahrung von Vermögenswerten anbieten oder als Kontrahent bei Derivategeschäften oder Geschäften mit anderen Instrumenten auftreten, kann zu Verlusten für die Anteilklasse führen.

## Kosten

Die Gebühren werden zur Verwaltung der Anteilklasse, einschließlich deren Vermarktung und Vertrieb verwendet. Diese Kosten beschränken das potenzielle Anlagewachstum.

\*Nicht zutreffend für Anleger am Sekundärmarkt. Anleger, die Anteile über eine Börse handeln, zahlen die von ihren Maklern berechneten Aufschläge. Informationen zu diesen Kosten werden an Börsen, an denen die Anteile notiert sind und gehandelt werden, veröffentlicht oder können bei Maklern beschafft werden.

\*Autorisierte Marktteilnehmer, die unmittelbar mit dem Fonds handeln, bezahlen entsprechende Transaktionskosten, einschließlich bei der Rücknahme fällige Kapitalertragssteuern (KESt) und sonstige Steuern auf zugrunde liegende Wertpapiere.

Die laufenden Kosten basieren auf der festgelegten annualisierten Gebühr, die der Anteilklasse gemäß den Bestimmungen im Prospekt des Fonds in Rechnung gestellt werden. Nicht enthalten darin sind Portfoliotransaktionskosten, mit Ausnahme von Gebühren, die an die Verwahrstelle und als Ausgabeaufschlag/Rücknahmeabschlag (gegebenenfalls) an einen zugrunde liegenden Organismus für gemeinsame Anlagen entrichtet werden.

\*\* Sofern der Fonds Wertpapierleihe-Geschäfte tätigt, um Kosten zu senken, erhält der Fonds 62,5% des damit verbundenen erzielten Ertrags und die restlichen 37,5% entfallen an BlackRock im Rahmen seiner Leihetätigkeit. Da die Ertragsaufteilung aus Wertpapierleihegeschäften die Betriebskosten des Fonds nicht verteuern, sind diese nicht in den laufenden Kosten enthalten.

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage	
Ausgabeaufschlag	Entfällt*
Rücknahmeabschlag	Entfällt*

Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der von Ihrer Anlage vor der Anlage oder vor der Auszahlung Ihrer Rendite abgezogen wird.

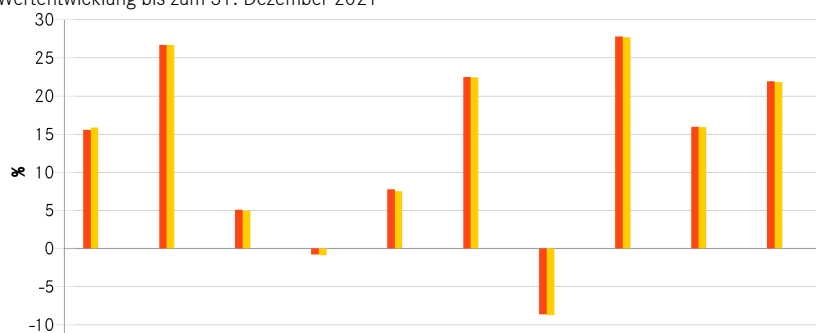
Kosten, die von der Anteilklasse im Laufe des Jahres abgezogen werden	
Laufende Kosten	0,20%**
Kosten, die die Anteilklasse unter bestimmten Umständen zu tragen hat	
An die Wertentwicklung gebundene Gebühr	Entfällt

## Frühere Wertentwicklung

Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist keine Garantie für die künftige Entwicklung.

Die Grafik zeigt die jährliche Wertentwicklung der Anteilklasse in USD für jedes vollständige Kalenderjahr während des in der Grafik angezeigten Zeitraums. Sie wird ausgedrückt als prozentuale Veränderung des Nettoinventarwerts der Anteilklasse am jeweiligen Jahresende. Der Fonds wurde 2009 aufgelegt. Die Anteilklasse wurde 2009 aufgelegt. Bei der Berechnung wurden die laufenden Kosten abgezogen. Aus der Berechnung ausgenommen sind Ausgabeauf- und Rücknahmeabschläge.

Historische Wertentwicklung bis zum 31. Dezember 2021



† Referenzindex: MSCI World Index (USD)

	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Fonds	15,5	26,7	5,0	-0,8	7,7	22,4	-8,7	27,8	15,9	21,9
Index †	15,8	26,7	4,9	-0,9	7,5	22,4	-8,7	27,7	15,9	21,8

## Praktische Informationen

- Die Verwahrstelle des Fonds ist State Street Custodial Services (Ireland) Limited.
- Weitere Informationen zum Fonds und der Anteilklasse sind im jüngsten Jahresbericht und den Halbjahresberichten von iShares III plc enthalten. Diese Unterlagen sind kostenlos auf Englisch und in bestimmten anderen Sprachen erhältlich. Sie erhalten diese ebenso wie andere Informationen, beispielsweise zu den wichtigsten Basiswerten der Anteilklasse oder zu Anteilspreisen, auf der Website von iShares unter [www.ishares.com](http://www.ishares.com) oder auf telefonische Anfrage unter +44(0)845 357 7000 oder bei Ihrem Makler oder Finanzberater.
- Anleger sollten beachten, dass die für den Fonds und die Anteilklasse geltenden Steuergesetze Einfluss auf die persönliche Besteuerung ihrer Kapitalanlagen haben können.
- Der Fonds ist ein Teilfonds von iShares III plc, einer Umbrella-Struktur mit verschiedenen Teilfonds. Der Fonds hat eine oder mehrere Anteilklassen. Dieses Dokument bezieht sich ausschließlich auf den Fonds und die Anteilklasse, die zu Beginn des Dokuments genannt werden. Prospekt sowie Jahres- und Halbjahresberichte werden für die iShares III plc insgesamt erstellt.
- iShares III plc kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Prospekts vereinbar ist.
- Den Richtwert für den Intraday-Nettoinventarwert der Anteilklasse finden Sie unter [www.deutsche-boerse.com](http://www.deutsche-boerse.com) und/oder [www.reuters.com](http://www.reuters.com).
- Nach irischem Recht hat iShares III plc die Verbindlichkeiten seiner Teilfonds rechtlich voneinander getrennt (d.h. die Vermögenswerte des Fonds werden nicht zur Befriedigung der Verbindlichkeiten anderer Teilfonds von iShares III plc verwendet). Die Vermögenswerte des Fonds werden zudem von den Vermögenswerten anderer Teilfonds getrennt verwahrt. Vermögenswerte und Verbindlichkeiten einer Anteilklasse wären ausschließlich der Anteilklasse zuzuweisen; gemäß irischem Gesetz gibt es jedoch keine Trennung der Verbindlichkeiten zwischen Anteilklassen.
- Anleger können keine Anteile zwischen dem Fonds und anderen Teilfonds innerhalb von iShares III plc umschichten. Es dürfen ausschließlich autorisierte Teilnehmer, die direkt mit dem Fonds handeln, Anteile zwischen Anteilklassen des Fonds umschichten, sofern sie bestimmte Bedingungen nach dem Prospekt des Fonds erfüllen.
- Die Vergütungspolitik der Verwaltungsgesellschaft, die erläutert wie die Vergütung und Zuwendungen bestimmt und gewährt werden, sowie die damit verbundenen Governance-Regelungen, sind unter [www.blackrock.com/remunerationpolicy](http://www.blackrock.com/remunerationpolicy) oder auf Anfrage beim eingetragenen Sitz der Verwaltungsgesellschaft erhältlich.

## Wesentliche Anlegerinformationen

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

### MEAG EuroFlex

WKN / ISIN: 975748 / DE0009757484

Der MEAG EuroFlex (der Fonds) ist ein in Deutschland aufgelegtes OGAW-Sondervermögen. Der Fonds wird verwaltet von der MEAG MUNICH ERGO Kapitalanlagegesellschaft mbH (Gesellschaft). Die Gesellschaft gehört zur MEAG MUNICH ERGO AssetManagement GmbH, einer Tochter von Munich Re.

#### Ziele und Anlagepolitik

Ziel des Fonds ist ein attraktiver Wertzuwachs durch Anlage in die europäischen Rentenmärkte im kürzeren Laufzeitenbereich.

Um dies zu erreichen, investiert der Fonds überwiegend in auf Euro lautende Anleihen mit (Rest-)Laufzeiten bis zu 24 Monaten und Anleihen mit periodischer Zinsfestsetzung. Dabei werden Anleihen öffentlicher Aussteller (u.a. Staatsanleihen, Kommunalanleihen), besicherte Anleihen (z.B. deutsche Pfandbriefe) und Unternehmensanleihen bevorzugt. Je nach Markteinschätzung können Fremdwährungsanleihen beigemischt werden. In diesem Rahmen obliegt die Auswahl der einzelnen Wertpapiere dem Fondsmanagement.

Als Ausgangspunkt für die Anlageentscheidungen und die diskretionäre Titelauswahl des Fondsmanagements dient eine Kombination mehrerer Indizes: 70% IBOXX EURO SOVEREIGN EZONE 1-3 YRS, 30% IBOXX EURO Germany Covered 1-3 Y. - TR („Vergleichsindex“). Der Fonds wird aktiv gemanagt, d.h., das Fondsmanagement entscheidet nach eigenem Ermessen aktiv über die Auswahl der Vermögensgegenstände und kann in Werte investieren, die nicht im Vergleichsindex enthalten sind, um Investitionschancen zu nutzen. Die Zusammensetzung des Fonds und seine Wertentwicklung können daher wesentlich bis vollständig und langfristig – positiv oder negativ – von dem Vergleichsindex abweichen.

Der Fonds setzt Derivatgeschäfte ein, um mögliche Verluste in Folge von Zins- und Währungsschwankungen zu verringern, höhere Wertzuwächse zu erzielen und um von steigenden oder fallenden Kursen zu profitieren. Derivate sind Finanzinstrumente, deren Wert von der Entwicklung eines Basiswertes, z.B. eines Wertpapiers, Index oder Zinssatzes, abhängt.

Die Anleger können von der Gesellschaft bzw. der Verwahrstelle grundsätzlich börsentäglich die Rücknahme der Anteile verlangen. Die Gesellschaft kann jedoch die Rücknahme aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen.

Die Erträge des Fonds werden ausgeschüttet.

**Empfehlung: Dieser Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraums von zwölf Monaten aus dem Fonds wieder zurückziehen wollen.**

#### Risiko- und Ertragsprofil

← Typischerweise geringere Rendite / Geringeres Risiko

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Typischerweise höhere Rendite / Höheres Risiko →

Der Indikator beruht auf historischen Daten und gibt die Schwankungen des Anteilpreises in sieben Stufen an. Er beschreibt so das Verhältnis der Chance auf Wertsteigerungen zum Risiko von Wertrückgängen. Das Verhältnis kann durch Kursschwankungen der investierten Vermögenswerte wie auch ggf. durch Währungsschwankungen beeinflusst werden.

Die Einstufung des Fonds kann sich im Laufe der Zeit ändern und stellt weder eine Garantie noch ein Ziel dar. Eine Einstufung in 1 bedeutet nicht, dass es sich um eine risikofreie Anlage handelt.

Der Fonds ist in 2 eingestuft, weil sein Anteilpreis typischerweise gering schwankt und deshalb sowohl Verlustrisiken wie auch Gewinnchancen entsprechend niedrig sein können.

Folgende Risiken können für den Fonds von Bedeutung sein und werden vom Indikator nicht angemessen erfasst:

**Kreditrisiken:** Der Fonds legt einen wesentlichen Teil seines Vermögens in Anleihen an. Deren Aussteller können zahlungsunfähig werden, wodurch die Anleihen ihren Wert ganz oder zum Großteil verlieren.

**Risiken aus Derivateinsatz:** Der Fonds setzt Derivatgeschäfte ein, um höhere Wertzuwächse zu erzielen und/oder von steigenden oder fallenden Kursen zu profitieren. Die erhöhten Chancen gehen mit erhöhten Verlustrisiken einher.

**Operationelle Risiken:** Menschliches oder technisches Versagen, innerhalb und außerhalb der Gesellschaft, aber auch andere Ereignisse (z.B. Naturkatastrophen oder Rechtsrisiken) können dem Fonds Verluste zufügen.

**Verwahrrisiken:** Mit der Verwahrung von Vermögenswerten insbesondere im Ausland kann ein Verlustrisiko verbunden sein, das aus Insolvenz, Sorgfaltspflichtverletzungen oder missbräuchlichem Verhalten des Verwahrers oder Unterverwahrers resultieren kann.

**Hinweis: Der Verkaufsprospekt enthält im Abschnitt „Risikohinweise“ eine detaillierte Beschreibung der mit der Anlagepolitik des Fonds verbundenen Risiken.**

**Kosten**

Aus den nachfolgend aufgeführten Kosten wird die laufende Verwaltung und Verwahrung des Fondsvermögens sowie der Vertrieb der Fondsanteile finanziert. Diese Kosten verringern das potenzielle Wachstum der Anlage.

**Einmalige Kosten vor und nach der Anlage:**

Ausgabeaufschlag	1,0 %
Rücknahmeabschlag	–

Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der von Ihrem Anlagebetrag bei Kauf bzw. vor Auszahlung des Wertes des Fondsanteils bei dessen Verkauf abgezogen wird. Im Einzelfall kann er geringer ausfallen. Den tatsächlich für Sie geltenden Betrag können Sie bei Ihrem persönlichen Ansprechpartner erfragen.

**Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden:**

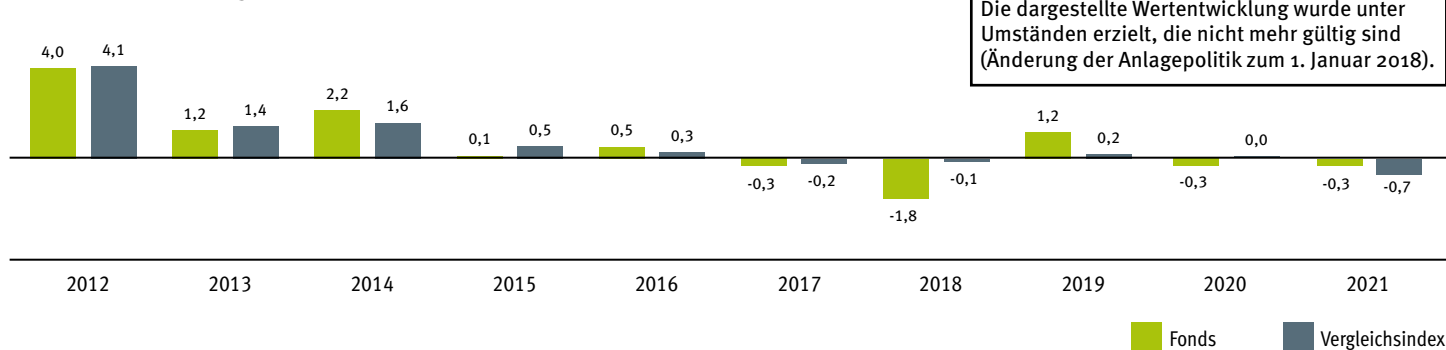
Laufende Kosten	0,36 %
-----------------	--------

**Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat:**

Erfolgsabhängige Vergütung	–
----------------------------	---

Die hier angegebenen laufenden Kosten fielen im letzten Geschäftsjahr des Fonds an, das am 31. März 2021 endete. Sie können von Jahr zu Jahr schwanken. Die laufenden Kosten umfassen nicht die Kosten für den An- und Verkauf von Vermögenswerten für das Fondsvermögen (sog. Transaktionskosten).

**Hinweis: Weitere Informationen zu den Kosten enthält der Verkaufsprospekt im Abschnitt „Kosten“.**

**Frühere Wertentwicklung (in %)**

Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist keine Garantie für die künftige Entwicklung.

Bei der Berechnung wurden sämtliche Kosten und Gebühren mit Ausnahme des Ausgabeaufschlags und ggf. anfallender Depotgebühren abgezogen.

Der Fonds wurde 1992 aufgelegt.

Die frühere Wertentwicklung wurde in Euro berechnet.

**Praktische Informationen**

Verwahrstelle des Fonds ist die BNP PARIBAS Securities Services S.C.A. Zweigniederlassung Frankfurt.

Im Internet unter [www.meag.com](http://www.meag.com) (Abschnitt Privat anlegen, Alle MEAG Fonds im Überblick) werden für den Fonds u.a. veröffentlicht:

(1) bewertungstäglich die Ausgabe- und Rücknahmepreise; (2) der aktuelle Verkaufsprospekt mit den Anlagebedingungen, die wesentlichen Anlegerinformationen und die Jahres- und Halbjahresberichte in deutscher Sprache; (3) sonstige Informationen für die Anleger, die auch im Bundesanzeiger bekannt gemacht werden. Informationen zur aktuellen Vergütungspolitik der Gesellschaft sind im Internet unter [www.meag.com](http://www.meag.com) (Abschnitt Informieren, Compliance) veröffentlicht. Hierzu zählen eine Beschreibung der Berechnungsmethoden für Vergütungen und Zuwendungen an bestimmte Mitarbeitergruppen sowie die Angabe der für die Zuteilung zuständigen Personen einschließlich der Angehörigen des Vergütungsausschusses. Auf Verlangen werden Ihnen die Informationen sowie die unter (2) genannten Publikationen von der Gesellschaft kostenlos in Papierform zur Verfügung gestellt.

Der Fonds unterliegt dem deutschen Investmentsteuergesetz. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bzgl. Ihrer Einkünfte aus dem Fonds besteuert werden. Die Gesellschaft kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Verkaufsprospekts vereinbar ist.

Dieser Fonds ist in Deutschland zugelassen und wird durch die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) reguliert. Die Gesellschaft ist in Deutschland zugelassen und wird durch die BaFin reguliert.

Diese wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 02.02.2022.

## Kundeninformation

Diese Kundeninformation gibt Ihnen weitere Informationen zu Ihrer Versicherung. Die vollständigen vorvertraglichen und vertraglichen Informationen finden Sie in den Vertragsunterlagen (z. B. Antrag, Versicherungsurkunde und Versicherungsbedingungen). Damit Sie umfassend informiert sind, lesen Sie bitte alle Unterlagen durch.

### Wer ist Ihr Versicherer?

ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG  
ERGO-Platz 1  
40477 Düsseldorf

Aufsichtsratsvorsitzende und Mitglieder des Vorstands:

Vorsitzender des Aufsichtsrats: Dr. Clemens Muth

Vorstand: Dr. Dr. Michael Fauser (Vorsitzender), Markus Krawczak, Christian Molt, Heiko Stüber, Ulrike Taube

Sitz: Düsseldorf - Handelsregister: Amtsgericht Düsseldorf HRB 36405

Ust-Ident-Nr.: DE190667632

### Was sind Ihre Kontaktmöglichkeiten?

**Immer für Sie da:** Tel 0800 3746-027\*, Fax 040 6376-3302, [service@ergo.de](mailto:service@ergo.de)

\*gebührenfrei

### Was ist unsere Hauptgeschäftstätigkeit?

Hauptgeschäftstätigkeit unseres Unternehmens ist der Betrieb der Lebensversicherung.

### Besteht ein Sicherungsfonds?

Zur Absicherung der Ansprüche aus der Lebensversicherung besteht ein gesetzlicher Sicherungsfonds. Er wird von der Protektor Lebensversicherungs-AG, Wilhelmstr. 43g, 10117 Berlin, <http://www.protektor-ag.de>, verwaltet. Im Sicherungsfall wird die Aufsichtsbehörde die Verträge auf den Sicherungsfonds übertragen. Geschützt von dem Fonds sind die Ansprüche der Versicherungsnehmer, der versicherten Personen und der Bezugsberechtigten. Auch die Ansprüche sonstiger aus dem Versicherungsvertrag begünstigter Personen sind geschützt. Die ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG gehört dem Sicherungsfonds an.

### Was sind die wesentlichen Merkmale der Versicherungsleistung?

Gegenstand des Vertrags ist eine Rentenversicherung.

Einen Überblick über Art, Umfang, Fälligkeit und Erfüllung unserer Versicherungsleistung finden Sie in der Versicherungsurkunde unter „Wer und was ist versichert?“. Die für das Versicherungsverhältnis geltenden Versicherungsbedingungen sind ebenfalls in der Versicherungsurkunde abgedruckt.

### Wie hoch ist Ihr Beitrag?

Den Gesamtbeitrag finden Sie in der Versicherungsurkunde unter „Wie hoch ist der Beitrag? Wann und wie lange müssen Sie ihn zahlen?“.

### Was müssen Sie bei der Beitragszahlung beachten?

Den ersten Beitrag müssen Sie unverzüglich nach Abschluss des Vertrags zahlen, frühestens jedoch zum 1.2.2023.

Alle weiteren Beiträge (Folgebeiträge) sind monatlich jeweils zum Ersten eines Monats zu zahlen. Stirbt die versicherte Person, endet die Beitragszahlungspflicht

Ist der erste Beitrag bei Eintritt des Versicherungsfalls nicht gezahlt, gilt: Wir sind nicht zur Leistung verpflichtet. Unsere Leistungspflicht besteht jedoch, wenn uns nachgewiesen wird, dass Sie die Nichtzahlung nicht zu vertreten hatten.

Wenn Sie einen Folgebeitrag nicht rechtzeitig zahlen, gilt: Der Versicherungsschutz kann entfallen oder vermindert sich.

Nähere Informationen zur Beitragszahlung finden Sie in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen.

### Welche Kosten fallen an?

#### Kosten während der Vertragslaufzeit

Es fallen keine Abschluss- und Vertriebskosten an.

Der monatliche Beitrag beträgt 100,00 € und ist bis zum 31.1.2038 zu entrichten.

Die Beitragssumme beträgt im ersten Versicherungsjahr 1.200,00 €

Für das erste Versicherungsjahr fallen 112,20 € Verwaltungskosten an. Ab dem zweiten Versicherungsjahr bis zum Ende der vereinbarten Beitragszahlungsdauer sinken diese Verwaltungskosten gleichmäßig um insgesamt 5,40 € pro Versicherungsjahr. Für das letzte Versicherungsjahr vor Ende der Beitragszahlungsdauer betragen die Verwaltungskosten 36,60 €

Ab Beginn der Verfügungsphase fallen zusätzlich Verwaltungskosten von 0,02 € je 100 € Fondsguthaben an. Diese Kosten entnehmen wir dem Fondsguthaben monatlich. Daher können wir Ihnen keine genauen Jahresbeträge angeben. Die Jahresbeträge können nur näherungsweise ermittelt werden, indem die Monatsbeträge mit 12 multipliziert werden.

Während des Bezugs von Leistungen fallen jährlich folgende Kosten je 100 € jährlicher Gesamtleistung an:

- 1,50 € für die Altersrente

Neben den Verwaltungskosten sind keine weiteren übrigen Kosten einkalkuliert. Soweit sich Ihr Vertrag zukünftig ändert (z. B. Beitragserhöhung, Ein- oder Ausschluss einer Zusatzversicherung) gilt: Die Abschluss- und Vertriebskosten sowie die einkalkulierten Verwaltungskosten können sich verringern oder erhöhen. Die konkrete Höhe dieser Kosten nennen wir Ihnen dann.

Leisten Sie eine Zuzahlung, fallen folgende Kosten an:

Es fallen einmalig 0,00 € Abschluss- und Vertriebskosten je 100 € Zuzahlungsbetrag an. Zusätzlich fallen einmalig 2,50 € Verwaltungskosten je 100 € Zuzahlungsbetrag an.

Vor Ablauf der Beitragszahlungsdauer fallen zusätzlich zu den zuvor dargestellten Verwaltungskosten monatlich 0,02 € je 100 € Fondsguthaben an, das aus dem Zuzahlungsbetrag entstanden ist.

#### Minderung der Wertentwicklung durch Kosten Ihrer Altersrentenversicherung (Effektivkosten)

Die Effektivkosten betragen 0,92 Prozent. Die Effektivkosten zeigen, wie sich die Kosten nach § 2 Absatz 6 VVG-InfoV auf die Wertentwicklung Ihrer Versicherung auswirken. In den Kosten sind einmalige, laufende und zusätzliche Kosten berücksichtigt. Die Effektivkosten sind eine Schätzung und können in der Zukunft anders ausfallen.

Die Effektivkosten werden auch dann anders ausfallen, wenn Sie den Vertrag vor dem Beginn der Verfügungsphase kündigen, beitragsfrei stellen, sonstige Vertragsänderungen vornehmen oder die Leistungen nicht zum Beginn der Verfügungsphase in Anspruch nehmen.

## Sonstige Kosten

Die Kosten, die wir für die standardmäßige Verwaltung der Versicherungsverträge aufwenden, berücksichtigen wir bereits bei der Kalkulation Ihrer Versicherung. Es kann aber in bestimmten Fällen zusätzlicher Verwaltungsaufwand entstehen. Die zusätzlichen Kosten, die dadurch anfallen, können wir Ihnen gesondert berechnen. Deren Höhe kann sich während der Vertragslaufzeit ändern. Die jeweils aktuellen Gebühren teilen wir Ihnen auf Wunsch gern mit. Derzeit berechnen wir für zusätzliche Leistungen folgende Kosten:

Ausstellung einer Ersatzurkunde für die Versicherungsurkunde:	25,00 €
Ausstellung von Ersatzbescheinigungen für steuerliche Zwecke:	25,00 €
Bearbeitung einer Abtretung oder Verpfändung:	75,00 €
Ab dem 13. Fondswechsel pro Kalenderjahr:	25,00 €
	pro Fondswechsel

## Welche Berechnungsgrundsätze und Maßstäbe gelten bei der Überschussermittlung und Überschussbeteiligung?

Wir beteiligen diese Versicherung und die Versicherungen der anderen Versicherungsnehmer an dem von uns erwirtschafteten Überschuss. Zusätzlich beteiligen wir diese Versicherung und die Versicherungen der anderen Versicherungsnehmer an den Bewertungsreserven, die nach den gesetzlichen und aufsichtsrechtlichen Vorschriften für die Beteiligung der Verträge zu berücksichtigen sind. Die Beteiligung am Überschuss und die Beteiligung an den Bewertungsreserven werden zusammen als Überschussbeteiligung bezeichnet.

Die Höhe der künftigen Überschussbeteiligung kann nicht garantiert werden. Sie kann auch Null Euro betragen.

Nähere Informationen zur Überschussbeteiligung finden Sie in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen.

## Welche besonderen Risiken sind bei einer fondsgebundenen Rentenversicherung zu beachten?

Bei fondsgebundenen Rentenversicherungen wird der Versicherungsnehmer unmittelbar an der Wertentwicklung der jeweiligen Investmentfonds beteiligt. Diese Investmentfonds können mit speziellen Risiken behaftet sein. Bei ungünstiger Fondsentwicklung kann das jeweilige Fondsguthaben sinken und daher mit Verlusten für den Versicherungsnehmer verbunden sein. Ihr Preis kann Schwankungen auf dem Finanzmarkt unterliegen, auf die wir keinen Einfluss haben. Die in der Vergangenheit erwirtschafteten Beträge sind kein Indikator für künftige Erträge. Nähere Informationen finden Sie in den Fondsinformationen zu den gewählten Investmentfonds.

## Welche Informationen gibt es über die der Versicherung zugrundeliegenden Fonds und die Art der darin enthaltenen Vermögenswerte?

Die der Versicherung zugrundeliegenden Fonds und die Art der darin enthaltenen Vermögenswerte finden Sie in der Versicherungsurkunde unter „Wer und was ist versichert?“. Nähere Informationen finden Sie in den Fondsinformationen zu den gewählten Investmentfonds.

## Wie berücksichtigen wir Nachhaltigkeitsrisiken in der Beratung?

Die Transparenz und die Einbeziehung von Aspekten der Nachhaltigkeit in der Anlage- und Versicherungsberatung ist für uns wichtig. Unsere ERGO Berater berücksichtigen Ihre Nachhaltigkeitspräferenz im Rahmen Ihrer Anlageziele. Wir beziehen Nachhaltigkeitsrisiken in die Beratung bei der Feststellung Ihrer Risikotoleranz und des Anlegertyps mit ein. Nachhaltigkeitsrisiken stellen keine eigene Risikokategorie dar, sondern wirken über vielfältige Weise auf bekannte Risikokategorien ein und können einen wesentlichen Einfluss auf diese Risiken haben. Je nach Risikobereitschaft und Anlegertyp, empfehlen wir Ihnen die für Sie geeigneten Produkte/Fonds, in denen sowohl Ihre Nachhaltigkeitspräferenz als auch die Nachhaltigkeitsrisiken berücksichtigt sind.

## Wie berücksichtigen wir Aspekte der Nachhaltigkeit im Produkt ERGO Rente Chance?

Die ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG berücksichtigt Aspekte der Nachhaltigkeit im Deckungskapital. Im Folgenden möchten wir Ihnen nähere Informationen hierzu geben:

## 1. Informationen zur Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken im Deckungskapital

Auch Kapitalanlagen, die Nachhaltigkeitskriterien beachten, können Chancen und Risiken beinhalten. Diese Risiken können sich gegebenenfalls negativ auf die Entwicklung der Kapitalanlage auswirken.

Die ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG ist ein Unternehmen der ERGO Group, die zur Munich Re Group gehört. Wir sind überzeugt: Kapital nachhaltig anzulegen, minimiert langfristig Risiken. Denn unser Ziel ist es, unsere Verpflichtungen gegenüber unseren Kunden jederzeit erfüllen zu können. Dafür steuern wir unsere Kapitalanlagen systematisch nach nachhaltigen Kriterien. Wir leisten damit einen Beitrag zu unserem wichtigen Nachhaltigkeitsziel, die CO<sub>2</sub>-Emissionen unseres Anlageportfolios gruppenweit bis 2050 auf Netto-Null zu reduzieren. Mit dem Beitritt der Munich Re Group zur Investoreninitiative „Net-Zero Asset Owner Alliance“ möchten auch wir gemäß den Zielen des Pariser Klimaabkommens dazu beitragen, den globalen Temperaturanstieg auf 1,5°C zu begrenzen.

### Was sind Nachhaltigkeitsrisiken?

Nachhaltigkeitsrisiken sind Ereignisse oder Bedingungen aus den Bereichen Umwelt, Soziales oder Unternehmensführung, deren Eintreten tatsächlich oder potenziell negative Auswirkungen auf die Vermögens-, Finanz- und Ertragslage sowie auf die Reputation eines Unternehmens und damit auf den Wert der Investition haben können. Nachhaltigkeitsrisiken wirken über vielfältige Übertragungswege auf bekannte Risikokategorien ein und können einen wesentlichen Einfluss auf diese Risiken haben.

Die Entscheidungsprozesse zu Investitionen der ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG beziehen alle relevanten Risiken einschließlich Nachhaltigkeitsrisiken ein. Im Rahmen dieser Prozesse werden Risiken durch die gezielte Auswahl von Investitionsobjekten genauso wie durch das Streuen und Mischen von Risiken über das gesamte Portfolio hinweg reduziert.

In unserer Kapitalanlage kommt der Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsaspekten eine große Bedeutung zu. Wir betrachten das Thema Nachhaltigkeit ganzheitlich und integrieren deshalb wesentliche ESG-Aspekte in unsere Anlageentscheidungen. Die englische Abkürzung ESG steht für ökologische (Environmental) und soziale (Social) Kriterien sowie für Kriterien guter Unternehmensführung (Governance). Dies hilft uns dabei, über die klassische Finanzanalyse hinaus ESG-bezogene Risiken und Chancen zu identifizieren und langfristig verantwortliche Investmententscheidungen zu treffen. Die Principles for Responsible Investment (PRI), zu deren Gründungsmitgliedern Munich Re gehört, bilden den grundlegenden Rahmen für unseren nachhaltigen Investmentansatz. Auf dieser Basis haben wir eine gruppenweit verbindliche Leitlinie, die Responsible Investment Guideline etabliert, welche die PRI- und ESG-Anforderungen an das Kapitalanlagemanagement beschreibt (vgl. Website [www.munichre.com/de](http://www.munichre.com/de) unter Unternehmen >> Sustainability >> Download Center). Grundsätzlich beruht die Steuerung unserer Investitionen auf drei Säulen: definierte Ausschlusskriterien im Rahmen unserer verbindlichen Richtlinien, Investitionsschwerpunkte wie zum Beispiel erneuerbare Energien sowie die systematische ESG-Integration in den Investmentprozess.

### Welche Auswirkungen haben Nachhaltigkeitsrisiken auf die Rendite des Deckungskapitals?

An das Deckungskapital der ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG stellen wir und der Gesetzgeber hohe Anforderungen an Rentabilität, Mischung und Streuung der einzelnen Investitionen. Durch den resultierenden hohen Diversifikationsgrad minimieren wir das Risiko, dass sich das Kapitalanlageportfolio so advers verändert, dass wir unseren Kundenverpflichtungen nicht mehr nachkommen können. Wir überwachen hierbei Kategorien des Markt- und Kreditrisikos (wie Zins, Aktien, Immobilien) ebenso wie Währungs- und Liquiditätsrisiken. Nachhaltigkeitsrisiken verstehen wir als einen Teil jedes einzelnen Risikos; sie werden in den genannten Risikokategorien miterfasst.

Durch Limit-Systeme und Kontrollmechanismen stellen wir sicher, dass grundsätzlich die Gewichtung einzelner Emittenten, Assets oder Märkte im Kapitalanlageportfolio nicht zu stark kumuliert. Negative Auswirkungen einzelner Nachhaltigkeitsrisiken auf die Gesamtrendite des Sicherungsvermögens werden somit bereits über das Asset-Liability-Management und die resultierende Kapitalanlagestrategie, die sich an den Anforderungen der Kundenverpflichtungen ausrichtet, minimiert. Ausgleichsmechanismen der kollektiven Kapitalanlage im Sicherungsvermögen wie Rückstellungen federn zusätzlich negative Kursentwicklungen aufgrund sich potenziell realisierender Nachhaltigkeitsrisiken ab.



Die Einstufung von Kapitalanlagen durch externe ESG-Ratings unterstützt uns bei der Identifikation von ESG-Chancen und -Risiken. Wir sind bestrebt, die Transparenz von ESG-Kriterien ständig zu erhöhen, indem wir börsennotierte Anlagen auf ESG-Ratings der Emittenten prüfen und spezifische ESG-Kriterien für alternative Anlagen analysieren. Für börsennotierte Anlagen nutzen wir MSCI ESG-Nachhaltigkeitsratings. Zusätzlich wird die Risikosituation im Rahmen des Risikomanagementsystems laufend geprüft, so dass bei besonderen Gefährdungen gegengesteuert werden kann.

### **Wie berücksichtigen wir nachteilige Nachhaltigkeitsauswirkungen?**

Die ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG ist ein Unternehmen der ERGO Group, die zur Munich Re Group gehört. Die Gruppe ist einer der führenden Anbieter von Rückversicherung, Erstversicherung und versicherungsnahen Risikolösungen weltweit.

Investitionsentscheidungen können negative - wesentliche oder wahrscheinlich wesentliche - Auswirkungen auf die Nachhaltigkeitsfaktoren hervorrufen, dazu beitragen oder direkt damit verbunden sein (Nachteilige Nachhaltigkeitsauswirkungen). Nachhaltigkeitsfaktoren sind u.a. Umwelt-, Sozial- und Arbeitnehmerbelange, die Achtung der Menschenrechte und die Bekämpfung von Korruption und Bestechung. Die Nachhaltigkeitsfaktoren werden auch als „ESG-Kriterien“ bezeichnet.

Die ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG berücksichtigt die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen ihrer Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren. Hierbei legen wir einen Schwerpunkt auf die Themenfelder Treibhausgasemissionen, Biodiversität, Gewässerschutz sowie Soziales und Beschäftigung. Die Entscheidungsprozesse zu Investitionen der ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG werden zentralisiert über den spezialisierten Bereich Group Investment Management (GIM) von Munich Re gesteuert und verantwortet. GIM ist als Asset Owner verantwortlich für die nachhaltige Anlagestrategie der Gruppe und ihrer Unternehmen und hat ein eigenes ESG-Team eingerichtet. Um das Thema Nachhaltigkeit in der gesamten Wertschöpfungskette zu verankern, unterstützen zudem ESG-Multiplikatoren im Bereich GIM. Einen Großteil der Kapitalanlagen der ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG verwaltet dabei der gemeinsame Vermögensverwalter MEAG MUNICH ERGO AssetManagement GmbH (MEAG). In die Auswahl der Anlagen werden gruppenweit auch ESG-Kriterien einbezogen. Eine zielgerichtete Umsetzung der ESG-Strategie durch die MEAG wird dabei durch den ständigen Austausch in den ESG-Teams sowie den ESG-Multiplikatoren in den verschiedenen Portfoliomanagement-Teams unterstützt.

In unserer Kapitalanlage kommt der Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsaspekten eine große Bedeutung zu. Wir betrachten das Thema Nachhaltigkeit ganzheitlich und integrieren deshalb wesentliche ESG-Aspekte in unsere Anlageentscheidungen. Dies hilft uns dabei, über die klassische Finanzanalyse hinaus ESG-bezogene Risiken und Chancen zu identifizieren und langfristig verantwortliche Investmententscheidungen zu treffen. Die Principles for Responsible Investment (PRI), zu deren Gründungsmitgliedern Munich Re gehört, bilden den grundlegenden Rahmen für unseren nachhaltigen Investmentansatz. Auf dieser Basis haben wir eine gruppenweit verbindliche Leitlinie, die Responsible Investment Guideline etabliert, welche die PRI- und ESG-Anforderungen an das Kapitalanlagemanagement beschreibt (vgl. Website [www.munichre.com/de](http://www.munichre.com/de) unter Unternehmen >> Sustainability >> Download Center). Grundsätzlich beruht die Steuerung unserer Investitionen auf drei Säulen: definierte Ausschlusskriterien im Rahmen unserer verbindlichen Richtlinien, Investitionsschwerpunkte wie zum Beispiel erneuerbare Energien sowie die systematische ESG-Integration in den Investmentprozess.

Unser Engagement unterstreichend ist Munich Re im Jahr 2020 der Net-Zero Asset Owner Alliance beigetreten und strebt damit die Dekarbonisierung des Kapitalanlageportfolios bis 2050 an. Im Rahmen dieser Mitgliedschaft verpflichten wir uns, aus thermischer Kohle bis zum Jahr 2040 auszusteigen. Hierauf einzahlend haben wir mit der Munich Re Group Ambition 2025 eine Klimastrategie für die Kapitalanlage beschlossen, die mit klaren Zielen unseren Beitrag zum Klimaschutz vorgibt. So sollen die gesamthaften Scope 1 und 2 CO<sub>2</sub>-Emissionen von börsennotierten Aktien, Unternehmensanleihen und Immobilien im Direktbestand in einem Zwischenschritt bis zum Jahr 2025 um 25 % bis 29 % im Vergleich zum Basisjahr 2019 reduziert werden (Scope 1-Emissionen: Direkte Emissionen aus Primärenergieverbrauch wie Erdgas, Heizöl, Notstromaggregate, Treibstoff für Unternehmensfahrzeuge; Scope 2-Emissionen: Indirekte Emissionen aus bezogener Energie wie eingekaufter Strom, Fernwärme und Fernkühlung). Darüber hinaus haben wir uns für börsennotierte Aktien und Unternehmensanleihen spezifische Sektorziele gesetzt: Für Investments im Bereich der thermischen Kohle - Bergbau und/oder Stromerzeugung - möchten wir die CO<sub>2</sub>-Emissionen bis zum Jahr 2025 um mehr als 35 % reduzieren, für Investments im Bereich Öl und Gas - Bohrung und Förderung, Raffination und Vermarktung - soll eine Reduktion um mehr als 25 % erfolgen, jeweils im Vergleich zum Basisjahr 2019. Die ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG trägt zu diesen Gruppenzielen bei.

Darüber hinaus strebt die Munich Re Group an, zukünftig einen größeren Anteil der gesamten Kapitalanlagen in sogenannten ESG-Fokus-Investments anzulegen, was sich auch in unserem Ziel ausdrückt, die Investitionen in erneuerbare Energien gruppenweit bis 2025 auf 3 Milliarden € zu erhöhen.

Weiterführende Informationen zur Berücksichtigung der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren finden Sie unter <https://www.ergo.com/de/Verantwortung/Reporting-und-Kennzahlen/EU-Offenlegungsverordnung>.

### Werden die Investitionen zu einem nachhaltigen Ziel beitragen?

Die diesem Finanzprodukt zugrundeliegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten.

### Für was gelten diese Ausführungen?

Die Ausführungen zum Deckungskapital der ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG gelten für die Rentenphase.

## 2. Informationen zur Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken und zu den nachteiligen Nachhaltigkeitsauswirkungen bei den Fonds

Fonds werden gemäß der Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor ("SFDR") in Kategorien unterteilt. Diese Verordnung wird auch als Transparenz-Verordnung, Offenlegungs-Verordnung oder als Sustainable Finance Disclosure Regulation bezeichnet. Sie ist Teil des EU-Aktionsplanes zur Finanzierung nachhaltigen Wachstums. Fonds werden dabei in drei Kategorien unterteilt:

- Fonds, die Nachhaltigkeitsrisiken in die Anlagestrategie integriert haben, werden als Basic-Fonds bezeichnet und sind Artikel 6 SFDR zugeordnet.

Nachfolgende Fonds sind Artikel 6 zugeordnet:

Fondsname	ISIN
<b>Wo finde ich Informationen?</b>	
BlackRock Global Allocation Fund A2 EUR <a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0171283459/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0171283459/vkp/</a>	LU0171283459
BlackRock Managed Index Portfolio Growth <a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU1241524880/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU1241524880/vkp/</a>	LU1241524880
DWS Invest Gold and Precious Metals Equities LC <a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0273159177/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0273159177/vkp/</a>	LU0273159177
Fidelity Asia Pacific Opp. Fund A Acc <a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0345361124/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0345361124/vkp/</a>	LU0345361124
Fidelity Emerging Markets Fund A-EUR <a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0307839646/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0307839646/vkp/</a>	LU0307839646
Fidelity Funds - Germany Fund A-EUR <a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0048580004/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0048580004/vkp/</a>	LU0048580004
Franklin Technology Fund A (acc) EUR <a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0260870158/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0260870158/vkp/</a>	LU0260870158
iShares Core EURO STOXX 50 UCITS ETF <a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00B53L3W79/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00B53L3W79/vkp/</a>	IE00B53L3W79
iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF <a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00BKM4GZ66/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00BKM4GZ66/vkp/</a>	IE00BKM4GZ66
iShares Core MSCI Europe UCITS ETF <a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00B4K48X80/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00B4K48X80/vkp/</a>	IE00B4K48X80

iShares Core MSCI Pacific ex-Japan ETF <a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00B52MJY50/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00B52MJY50/vkp/</a>	IE00B52MJY50
iShares Core MSCI World UCITS ETF <a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00B4L5Y983/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00B4L5Y983/vkp/</a>	IE00B4L5Y983
iShares Core S&P 500 UCITS ETF <a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00B5BMR087/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00B5BMR087/vkp/</a>	IE00B5BMR087
iShares MDAX UCITS ETF <a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/DE0005933923/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/DE0005933923/vkp/</a>	DE0005933923
Lupus alpha Smaller German Champions A <a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0129233093/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0129233093/vkp/</a>	LU0129233093
M&G (Lux) Dynamic Allocation Fund A <a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU1582988058/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU1582988058/vkp/</a>	LU1582988058
MEAG Dividende A <a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/DE000A1W18W8/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/DE000A1W18W8/vkp/</a>	DE000A1W18W8
MEAG EuroBalance <a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/DE0009757450/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/DE0009757450/vkp/</a>	DE0009757450
MEAG EuroErtrag <a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/DE0009782730/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/DE0009782730/vkp/</a>	DE0009782730
MEAG EuroInvest A <a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/DE0009754333/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/DE0009754333/vkp/</a>	DE0009754333
MEAG EuroRent A <a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/DE0009757443/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/DE0009757443/vkp/</a>	DE0009757443
MEAG GlobalAktien <a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/DE000A2PPJZ8/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/DE000A2PPJZ8/vkp/</a>	DE000A2PPJZ8
MEAG ProInvest A <a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/DE0009754119/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/DE0009754119/vkp/</a>	DE0009754119
Schroder Global Emerging Market Opp EUR <a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0279459456/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0279459456/vkp/</a>	LU0279459456
Schroder ISF Greater China A EUR acc <a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0365775922/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0365775922/vkp/</a>	LU0365775922
Xtrackers DAX UCITS ETF 1C <a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0274211480/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0274211480/vkp/</a>	LU0274211480

- Fonds, die Nachhaltigkeitsrisiken in die Anlagestrategie integriert haben und ökologische oder soziale Merkmale oder eine Kombination aus diesen Merkmalen bewerben, werden als ESG-Fonds bezeichnet und sind Artikel 8 SFDR zugeordnet. Informationen über die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren werden auch im Rahmen der regelmäßigen Berichte verfügbar sein.

**Liste 1: Fonds, die ökologische oder soziale Merkmale bewerben**

<b>Fondsname</b>	<b>ISIN</b>
<b>Wo finde ich Informationen?</b>	
AB Intern. Health Care Portf. A EUR <a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0251853072/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0251853072/vkp/</a>	LU0251853072
Comgest Growth Europe EUR R Acc <a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00B6X8T619/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00B6X8T619/vkp/</a>	IE00B6X8T619
Comgest Growth World EUR R Acc <a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00BD5HXK71/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00BD5HXK71/vkp/</a>	IE00BD5HXK71
DWS Akkumula LC <a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/DE0008474024/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/DE0008474024/vkp/</a>	DE0008474024
DWS Deutschland LC <a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/DE0008490962/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/DE0008490962/vkp/</a>	DE0008490962
DWS ESG Dynamic Opp. LC <a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/DE000DWS17J0/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/DE000DWS17J0/vkp/</a>	DE000DWS17J0
ERGO Vermögensmanagement Ausgewogen <a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/DE000A2ARYT8/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/DE000A2ARYT8/vkp/</a>	DE000A2ARYT8
ERGO Vermögensmanagement Flexibel <a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/DE000A2ARYP6/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/DE000A2ARYP6/vkp/</a>	DE000A2ARYP6
ERGO Vermögensmanagement Robust <a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/DE000A2ARYR2/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/DE000A2ARYR2/vkp/</a>	DE000A2ARYR2
Flossbach Global Emerging Markets Eq <a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU1012015118/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU1012015118/vkp/</a>	LU1012015118
Flossbach von Storch - Balanced R <a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0323578145/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0323578145/vkp/</a>	LU0323578145
Flossbach von Storch - Multi Asset - Defensive - R <a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0323577923/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0323577923/vkp/</a>	LU0323577923
Flossbach von Storch - Multi Opp. II RT <a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU1038809395/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU1038809395/vkp/</a>	LU1038809395
Flossbach von Storch Multi Asset Growth <a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0323578491/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0323578491/vkp/</a>	LU0323578491
I-AM GreenStars Opportunities R (VTIA) <a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/AT0000A1YH23/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/AT0000A1YH23/vkp/</a>	AT0000A1YH23
iShares MSCI EM IMI ESG Screen UCITS ETF <a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00BFNM3P36/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00BFNM3P36/vkp/</a>	IE00BFNM3P36
iShares MSCI World SRI UCITS ETF EUR <a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00BYX2JD69/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00BYX2JD69/vkp/</a>	IE00BYX2JD69
JPM Asia Growth A (acc) - EUR <a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU2257583109/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU2257583109/vkp/</a>	LU2257583109
JPM Global Dividend A (acc) - EUR <a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0329202252/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0329202252/vkp/</a>	LU0329202252

JPM Pacific Equity A (acc) - EUR <a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0217390573/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0217390573/vkp/</a>	LU0217390573
LAIC - Sust. Digital Selection EM RH <a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/DE000A2P0T28/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/DE000A2P0T28/vkp/</a>	DE000A2P0T28
M&G (Lux) Global Listed Infrastructure Fund EUR A acc <a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU1665237704/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU1665237704/vkp/</a>	LU1665237704
MEAG FairReturn A <a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/DE000A0RFJ25/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/DE000A0RFJ25/vkp/</a>	DE000A0RFJ25
MEAG Nachhaltigkeit A <a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/DE0001619997/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/DE0001619997/vkp/</a>	DE0001619997
Morgan Stanley - Global Opportunity A <a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0552385295/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0552385295/vkp/</a>	LU0552385295
Morgan Stanley - US Advantage Fund - A <a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0225737302/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0225737302/vkp/</a>	LU0225737302
Morgan Stanley INV Europe Opp. (EUR) A <a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU1387591305/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU1387591305/vkp/</a>	LU1387591305
Nordea Emerging Stars Equity Fund BP-EUR <a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0602539867/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0602539867/vkp/</a>	LU0602539867
Robeco Global Consumer Trends Eq <a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0187079347/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0187079347/vkp/</a>	LU0187079347
Robeco Multi Asset Income E EUR <a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU1387747915/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU1387747915/vkp/</a>	LU1387747915
Schroder Global Climate Change Eq A EUR <a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0302446645/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0302446645/vkp/</a>	LU0302446645
SMAVESTO - RoboFlex ESG Ausgewogen <a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/DE000A3C55C0/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/DE000A3C55C0/vkp/</a>	DE000A3C55C0
SMAVESTO - RoboFlex ESG Dynamik <a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/DE000A3C55D8/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/DE000A3C55D8/vkp/</a>	DE000A3C55D8
SMAVESTO - RoboFlex ESG Ertrag <a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/DE000A3C55E6/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/DE000A3C55E6/vkp/</a>	DE000A3C55E6
Threadneedle (LUX) - European Select <a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU1868839181/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU1868839181/vkp/</a>	LU1868839181
Threadneedle (Lux) Global Focus AU <a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0757431068/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0757431068/vkp/</a>	LU0757431068
Threadneedle American Smaller Companies <a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU1864950479/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU1864950479/vkp/</a>	LU1864950479
Threadneedle European Smaller Companies <a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU1864952335/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU1864952335/vkp/</a>	LU1864952335
Threadneedle Global Smaller Companies <a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0570870567/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0570870567/vkp/</a>	LU0570870567

- Fonds, die nachhaltige Investitionen anstreben, werden als ESG-Impact-Fonds bezeichnet und sind Artikel 9 SFDR zugeordnet. Informationen über die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren werden auch im Rahmen der regelmäßigen Berichte verfügbar sein.

## Liste 2: Fonds, die nachhaltige Investitionen anstreben

Fondsname	ISIN
<b>Wo finde ich Informationen?</b>	
AB FCP I - Sustainable US Thematic Portfolio A EUR <a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0232464734/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0232464734/vkp/</a>	LU0232464734
ACATIS Fair Value Modulor Vermögensverwaltungsfonds Nr.1 A <a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0278152516/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0278152516/vkp/</a>	LU0278152516
AMUNDI FUNDS MULTI-ASSET SUSTAINABLE FUTURE - A EUR (C) <a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU1941681956/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU1941681956/vkp/</a>	LU1941681956
AMUNDI INDEX MSCI PACIFIC EX JAPAN SRI - UCITS ETF DR EUR C <a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU1602144906/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU1602144906/vkp/</a>	LU1602144906
AMUNDI RESPONSIBLE INVESTING - GREEN BONDS - P (C) <a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/FR0013329828/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/FR0013329828/vkp/</a>	FR0013329828
BlackRock Sustainable Energy Fund A2 EUR <a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0171289902/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0171289902/vkp/</a>	LU0171289902
Candriam Sustainable Bond Global High Yield C Thes. <a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU1644441120/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU1644441120/vkp/</a>	LU1644441120
iShares MSCI Europe ESG Enh. UCITS ETF <a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00BHZPJ783/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00BHZPJ783/vkp/</a>	IE00BHZPJ783
M&G (Lux) Positive Impact Fund EUR A acc <a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU1854107221/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU1854107221/vkp/</a>	LU1854107221
Morgan Stanley INV F Sustainable Global Credit Fund (USD) A <a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0851374255/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0851374255/vkp/</a>	LU0851374255
Pictet - Global Environmental Opp.-P EUR <a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0503631714/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0503631714/vkp/</a>	LU0503631714
Pictet - Global Megatrend Selection P <a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0386882277/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0386882277/vkp/</a>	LU0386882277
Pictet-Water P EUR <a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0104884860/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0104884860/vkp/</a>	LU0104884860
Swisscanto P.F. Sust. Balanced EUR AA <a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0208341965/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0208341965/vkp/</a>	LU0208341965

Stand September 2022

### Wie kommt der Vertrag zustande?

Der Vertrag kommt mit Zugang der Versicherungsurkunde oder einer schriftlichen Annahmeerklärung zustande. Der Versicherungsschutz beginnt mit dem in der Versicherungsurkunde genannten Versicherungsbeginn. Er beginnt jedoch nicht vor Abschluss des Versicherungsvertrags.

Haben Sie eine unverbindliche Anfrage gestellt, gilt:

Unser Angebot ist zeitlich befristet. Die Annahmefrist entnehmen Sie bitte der Annahmeerklärung. Geht innerhalb dieser Frist bei uns Ihre Annahmeerklärung ein, kommt der Versicherungsvertrag zustande. Nähere Informationen finden Sie in der Annahmeerklärung.

Ein Vertrag kommt jedoch nicht zustande, wenn sich Änderungen der Gesundheitsangaben ergeben haben, die eine erneute Risikoeinschätzung erforderlich machen. Er kommt auch nicht zustande, wenn es uns nicht möglich ist, eine Identifizierung nach dem Geldwäschegesetz vorzunehmen.

Haben Sie einen rechtsverbindlichen Antrag gestellt, gilt:

Der Vertrag kommt mit Zugang der Versicherungsurkunde bei Ihnen zustande. Bis zum Ablauf der Widerrufsfrist sind Sie jedoch nicht an Ihren Antrag gebunden.

## Wie können Sie die Vertragserklärung widerrufen?

### Widerrufsbelehrung

#### Abschnitt 1

#### Widerrufsrecht, Widerrufsfolgen und besondere Hinweise

#### Widerrufsrecht

**Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb einer Frist von 30 Tagen ohne Angabe von Gründen in Textform (z. B. Brief, Fax, E-Mail) widerrufen.**

**Die Widerrufsfrist beginnt, nachdem Ihnen**

- **das Basisinformationsblatt zur Verfügung gestellt worden ist und**
- **die Versicherungsurkunde,**
- **die Vertragsbestimmungen,**  
einschließlich der für das Vertragsverhältnis geltenden Allgemeinen Versicherungsbedingungen, diese wiederum einschließlich der Tarifbestimmungen,
- **diese Belehrung**
- **und die weiteren in Abschnitt 2 aufgeführten Informationen**

**jeweils in Textform zugegangen sind.**

**Zur Wahrung der Widerrufsfrist genügt die rechtzeitige Absendung des Widerrufs. Der Widerruf ist zu richten an:**

**ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG, ERGO-Platz 1, 40477 Düsseldorf,  
Telefaxnummer: 040 6376-3302, service@ergo.de**

#### Widerrufsfolgen

**Im Falle eines wirksamen Widerrufs endet der Versicherungsschutz und der Versicherer hat Ihnen den auf die Zeit nach Zugang des Widerrufs entfallenden Teil der Prämien zu erstatten, wenn Sie zugestimmt haben, dass der Versicherungsschutz vor dem Ende der Widerrufsfrist beginnt. Den Teil der Prämie, der auf die Zeit bis zum Zugang des Widerrufs entfällt, darf der Versicherer in diesem Fall einbehalten; dabei handelt es sich um einen Betrag in Höhe von 1/30 des Monatsbeitrags (siehe Versicherungsurkunde) multipliziert mit der Anzahl der Tage, an denen Versicherungsschutz bestanden hat. Der Versicherer hat zurückzuzahlende Beträge unverzüglich, spätestens 30 Tage nach Zugang des Widerrufs, zu erstatten.**

**Beginnt der Versicherungsschutz nicht vor dem Ende der Widerrufsfrist, so hat der wirksame Widerruf zur Folge, dass empfangene Leistungen zurückzugewähren und gezogene Nutzungen (z. B. Zinsen) herauszugeben sind.**

#### Besondere Hinweise

**Ihr Widerrufsrecht erlischt, wenn der Vertrag auf Ihren ausdrücklichen Wunsch sowohl von Ihnen als auch vom Versicherer vollständig erfüllt ist, bevor Sie Ihr Widerrufsrecht ausgeübt haben.**

#### Abschnitt 2

#### Auflistung der für den Fristbeginn erforderlichen weiteren Informationen

Hinsichtlich der in Abschnitt 1 Satz 2 genannten weiteren Informationen werden die Informationspflichten im Folgenden im Einzelnen aufgeführt:

### **Unterabschnitt 1**

#### **Informationspflichten bei allen Versicherungszweigen**

Der Versicherer hat Ihnen folgende Informationen zur Verfügung zu stellen:

1. die Identität des Versicherers und der etwaigen Niederlassung, über die der Vertrag abgeschlossen werden soll; anzugeben ist auch das Handelsregister, bei dem der Rechtsträger eingetragen ist, und die zugehörige Registernummer;
2. die ladungsfähige Anschrift des Versicherers und jede andere Anschrift, die für die Geschäftsbeziehung zwischen dem Versicherer und Ihnen maßgeblich ist, bei juristischen Personen, Personenvereinigungen oder -gruppen auch den Namen eines Vertretungsberechtigten; soweit die Mitteilung durch Übermittlung der Vertragsbestimmungen einschließlich der Allgemeinen Versicherungsbedingungen erfolgt, bedürfen die Informationen einer hervorgehobenen und deutlich gestalteten Form;
3. die Hauptgeschäftstätigkeit des Versicherers;
4. Angaben über das Bestehen eines Garantiefonds oder anderer Entschädigungsregelungen; Name und Anschrift des Garantiefonds sind anzugeben;
5. die wesentlichen Merkmale der Versicherungsleistung, insbesondere Angaben über Art, Umfang und Fälligkeit der Leistung des Versicherers;
6. den Gesamtpreis der Versicherung einschließlich aller Steuern und sonstigen Preisbestandteile, wobei die Prämien einzeln auszuweisen sind, wenn das Versicherungsverhältnis mehrere selbständige Versicherungsverträge umfassen soll, oder, wenn ein genauer Preis nicht angegeben werden kann, Angaben zu den Grundlagen seiner Berechnung, die Ihnen eine Überprüfung des Preises ermöglichen;
7. Einzelheiten hinsichtlich der Zahlung und der Erfüllung, insbesondere zur Zahlungsweise der Prämien;
8. den Hinweis, dass sich die Finanzdienstleistung auf Finanzinstrumente bezieht, die wegen ihrer spezifischen Merkmale oder der durchzuführenden Vorgänge mit speziellen Risiken behaftet sind oder deren Preis Schwankungen auf dem Finanzmarkt unterliegt, auf die der Versicherer keinen Einfluss hat, und dass in der Vergangenheit erwirtschaftete Beträge kein Indikator für künftige Erträge sind; die jeweiligen Umstände und Risiken sind zu bezeichnen;
9. Angaben darüber, wie der Vertrag zustande kommt, insbesondere über den Beginn der Versicherung und des Versicherungsschutzes sowie die Dauer der Frist, während der der Antragsteller an den Antrag gebunden sein soll;
10. das Bestehen oder Nichtbestehen eines Widerrufsrechts sowie die Bedingungen, Einzelheiten der Ausübung, insbesondere Namen und Anschrift derjenigen Person, gegenüber der der Widerruf zu erklären ist, und die Rechtsfolgen des Widerrufs einschließlich Informationen über den Betrag, den Sie im Falle des Widerrufs gegebenenfalls zu zahlen haben; soweit die Mitteilung durch Übermittlung der Vertragsbestimmungen einschließlich der Allgemeinen Versicherungsbedingungen erfolgt, bedürfen die Informationen einer hervorgehobenen und deutlich gestalteten Form;
11. a) Angaben zur Laufzeit des Vertrages;  
b) Angaben zur Mindestlaufzeit des Vertrages;
12. Angaben zur Beendigung des Vertrages, insbesondere zu den vertraglichen Kündigungsbedingungen einschließlich etwaiger Vertragsstrafen; soweit die Mitteilung durch Übermittlung der Vertragsbestimmungen einschließlich der Allgemeinen Versicherungsbedingungen erfolgt, bedürfen die Informationen einer hervorgehobenen und deutlich gestalteten Form;
13. die Mitgliedstaaten der Europäischen Union, deren Recht der Versicherer der Aufnahme von Beziehungen zu Ihnen vor Abschluss des Versicherungsvertrages zugrunde legt;
14. das auf den Vertrag anwendbare Recht, eine Vertragsklausel über das auf den Vertrag anwendbare Recht oder über das zuständige Gericht;
15. die Sprachen, in denen die Vertragsbedingungen und die in diesem Unterabschnitt genannten Vorabinformationen mitgeteilt werden, sowie die Sprachen, in denen sich der Versicherer verpflichtet, mit Ihrer Zustimmung die Kommunikation während der Laufzeit dieses Vertrages zu führen;
16. einen möglichen Zugang für Sie zu einem außergerichtlichen Beschwerde- und Rechtsbehelfsverfahren und gegebenenfalls die Voraussetzungen für diesen Zugang; dabei ist ausdrücklich darauf hinzuweisen, dass die Möglichkeit für Sie, den Rechtsweg zu beschreiten, hiervon unberührt bleibt;
17. Name und Anschrift der zuständigen Aufsichtsbehörde sowie die Möglichkeit einer Beschwerde bei dieser Aufsichtsbehörde.

### **Unterabschnitt 2**

#### **Zusätzliche Informationspflichten bei dieser Lebensversicherung**

Bei dieser Lebensversicherung hat der Versicherer Ihnen zusätzlich zu den oben genannten Informationen die folgenden Informationen zur Verfügung zu stellen:



1. Angaben in Euro zur Höhe der in die Prämie einkalkulierten Kosten; dabei sind die einkalkulierten Abschlusskosten als einheitlicher Gesamtbetrag und die übrigen einkalkulierten Kosten als Anteil der Jahresprämie unter Angabe der jeweiligen Laufzeit auszuweisen; bei den übrigen einkalkulierten Kosten sind die einkalkulierten Verwaltungskosten zusätzlich gesondert als Anteil der Jahresprämie unter Angabe der jeweiligen Laufzeit auszuweisen;
2. Angaben in Euro zu möglichen sonstigen Kosten, insbesondere zu Kosten, die einmalig oder aus besonderem Anlass entstehen können;
3. Angaben über die für die Überschussermittlung und Überschussbeteiligung geltenden Berechnungsgrundsätze und Maßstäbe;
4. Angabe in Euro der in Betracht kommenden Rückkaufswerte;
5. Angaben in Euro über den Mindestversicherungsbetrag für eine Umwandlung in eine prämienfreie oder eine prämienreduzierte Versicherung und über die Leistungen aus einer prämienfreien oder prämienreduzierten Versicherung;
6. das Ausmaß, in dem die Leistungen nach den Nummern 4 und 5 garantiert sind; die Angabe hat in Euro zu erfolgen;
7. allgemeine Angaben über die für diese Versicherungsart geltende Steuerregelung;
8. die Minderung der Wertentwicklung durch Kosten in Prozentpunkten (Effektivkosten) bis zum Beginn der Auszahlungsphase;

**Ende der Widerrufsbelehrung**

#### **Wie lange läuft der Vertrag?**

Die Vertragslaufzeit finden Sie in der Versicherungsurkunde unter „Wer und was ist versichert?“.

#### **Können Sie Ihre Versicherung kündigen?**

Ob, wann und wie Sie die Versicherung vorzeitig beenden können, finden Sie in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen. Über die wirtschaftlichen Folgen einer vorzeitigen Beendigung und die Höhe des Abzugs, den wir in diesem Fall erheben, informieren wir Sie in der Versicherungsurkunde unter „Kündigung“.

#### **Wie hoch ist der Rückkaufswert?**

Die Höhe des Rückkaufswerts finden Sie in der Versicherungsurkunde unter „Kündigung“.

#### **Können Sie die Beitragszahlung herabsetzen oder die Versicherung beitragsfrei stellen?**

Möchten Sie die Höhe Ihrer Beitragszahlung herabsetzen oder eine Befreiung von Ihrer Beitragszahlungspflicht verlangen, gilt: Der für eine Fortführung der Versicherung erforderliche Mindestversicherungsbetrag darf nicht unterschritten werden. Die Höhe der beitragsfreien Leistungen finden Sie in der Versicherungsurkunde unter „Beitragsfreistellung“.

#### **In welchem Umfang sind Rückkaufswerte und beitragsfreie Leistungen garantiert?**

Die in der Versicherungsurkunde genannten beitragsfreien Leistungen und die Rückkaufswerte sind garantiert. Die Rückkaufswerte können wir in folgendem Fall nach § 169 Absatz 6 VVG angemessen herabsetzen: Die Herabsetzung ist erforderlich, um eine Gefährdung der Belange der Versicherungsnehmer auszuschließen. Dies gilt insbesondere bei einer Gefährdung der dauernden Erfüllbarkeit der sich aus den Versicherungsverträgen ergebenden Verpflichtungen. Die Herabsetzung ist jeweils auf ein Jahr befristet.

#### **Welches Recht findet Anwendung? Welches Gericht ist zuständig?**

Es findet deutsches Recht Anwendung. Das für Klagen zuständige Gericht finden Sie in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen.

#### **Welche Vertragssprache wird zugrunde gelegt?**

Die Vertragssprache ist deutsch.

**Welche Beschwerdemöglichkeiten haben Sie?**

1. Wir haben uns derzeit zur Teilnahme am Streitbelegungsverfahren vor dem Versicherungsombudsmann e. V. als allgemeine Schlichtungsstelle verpflichtet. Verbraucher oder Personen in einer verbraucherähnlichen Lage können Beschwerden an den Versicherungsombudsmann e. V. richten. Zudem besteht die Möglichkeit - auch für Unternehmer - ihre Beschwerde an die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) zu richten.
2. Die Anschrift des Versicherungsombudsmanns e. V. lautet: Versicherungsombudsmann e. V., Postfach 080632, 10006 Berlin. Er ist online zu erreichen über: <http://www.versicherungsombudsmann.de>. Der Versicherungsombudsmann ist als Schlichtungsstelle unabhängig. Das Verfahren ist für Verbraucher oder für Personen in einer verbraucherähnlichen Lage kostenlos.

Sofern der Versicherungsombudsmann die Entscheidung zu Ihren Gunsten trifft, sind wir bis zu einem Betrag in Höhe von 10.000 Euro daran gebunden. Sie müssen sich hingegen nicht an die Entscheidung halten.

Der Ombudsmann behandelt Ihre Beschwerde erst dann, wenn Sie Ihren Anspruch zuvor uns gegenüber geltend gemacht haben. Sie müssen uns sechs Wochen Zeit gegeben haben, um den Anspruch abschließend zu beurteilen. Für die Dauer des Verfahrens verjähren Ihre Ansprüche nicht.

3. Für Verbraucher gilt: Haben Sie den Vertrag elektronisch geschlossen (z. B. über eine Internetseite oder per E-Mail), können Sie sich bei Beschwerden auch an die Plattform zur Online-Streitbeilegung der Europäischen Union wenden. Diese finden Sie unter <http://ec.europa.eu/consumers/odr/>.

Ihre Beschwerde wird dann über die Plattform für außergerichtliche Online-Streitbeilegung dem Versicherungsombudsmann e. V. weitergeleitet.

4. Die Anschrift der BaFin lautet:  
Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, Graurheindorfer Straße 108, 53117 Bonn

Online ist die BaFin zu erreichen unter: <http://www.bafin.de>

Reichen Sie Ihre Beschwerden in Schrift- oder Textform ein. Dabei müssen der Sachverhalt sowie der Beschwerdegrund enthalten sein. Die BaFin kann einzelne Streitfälle nicht verbindlich entscheiden und erstellt keine Rechtsgutachten. Sie prüft nur, ob die Entscheidung rechtlich zu beanstanden ist.

5. Die Möglichkeit, gerichtliche Hilfe in Anspruch zu nehmen, bleibt Ihnen erhalten.

**Zweck**

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

**Produkt****ERGO Rente Chance****ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG**

ERGO-Platz 1, 40477 Düsseldorf, E-Mail: [info@ergo-vorsorge.de](mailto:info@ergo-vorsorge.de), Homepage: [www.ergo.de/de/Service/Kontakt](http://www.ergo.de/de/Service/Kontakt). Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter 0800 3746-027.

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) ist für die Aufsicht von ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG zuständig.

Stand des Basisinformationsblattes: 01.01.2023

**Um welche Art von Produkt handelt es sich?**

<b>Art</b>	Das Versicherungsanlageprodukt ERGO Rente Chance ist eine aufgeschobene fondsgebundene Rentenversicherung nach deutschem Recht.
<b>Laufzeit</b>	Die Laufzeit von 20 Jahren (Aufschubzeit) ist auf den Zeitpunkt des Beginns der Verfügungsphase ausgerichtet. Dann kann der Vertrag in die Rentenphase übergehen. Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat.
<b>Ziele</b>	Die Kapitalanlage bis zum Rentenbeginn erfolgt in Investmentfonds (Anlageoptionen), an deren Wertentwicklung der Kunde direkt partizipiert. Als Anlageoptionen stehen verschiedene Investmentfonds zur Verfügung. Informationen zu den möglichen Anlageoptionen finden Sie in den spezifischen Informationen zu jeder Anlageoption. Diese finden Sie unter <a href="http://www.ergo.de/Basisinformationsblaetter">www.ergo.de/Basisinformationsblaetter</a> . Dort finden Sie auch Informationen über nachhaltige Ziele der Anlageoption. Die Rendite hängt unmittelbar von der Wertentwicklung der gewählten Anlageoption ab. In der Rentenphase erfolgt die Kapitalanlage vollständig durch den Versicherer. Sie zielt auf die nachhaltige Finanzierung der Leistungen aller Verträge der Gesamtheit der Versicherungsnehmer. Zur Gewährleistung der langfristigen Vorsorge kommt neben der Rendite auch der Sicherheit unserer Kapitalanlagen eine hohe Bedeutung zu. Bei den Vermögenswerten handelt es sich im Wesentlichen um Darlehen, Hypotheken, festverzinsliche Wertpapiere, Aktien und Immobilien. Die Leistungen umfassen garantierte Leistungen. Durch Überschussbeteiligung können sich höhere Leistungen ergeben. Die Überschussbeteiligung ist nicht garantiert, ERGO Rente Chance kann in Abhängigkeit der Anlageoption in der Aufschubphase nachhaltig ausgerichtet sein und hängt von der vom Kunden gewählten Anlageoption ab. Während der Rentenbezugsphase ist das Produkt nicht nachhaltig ausgerichtet.
<b>Kleinanleger-Zielgruppe</b>	ERGO Rente Chance dient der Alters- und wahlweise Hinterbliebenenvorsorge. Außerdem dem Vermögensaufbau und -management. ERGO Rente Chance eignet sich für Kunden, die längerfristig Kapital für ihre Altersvorsorge aufbauen möchten. Der Kunde wünscht eine lebenslange Rente oder eine Kapitalzahlung. Deutliche Schwankungen im Vertragsverlauf, die durch die Verwendung von Fonds bis zum Beginn der Rentenzahlung entstehen können, nimmt der Kunde in Kauf. Es besteht ein Verlustrisiko für die gezahlten Anlagebeträge. Je höher der Risikoindikator der zugrundeliegenden Anlageoptionen ist, desto höher ist dieses Risiko. Weitere Informationen zu den Schwankungen der Fonds finden Sie in den spezifischen Informationen unter <a href="http://www.ergo.de/Basisinformationsblaetter">www.ergo.de/Basisinformationsblaetter</a> . Der Kunde verzichtet bewusst bis zum Beginn der Rentenzahlungen auf Garantien etwa in Höhe des eingezahlten Kapitals. Für das Verständnis der Leistungen sind für die Anlageoptionen in die Fondskategorien Aktien-, Renten-, Geldmarkt- und Mischfonds erweiterte Kenntnisse über Finanzmärkte und erweiterte Erfahrungen mit Versicherungsanlageprodukten und/oder verpackten Anlageprodukten erforderlich.
<b>Versicherungsleistungen und Kosten</b>	ERGO Rente Chance sieht folgende Leistungen vor: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Eine lebenslange Rente, die wir mittels eines garantierten Rentenfaktors und des vorhandenen Fondsguthabens zum Rentenbeginn ermitteln.</li> <li>• Nicht garantierte Überschussbeteiligung vor und nach Rentenbeginn.</li> <li>• Statt einer lebenslangen Rente kann während der Verfügungsphase eine Kapitalabfindung in Höhe des dann vorhandenen Fondsguthabens gewählt werden. Es kann auch eine teilweise Kapitalabfindung gewählt werden. Aus dem verbleibenden Fondsguthaben ermitteln wir eine lebenslange Rente.</li> <li>• Todesfallleistung bis zum Rentenbeginn in Höhe des Fondsguthabens. Es kann auch eine garantierte Mindesttodesfallleistung von bis zu 200 Prozent der Beitragssumme vereinbart werden.</li> </ul> <p>Für die Berechnungen in diesem Basisinformationsblatt gehen wir von einer 47 Jahre alten versicherten Person und 20 jährlichen Anlagen von je 1.000 Euro sowie einer Aufschubzeit von 20 Jahren bis zum Rentenbeginnalter von 67 Jahren aus. Im Vertragsverlauf werden insgesamt 20.000 Euro gezahlt.</p>

In die Berechnungen geht eine Todesfalleistung bis zum Beginn der Rentenzahlung in Höhe des Fondsguthabens ein.

In diesem Modellfall wird im Todesfall das jeweils aktuelle Fondsguthaben ausgezahlt. Die durchschnittliche jährliche Versicherungsprämie für den Versicherungsschutz beträgt daher 0,00 Euro. Die Auswirkungen des Teils der Versicherungsprämie, den Sie für den Versicherungsschutz zahlen, auf die Rendite zum Ende der Laufzeit beträgt 0,00 % und ist in der Tabelle "Zusammensetzung der Kosten" in den sonstigen laufenden Kosten enthalten. Die Auswirkung des Prämienteils, der dem geschätzten Wert der Versicherungsleistung entspricht, ist darin berücksichtigt.

## Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Das Risiko und die Rendite der Anlage hängen von den jeweils gewählten Anlageoptionen ab. Informationen zu den Risiken und Renditen der jeweiligen Anlageoption finden Sie in den spezifischen Informationen zu jeder Anlageoption. Diese finden Sie unter [www.ergo.de/Basisinformationsblaetter](http://www.ergo.de/Basisinformationsblaetter).

### Risikoindikator



Niedrigeres Risiko

Höheres Risiko



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 20 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 2 bis 5 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht und 5 einer mittelhohen Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig bis mittelhoch eingestuft.

Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

### Performance-Szenarien

Die Höhe der Erlebensfalleistung hängt von den zugrunde liegenden Anlageoptionen ab. Bei der jeweiligen Anlageoption ist maßgeblich, wie sich der Markt jeweils entwickelt und wie lange Sie die Anlage/das Produkt halten. Bei insgesamt positiver Wertentwicklung können Sie einen Wertzuwachs erzielen. Bei insgesamt negativer Wertentwicklung müssen Sie mit Verlusten rechnen. Auch Ihre persönliche steuerliche Situation kann sich darauf auswirken, wieviel Sie zurückerhalten. Diese Aussagen gelten entsprechend für die Höhe der Todesfalleistung.

## Was geschieht, wenn ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Es besteht ein gesetzlicher Sicherungsfonds (§§ 221 ff. Versicherungsaufsichtsgesetz), der bei der Protector Lebensversicherungs-AG, Wilhelmstraße 43 G, 10117 Berlin eingerichtet ist. ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG gehört dem Sicherungsfonds an. Dieser schützt die Ansprüche aus der Versicherung der Versicherungsnehmer, der versicherten Personen, der Bezugsberechtigten und sonstiger aus dem Versicherungsvertrag begünstigter Personen. Die Aufsichtsbehörde kann die Leistungen durch Protector Lebensversicherung AG um maximal 5 Prozent der vertraglich garantierten Leistungen herabsetzen.

## Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

### Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahmen zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario entwickelt.
- 1.000 Euro pro Jahr werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr kündigen	Wenn Sie nach 10 Jahren kündigen	Wenn Sie nach 20 Jahren kündigen
<b>Kosten insgesamt</b>	196€-224€	1122€-2738€	1467€-6512€
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	19,9 % - 22,8 %	2,1 % - 5,3 %	0,8 % - 3,2 %

\* Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie zum Beispiel zum Fälligkeitsdatum aussteigen wird Ihre Rendite pro Jahr voraussichtlich 0,9 % - 4,1 % vor Kosten und -2,3 % - 3,3 % nach Kosten betragen.

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen dieses Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken.

## Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 20 Jahren das Kapital verrenten
<b>Einstiegskosten</b>	Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, teilt Ihnen die tatsächliche Gebühr mit. Wir berechnen keine Einstiegsgebühr.	0,0 %
<b>Ausstiegskosten</b>	Unter Ausstiegskosten wird in der nächsten Spalte 'Nicht zutreffend' angegeben, da sie nicht anfallen, wenn Sie das Produkt bis zum Ende der empfohlenen Haltedauer halten.	nicht zutreffend
<b>Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten</b>	Bei Ablauf werden folgende Kosten angefallen sein: <ul style="list-style-type: none"><li>• Jährlich gleichmäßig fallend von 120,00 € auf 34,50 €</li><li>• Zusätzlich 0,07 € - 2,04 € jährlich je 100 € Fondsguthaben, nach Minderung durch Schlussüberschussanteil</li><li>• Minderung durch Schlusszahlung um jährlich 1,00 €</li></ul> Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	0,8 % - 1,8 %
<b>Transaktionskosten</b>	0,0 % - 1,4 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	0,0 % - 1,4 %

Je nach Anlagebetrag fallen unterschiedliche Kosten an. Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z.B. von Ihrer persönlichen Anlage oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

## Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

**Empfohlene Haltedauer:** 20 Jahre

Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb von 30 Tagen widerrufen. Näheres können Sie der Widerrufsbelehrung entnehmen, die Sie mit der Versicherungsurkunde erhalten.

Versicherungsprodukte, die eine Altersvorsorge in Form einer lebenslangen Rente vorsehen, sind hinsichtlich des Anlagehorizonts auf den Beginn der Altersvorsorge ausgerichtet. Wir empfehlen, das Produkt bis zum Beginn der Verfügungsphase zu halten.

Eine Kündigung ist bis zum Beginn der Verfügungsphase jederzeit zum Ende eines Monats möglich. Bei einer vollständigen Kündigung zahlen wir den zum entsprechenden Stichtag sich ergebenden Rückkaufswert abzüglich eines Abzugs in Höhe von 75 Euro aus. Weitere Informationen finden Sie in den Versicherungsbedingungen und in der Versicherungsurkunde, die Sie bei Abschluss des Vertrags erhalten.

## Wie kann ich mich beschweren?

Falls Sie sich über das Produkt, den Vermittler oder das Versicherungsunternehmen beschweren möchten, können Sie unsere Hotline unter 0211 477-8901 anrufen. Sie können die Beschwerde auch über unsere Internetseite [www.ergo.de/beschwerde](http://www.ergo.de/beschwerde), per Brief (ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG, ERGO-Platz 1, 40477 Düsseldorf) oder per E-Mail [info@ergo-vorsorge.de](mailto:info@ergo-vorsorge.de) bei uns einreichen.

## Sonstige zweckdienliche Angaben

Die in diesem Basisinformationsblatt dargestellten Informationen beruhen auf EU-Vorgaben und können sich daher von den (vor)vertraglichen Informationspflichten nach deutschem Recht unterscheiden. Weitere zweckdienliche Angaben erhalten Sie in Ihrem persönlichen Angebot. Aufgrund gesetzlicher Vorschriften erhalten Sie folgende Unterlagen mit wichtigen Informationen: Versicherungsschein, Informationen nach VVG-InfoV, Allgemeine Versicherungsbedingungen, Steuerhinweise.