

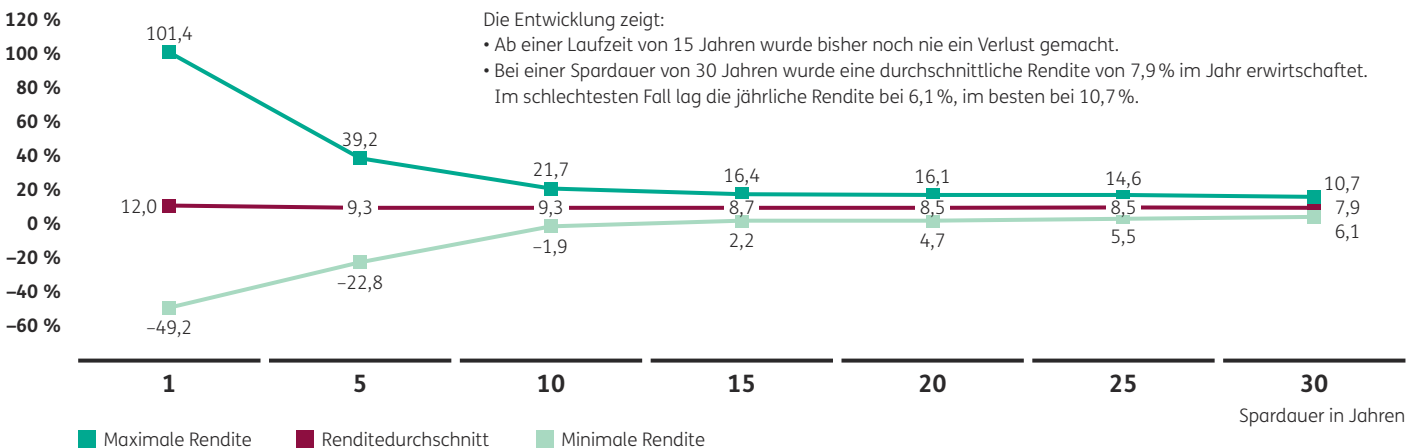
Chancen nutzen. Auch bei der Rente. Mit der ERGO Rente Chance.

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., 2023. Wertentwicklungen der Vergangenheit sind kein Indikator für die Zukunft.

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 Vermögensmanagementfonds:** Diese Investmentfonds sind für die Altersvorsorge besonders geeignet. Sie profitieren von einem professionellen und weltweiten Fondsmanagement mit nachhaltigem Charakter.
- ✓ **Kostenlose 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.



Siegel Assekurata und FitchRatings Stand 2023.

Über nähere Einzelheiten informieren Sie die jeweiligen Versicherungsbedingungen.

Die Basisinformationsblätter (BIB) zu diesen Produkten finden Sie auf unserer Homepage unter 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 oder rufen Sie uns an unter: 0800 3746-000 (gebührenfrei).

© ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG | 40198 Düsseldorf | pAV | 50072149 | 12.2023 | PSLFD | Marketinginformation



Sie möchten mehr erfahren:

Aktuelle Informationen zu unserem Fondsangebot finden Sie in unserem Fonds-Servicecenter unter ergo.de/fsc

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

Versicherte Person weiblich (geb. 1.1.1987)

Versicherungsvereinbarungen

Fondsgebundene Rentenversicherung FIR522025Z (Honorar)
 Versicherungsbeginn (mittags 12 Uhr) 1.2.2024
 Beginn der Verfallungsphase / Alter zu diesem Zeitpunkt 1.2.2054 / 67 Jahre
 berschussverwendung nach Beginn der Altersrente Zusatzrente

Beitrag, zu zahlen bis 31.1.2054

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 Verfallungsphase (1.2.2054)

Lebenslange Altersrente aus dem Vertragsguthaben oder Kapitalabfindung des Vertragsguthabens

Garantierte monatliche Altersrente je 10.000 Euro Vertragsguthaben (Rentenfaktor) **25,64****Beispielrechnung zu den Leistungen zur Altersvorsorge zum 1.2.2054**

Angenommene jährliche Wertentwicklung	0 %	3 %	6 %	9 %
Monatliche Beginnrente	72,61	125,59	218,88	384,63
Oder einmalige Kapitalabfindung	27.099	46.870	81.687	143.549

Leistung im Todesfall der versicherten Person

Bei Tod vor Beginn der Rentenzahlung mind. **50.000 Euro** als feste Todesfallleistung (Wartezeit 36 Monate)
 Bei Tod nach Beginn der Rentenzahlung 10 Jahre Rentengarantiezeit

Aufteilung des zur Anlage bestimmten Teils des Beitrags

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

**ERGO Rente Chance
Leistungs blick****ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG****Versicherte Person**

weiblich	
Geburtsdatum	1.1.1987
Eintrittsalter	37 Jahre

Versicherungsvereinbarungen

Vereinbarter Tarif:	
Fondsgebundene Rentenversicherung	FIR522025Z
Versicherungsbeginn (mittags 12 Uhr)	1.2.2024
Beginn der Verf gungsphase / Alter zu diesem Zeitpunkt	1.2.2054 / 67 Jahre
Ende der Verf gungsphase / Alter zu diesem Zeitpunkt	1.2.2064 / 77 Jahre
Rentengarantiezeit	10 Jahre
J hrlche automatische Anpassung des gesamten Beitrags	Nicht gew nscht
Rebalancing	Nicht gew nscht
Automatisches Ablaufmanagement	Nicht gew nscht
Monatlicher Beitrag	100,00

Leistung zur Altersvorsorge ab dem Beginn der Verf gungsphase

Ab dem Beginn der Verf gungsphase (1.2.2054) k nnen Sie eine lebenslange Altersrente aus dem Vertragsguthaben oder die Kapitalabfindung des Vertragsguthabens in Anspruch nehmen.

Unverbindliche Beispielrechnung zu den Leistungen zur Altersvorsorge zum 1.2.2054

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

Beispielrechnung

Angenommene j hrlche Wertentwicklung	0 %	3 %	6 %	9 %
Monatliche Beginnrente*, **	72,61	125,59	218,88	384,63
Oder einmalige Kapitalabfindung**	27.099	46.870	81.687	143.549

* 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 ber cksichtigen eine berschussbeteiligung. Diese k nnen wir nicht garantieren. Bitte beachten Sie dazu die Allgemeinen Informationen zu den Beispielrechnungen und zur berschussbeteiligung .

Die Beispielrechnungen sind **unverbindlich**. Sie dienen ausschlie lich der Veranschaulichung. Aus dieser beispielhaften Darstellung k nnen Sie somit keine R ckschl sse auf die tats chliche H he der Altersrente und Kapitalabfindung ableiten. **Die tats chliche Leistung kann h her oder niedriger ausfallen als die Werte in der Beispielrechnung.**

ERGO Rente Chance Leistungsberblick

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 Leistungsberblick.

Hinweise zum Rentenfaktor

Wir garantieren am Beginn der Verfallungsphase mindestens **25,64 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 geltenden Rechnungszinses für Neuabschlüsse unserer sofortbeginnenden Rentenversicherungen ergäbe sich am Beginn der Verfallungsphase eine lebenslange monatliche Altersrente je 10.000 Euro Vertragsguthaben von 26,79 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 26,79 Euro statt eines garantierten Rentenfaktors von 25,64 Euro je 10.000 Euro Vertragsguthaben einschließen.

Inanspruchnahme der Altersrente

Soll die Altersrente am Beginn der Verfallungsphase 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 Verfallungsphase **nicht** in Anspruch genommen, gilt: Wir führen die Versicherung automatisch bis zum 1.2.2064 beitragsfrei fort (Verfallungsphase). In der Verfallungsphase erhöht sich der Rentenfaktor. Die Altersrente kann während der Verfallungsphase zu jedem Monatsersten in Anspruch genommen werden.

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

ERGO Rente Chance Leistungsberblick

ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG

Flexibler Leistungszeitpunkt

Der Beginn der Altersrente bzw. die Zahlung der Kapitalabfindung kann auch auf einen Zeitpunkt vor Beginn der Verfallungsphase vorverlegt werden (flexible Altersgrenze). Dies ist ab dem 1.2.2049 zu jedem Monatserstem möglich.

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

Alternativ haben Sie bis zum Ende der Verfallungsphase am 1.2.2064 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	1.2.2049	1.2.2054	1.2.2064
Alter	62 Jahre	67 Jahre	77 Jahre
Monatliche Beginnrente*,**	130,28	218,88	523,48
Oder einmalige Kapitalabfindung**	55.299	81.687	143.069
<small>* 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 Bereichen finden Sie in den Allgemeinen Informationen zu den Beispielrechnungen und zur Überschussbeteiligung.</small>			

Leistung im Todesfall der versicherten Person

Bei Tod der versicherten Person vor Beginn der Rentenzahlung

Wenn die versicherte Person vor Beginn der Verfallungsphase stirbt, zahlen wir mindestens **50.000 Euro** als feste Todesfallleistung.

Übersteigt der Wert des Vertragsguthabens zum Zeitpunkt des Todes die feste Todesfallleistung, zahlen wir das Vertragsguthaben.

In den ersten drei Versicherungsjahren zahlen wir immer das Vertragsguthaben als Todesfallleistung, es sei denn der Tod wurde durch einen Unfall verursacht.

In der Verfallungsphase zahlen wir immer das Vertragsguthaben als Todesfallleistung.

Bei Tod der versicherten Person nach Beginn der Rentenzahlung

Stirbt die versicherte Person in den ersten 10 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 10 Jahren gilt nur, wenn die Altersrente am 1.2.2054 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
Leistungsberblick
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 1.2.2024.

Ist der erste Beitrag bei Eintritt des Versicherungsfalles 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 31.1.2054

berschussverwendung

berschussverwendung der Altersrentenversicherung vor Beginn der Altersrente Fondsanlage

berschussverwendung der Altersrentenversicherung nach Beginn der Altersrente Zusatzrente

Nähere Informationen zur berschussbeteiligung finden Sie in Teil B - Regelungen zur berschussbeteiligung der Allgemeinen Versicherungsbedingungen zur Altersrentenversicherung.

Bitte beachten Sie auch unsere Allgemeinen Informationen zu den Beispielrechnungen und zur berschussbeteiligung.

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 berschussbeteiligung

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 berschussdeklaration als auch die Wertentwicklung Einfluss auf die Beispielrechnung nehmen.

ERGO Rente Chance Leistungs überblick

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 2024 festgelegten Überschussanteilsätzen und dem für 2024 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 2,45 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 März 2023)

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 2023

Dr. Dr. Michael Fauser
Vorsitzender des Vorstands

Dr. Oliver Horn
Mitglied des Vorstands



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 Verlusten 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 Verfallungsphase vorverlegt werden (flexible Altersgrenze). Diese Möglichkeit besteht frühestens ab dem 1.2.2049.

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 %
1.2.2049	23,55	54,32	83,07	130,28	206,11
1.2.2050	24,14	57,61	90,05	144,36	233,11
1.2.2051	24,75	60,99	97,57	159,83	263,51
1.2.2052	25,39	64,47	105,69	176,86	297,77
1.2.2053	26,07	68,02	114,48	195,60	336,42

* 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 Verfallungsphase

Ab dem Beginn der Verfallungsphase 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 Verfallungsphase nicht in Anspruch genommen, gilt: Wir führen die Versicherung beitragsfrei fort. In der Verfallungsphase wird die Altersrente mit einem jährlich steigenden Rentenfaktor berechnet. Die Werte ab Beginn der Verfallungsphase können Sie der folgenden Tabelle entnehmen:

Rentenbeginn zum	Altersrente je 10.000 Euro Vertragsguthaben (garantierter Rentenfaktor)
1.2.2054	25,64
1.2.2055	26,39
1.2.2056	27,18
1.2.2057	28,02
1.2.2058	28,91
1.2.2059	29,85
1.2.2060	30,84
1.2.2061	31,88
1.2.2062	32,99
1.2.2063	34,16
1.2.2064	35,38

Wir ermitteln den Rentenfaktor zum Zeitpunkt des Rentenbeginns neu. Nähere Informationen entnehmen Sie dem Kapitel **Hinweise zum Rentenfaktor** im Leistungsberblick.

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)
1.2.2054	26,79
1.2.2055	27,55
1.2.2056	28,34
1.2.2057	29,19
1.2.2058	30,08
1.2.2059	31,02
1.2.2060	32,02
1.2.2061	33,07
1.2.2062	34,18
1.2.2063	35,35
1.2.2064	36,58

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

Tod zum	Feste Leistung	Leistung bei einer angenommenen jährlichen Wertentwicklung* von			
		0 %	3 %	6 %	9 %
1.2.2025	50.000 #	50.000 #	50.000 #	50.000 #	50.000 #
1.2.2026	50.000 #	50.000 #	50.000 #	50.000 #	50.000 #
1.2.2027	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000
1.2.2028	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000
1.2.2029	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000
1.2.2030	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000
1.2.2031	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000
1.2.2032	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000
1.2.2033	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000
1.2.2034	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000
1.2.2035	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000
1.2.2036	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000
1.2.2037	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000
1.2.2038	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000
1.2.2039	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000
1.2.2040	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000
1.2.2041	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000
1.2.2042	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000
1.2.2043	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000
1.2.2044	50.000	50.000	50.000	50.000	52.271
1.2.2045	50.000	50.000	50.000	50.000	58.145
1.2.2046	50.000	50.000	50.000	50.000	64.553
1.2.2047	50.000	50.000	50.000	50.000	71.544
1.2.2048	50.000	50.000	50.000	51.062	79.169
1.2.2049	50.000	50.000	50.000	55.299	87.486
1.2.2050	50.000	50.000	50.000	59.796	96.557
1.2.2051	50.000	50.000	50.000	64.569	106.450
1.2.2052	50.000	50.000	50.000	69.633	117.239
1.2.2053	50.000	50.000	50.000	75.007	129.005

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

Es besteht in diesen Jahren nur dann Anspruch auf die volle Todesfallleistung, wenn die versicherte Person infolge eines während dieser Wartezeit erlittenen Unfalls stirbt. Ansonsten zahlen wir bei Tod der versicherten Person innerhalb der Wartezeit das Vertragsguthaben.

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 Verfahren 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.**

Wenn Sie Ihre Versicherung beitragsfrei stellen, erlischt die vereinbarte feste Todesfallleistung.

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*
1.2.2025	960,68	75,00	885,68
1.2.2026	1.923,82	75,00	1.848,82
1.2.2027	2.888,62	75,00	2.813,62
1.2.2028	3.854,26	75,00	3.779,26
1.2.2029	4.819,76	75,00	4.744,76
1.2.2030	5.784,09	75,00	5.709,09
1.2.2031	6.746,08	75,00	6.671,08
1.2.2032	7.704,48	75,00	7.629,48
1.2.2033	8.658,38	75,00	8.583,38
1.2.2034	9.607,35	75,00	9.532,35
1.2.2035	10.551,63	75,00	10.476,63
1.2.2036	11.491,57	75,00	11.416,57
1.2.2037	12.427,43	75,00	12.352,43
1.2.2038	13.358,96	75,00	13.283,96
1.2.2039	14.285,37	75,00	14.210,37
1.2.2040	15.205,58	75,00	15.130,58
1.2.2041	16.118,47	75,00	16.043,47
1.2.2042	17.023,14	75,00	16.948,14
1.2.2043	17.918,82	75,00	17.843,82
1.2.2044	18.804,77	75,00	18.729,77
1.2.2045	19.680,35	75,00	19.605,35
1.2.2046	20.544,97	75,00	20.469,97
1.2.2047	21.397,64	75,00	21.322,64
1.2.2048	22.236,88	75,00	22.161,88
1.2.2049	23.060,04	0,00	23.060,04
1.2.2050	23.863,06	0,00	23.863,06
1.2.2051	24.640,12	0,00	24.640,12
1.2.2052	25.383,95	0,00	25.383,95
1.2.2053	26.086,48	0,00	26.086,48

* 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*
1.2.2025	976,22	75,00	901,22
1.2.2026	1.984,26	75,00	1.909,26
1.2.2027	3.024,32	75,00	2.949,32
1.2.2028	4.096,53	75,00	4.021,53
1.2.2029	5.201,01	75,00	5.126,01
1.2.2030	6.337,71	75,00	6.262,71
1.2.2031	7.506,60	75,00	7.431,60
1.2.2032	8.707,53	75,00	8.632,53



1.2.2033	9.940,76	75,00	9.865,76
1.2.2034	11.207,16	75,00	11.132,16
1.2.2035	12.508,25	75,00	12.433,25
1.2.2036	13.845,78	75,00	13.770,78
1.2.2037	15.221,55	75,00	15.146,55
1.2.2038	16.636,95	75,00	16.561,95
1.2.2039	18.093,07	75,00	18.018,07
1.2.2040	19.590,82	75,00	19.515,82
1.2.2041	21.131,38	75,00	21.056,38
1.2.2042	22.716,27	75,00	22.641,27
1.2.2043	24.347,43	75,00	24.272,43
1.2.2044	26.027,18	75,00	25.952,18
1.2.2045	27.758,25	75,00	27.683,25
1.2.2046	29.543,84	75,00	29.468,84
1.2.2047	31.387,36	75,00	31.312,36
1.2.2048	33.292,47	75,00	33.217,47
1.2.2049	35.262,96	0,00	35.262,96
1.2.2050	37.303,05	0,00	37.303,05
1.2.2051	39.417,63	0,00	39.417,63
1.2.2052	41.613,41	0,00	41.613,41
1.2.2053	43.899,91	0,00	43.899,91

* 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*
1.2.2025	991,63	75,00	916,63
1.2.2026	2.045,36	75,00	1.970,36
1.2.2027	3.164,18	75,00	3.089,18
1.2.2028	4.351,25	75,00	4.276,25
1.2.2029	5.609,86	75,00	5.534,86
1.2.2030	6.943,44	75,00	6.868,44
1.2.2031	8.355,59	75,00	8.280,59
1.2.2032	9.850,14	75,00	9.775,14
1.2.2033	11.431,67	75,00	11.356,67
1.2.2034	13.105,61	75,00	13.030,61
1.2.2035	14.878,51	75,00	14.803,51
1.2.2036	16.757,58	75,00	16.682,58
1.2.2037	18.750,51	75,00	18.675,51
1.2.2038	20.865,19	75,00	20.790,19
1.2.2039	23.109,85	75,00	23.034,85
1.2.2040	25.493,32	75,00	25.418,32
1.2.2041	28.025,50	75,00	27.950,50
1.2.2042	30.717,66	75,00	30.642,66
1.2.2043	33.582,38	75,00	33.507,38
1.2.2044	36.633,93	75,00	36.558,93
1.2.2045	39.888,43	75,00	39.813,43
1.2.2046	43.363,98	75,00	43.288,98
1.2.2047	47.081,07	75,00	47.006,07
1.2.2048	51.061,82	75,00	50.986,82
1.2.2049	55.299,27	0,00	55.299,27
1.2.2050	59.796,43	0,00	59.796,43

1.2.2051	64.568,86	0,00	64.568,86
1.2.2052	69.633,09	0,00	69.633,09
1.2.2053	75.006,62	0,00	75.006,62

* 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*
1.2.2025	1.006,90	75,00	931,90
1.2.2026	2.107,10	75,00	2.032,10
1.2.2027	3.308,26	75,00	3.233,26
1.2.2028	4.618,85	75,00	4.543,85
1.2.2029	6.047,97	75,00	5.972,97
1.2.2030	7.605,53	75,00	7.530,53
1.2.2031	9.302,40	75,00	9.227,40
1.2.2032	11.150,53	75,00	11.075,53
1.2.2033	13.163,53	75,00	13.088,53
1.2.2034	15.356,98	75,00	15.281,98
1.2.2035	17.748,73	75,00	17.673,73
1.2.2036	20.358,70	75,00	20.283,70
1.2.2037	23.208,77	75,00	23.133,77
1.2.2038	26.322,87	75,00	26.247,87
1.2.2039	29.727,28	75,00	29.652,28
1.2.2040	33.451,31	75,00	33.376,31
1.2.2041	37.527,97	75,00	37.452,97
1.2.2042	41.994,73	75,00	41.919,73
1.2.2043	46.894,02	75,00	46.819,02
1.2.2044	52.271,01	75,00	52.196,01
1.2.2045	58.145,08	75,00	58.070,08
1.2.2046	64.553,37	75,00	64.478,37
1.2.2047	71.543,92	75,00	71.468,92
1.2.2048	79.169,17	75,00	79.094,17
1.2.2049	87.486,22	0,00	87.486,22
1.2.2050	96.557,34	0,00	96.557,34
1.2.2051	106.450,39	0,00	106.450,39
1.2.2052	117.239,35	0,00	117.239,35
1.2.2053	129.004,86	0,00	129.004,86

* 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 Verlusten 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 **25,64 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 2024 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 Verfallungsphase am 1.2.2054**. 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 Leistungsberblick dargestellten beispielhaften Wertentwicklungen berücksichtigt.

Die Beispielrechnung veranschaulicht, wie hoch die Altersrente zum **Beginn der Verfallungsphase** sein könnte. Dabei berücksichtigen wir die Anpassung des Rentenfaktors anhand der drei beispielhaften Rechnungszinssätze. **Die Hinweise, die wir Ihnen im Leistungsberblick 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 1.2.2054

Angenommene jährliche Wertentwicklung		0 %	3 %	6 %	9 %
Rechnungszins*	Rentenfaktor von*	Monatliche Beginnrente*, **			
0,00 Prozent	25,64	69,49	120,19	209,47	368,10
0,25 Prozent	26,79	72,61	125,59	218,88	384,63
1,00 Prozent	30,39	82,37	142,46	248,29	436,32
Grundlage: Vertragsguthaben (Kapitalabfindung)*, **		27.099	46.870	81.687	143.549

* 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 Leistungsberblick. 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 Leistungsberblick.

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 1.2.2054

Angenommene jährliche Wertentwicklung vor Abzug der Fondskosten		0 %	3 %	6 %	9 %
Rechnungszins*	Rentenfaktor von*	Monatliche Beginnrente*, **			
0,00 Prozent	25,64	67,08	115,76	201,88	354,28
0,25 Prozent	26,79	70,10	120,96	210,95	370,19
1,00 Prozent	30,39	79,52	137,22	239,30	419,94
Grundlage: Vertragsguthaben (Kapitalabfindung)*, **		26.160	45.143	78.729	138.161

* 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 tatsächliche 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 Leistungsberblick haben wir die Gesamtleistungen für bis zum Beginn der Verfallungsphase 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 1.2.2054

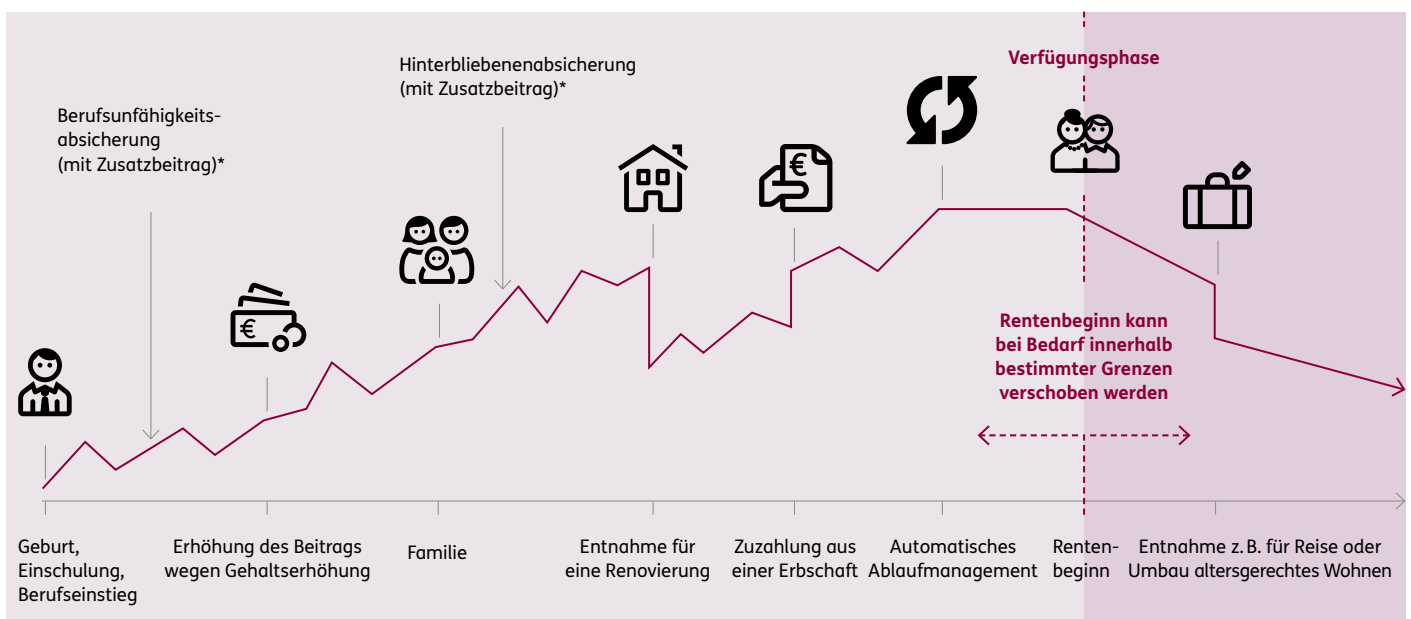
Angenommene jährliche Wertentwicklung	monatliche Beginnrente*, **	Oder einmalige Kapitalabfindung**
0 %	70,10	26.160
1 %	83,75	31.256
2 %	100,46	37.494
3 %	120,96	45.143
4 %	145,99	54.487
5 %	175,55	65.517
6 %	210,95	78.729
7 %	253,87	94.746
8 %	306,19	114.273
9 %	370,19	138.161

* 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 Leistungsberblick.

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

¹ Gilt für ERGO Rente Index, ERGO Rente Balance und ERGO Rente Chance.

² Gilt für ERGO Rente Index und ERGO Rente Balance.

³ 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)¹
- ✓ Einschluss Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung als Beitragsbefreiung oder Rente ab Vertragsbeginn oder nachträglich (mit Gesundheitsfragen, ohne Wartezeit)¹
- ✓ Einschluss einer Hinterbliebenenrenten-Zusatzversicherung ab Vertragsbeginn oder nachträglich (mit Gesundheitsfragen)²
- ✓ Einschluss einer festen Todesfallsumme bis 50.000 Euro ab Vertragsbeginn ohne Gesundheitsfragen (Wartezeit 3 Jahre)³
- ✓ Änderung der Rentengarantiezeit
- ✓ Einschluss eines lebenslangen Hinterbliebenenrenten-Zusatzversicherung zum Rentenbeginn¹

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 bzw. unter ergo-life.com/basisinformationsblaetter (für ERGO Eco-Rente Chance, ERGO Eco-Rente Chance Select und ERGO Rente Chance Select).

Informationen zu den gewählten Fonds

Für Fonds, die gemäß Artikel 6 EU-Offenlegungsverordnung kategorisiert sind, bestehen die Fondsinformationen aus den jeweiligen Basisinformationsblättern – auch PRIIP-KIDs genannt.

Für Fonds, die gemäß Artikel 8 oder 9 der EU-Offenlegungsverordnung kategorisiert sind, bestehen die Fondsinformationen aus den jeweiligen Basisinformationsblättern sowie den entsprechenden Anhängen zum Jahresbericht gemäß delegierter EU-Offenlegungsverordnung.

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

Name des Investmentfonds	ISIN
iShares Core MSCI World UCITS ETF	IE00B4L5Y983

Fonds für das Ablaufmanagement:

Name des Investmentfonds	ISIN
MEAG EuroFlex	DE0009757484

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

iShares Core MSCI World UCITS ETF (der „Fonds“), **USD Accu** (die „Anteilsklasse“), ISIN: **IE00B4L5Y983**, ist in Irland zugelassen und wird von BlackRock Asset Management Ireland Limited (die „Verwaltungsgesellschaft“) aufgelegt, die zur BlackRock, Inc.-Gruppe gehört.

Die Verwaltungsgesellschaft ist in Irland zugelassen und wird von der Central Bank of Ireland (die „CBI“) reguliert. Die CBI ist für die Aufsicht der Verwaltungsgesellschaft im Sinne des vorliegenden Basisinformationsblattes zuständig.

Weitere Informationen sind unter **www.blackrock.com** oder telefonisch unter **+353 1 612 3394** erhältlich. Dieses Dokument wurde erstellt am 19. September 2023.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art: Der Fonds ist ein Teilfonds der iShares III plc, einer in Irland gegründeten Umbrella-Gesellschaft, die von der irischen Zentralbank als Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren („OGAW“) zugelassen ist. Der Fonds ist ein börsengehandelter OGAW, ein sogenannter OGAW-ETF.

Laufzeit: Der Fonds hat keine feste Existenzdauer oder Laufzeit. Dennoch kann der Fonds unter bestimmten Umständen, wie im Verkaufsprospekt des Fonds beschrieben, nach schriftlicher Mitteilung an die Anteilinhaber einseitig gekündigt werden, vorbehaltlich der Einhaltung des Verkaufsprospekts des Fonds und der geltenden Vorschriften.

Ziele

- Die Anteilklasse ist eine Anteilklasse eines Fonds, der durch eine Kombination aus Kapitalwachstum und Erträgen auf das Fondsvermögen die Erzielung einer Rendite aus Ihrer 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 die Eigenkapitalinstrumente (z. B. Aktien) zu investieren, aus denen sich der Index zusammensetzt.
- Der Index misst die Wertentwicklung von Unternehmen mit hoher und mittlerer Marktkapitalisierung in Industrieländern weltweit. Unternehmen sind im Index nach der Marktkapitalisierung auf Freefloat-Basis gewichtet. Freefloat-Basis bedeutet, dass bei der Berechnung des Index nur Aktien herangezogen werden, die internationalen Anlegern zur Verfügung stehen, und nicht sämtliche ausgegebenen Aktien eines Unternehmens. Die Marktkapitalisierung auf Freefloat-Basis ist der Aktienkurs eines Unternehmens, multipliziert mit der Anzahl der Aktien, die internationalen Anlegern zur Verfügung stehen.
- Der Fonds setzt Optimierungstechniken ein, um eine ähnliche Rendite wie der Index zu erzielen. Zu diesen Techniken können die strategische Auswahl bestimmter Wertpapiere, aus denen sich der Index zusammensetzt, oder anderer Wertpapiere gehören, die eine ähnliche Wertentwicklung wie bestimmte Indexwerte aufweisen. Ferner kann dazu der Einsatz derivativer Finanzinstrumente (FD) gehören (d. h. Anlagen, deren Preise auf einem oder mehreren zugrunde liegenden Vermögenswerten basieren). FD können zu Zwecken der Direktanlage eingesetzt werden.
- Der Fonds kann auch kurzfristige besicherte Ausleihungen seiner Anlagen an bestimmte berechnete Dritte vornehmen, um zusätzliche Erträge zu erzielen und die Kosten des Fonds auszugleichen.
- Der Preis von Eigenkapitalinstrumenten fluktuiert täglich und kann von Faktoren beeinflusst werden, die sich auf die Wertentwicklung der einzelnen Gesellschaften auswirken, die die Wertpapiere ausgeben, sowie von täglichen Bewegungen des Aktienmarktes und größeren wirtschaftlichen und politischen Entwicklungen, die wiederum den Wert Ihrer Anlage beeinflussen können.
- Das Verhältnis zwischen der Rendite Ihrer Anlage, den Faktoren, die sie beeinflussen, und der Dauer, für die Sie Ihre Anlage halten sollten, wird im nachfolgenden Kapitel behandelt (siehe „Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?“).
- Die Verwahrstelle des Fonds ist die State Street Custodial Services (Ireland) Limited.
- Weitere Informationen über den Fonds sind in den aktuellen Jahres- und Halbjahresberichten der iShares III plc enthalten. Diese Dokumente sind kostenlos in Englisch und mehreren weiteren Sprachen verfügbar. Diese sowie weitere (praktische) Informationen, einschließlich der Preise der Anteile, erhalten Sie auf der iShares-Website unter www.ishares.com oder telefonisch unter +44 (0)845 357 7000 oder bei ihrem Makler.
- Ihre Anteile werden thesaurierende Anteile sein (d. h., Erträge werden im Anteilswert enthalten sein).
- Ihre Anteile werden in US-Dollar, der Basiswährung des Fonds, denominiert.
- Die Anteile sind an verschiedenen Börsen notiert und werden dort gehandelt. Unter normalen Umständen dürfen nur autorisierte Teilnehmer Anteile direkt beim Fonds kaufen und verkaufen. Anleger, die nicht autorisierte Teilnehmer sind (z. B. ausgewählte Finanzinstitute), können grundsätzlich nur Anteile auf dem Sekundärmarkt (z. B. über einen Börsenmakler) zum dann geltenden Marktpreis kaufen oder verkaufen. Der Wert der Anteile steht in direktem Verhältnis zum Wert der dem Fonds zugrunde liegenden Vermögenswerte, abzüglich der Kosten (siehe nachfolgend unter „Welche Kosten entstehen?“). Der geltende Marktpreis, zu dem die Anteile auf dem Sekundärmarkt gehandelt werden, kann vom Wert der Anteile abweichen. Der indikative Nettoinventarwert wird auf den Websites der betreffenden Börsen veröffentlicht.

Kleinanleger-Zielgruppe: Der Fonds ist für Kleinanleger bestimmt, die Verluste bis zu dem in den Fonds investierten Betrag tragen können (siehe „Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?“).


Versicherungsleistungen: Der Fonds bietet keine Versicherungsleistungen an.

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

Risikoindikator

Niedrigeres Risiko

Höheres Risiko

1	2	3	4	5	6	7
 Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 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 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht. stressDas Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Ungünstige Marktbedingungen könnten den Wert Ihrer Anlage beeinträchtigen. Diese Bewertung ist ohne Gewähr, kann sich im Laufe der Zeit ändern und ist möglicherweise kein zuverlässiger Hinweis auf das künftige Risikoprofil des Fonds. Die niedrigste Kategorie kann nicht mit einer risikofreien Anlage gleichgesetzt werden.
- **Bitte beachten Sie das Währungsrisiko.** Wenn Sie Zahlungen in einer anderen Währung als der Basiswährung des Produkts erhalten, hängt die endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen ab. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.
- Weitere Informationen zu anderen wesentlichen Risiken, die mit diesem Produkt verbunden sein können, entnehmen Sie bitte dem Prospekt.
- Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.
- Wenn das Produkt Ihnen den geschuldeten Betrag nicht zahlen kann, könnten Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren.

Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten. Was Sie aus diesem Produkt erhalten, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Künftige Marktentwicklungen sind ungewiss und lassen sich nicht genau vorhersagen. Die dargestellten optimistischen, mittleren und pessimistischen Szenarien, die Referenzindizes/Stellvertreter verwenden können, veranschaulichen die schlechteste, die durchschnittliche und die beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten zehn Jahren. Die Märkte könnten sich in der Zukunft vollkommen anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer : 5 Jahre Szenarien		Beispiel für eine Anlage : USD 10.000	
		Wenn Sie aussteigen nach 1 Jahr	Wenn Sie aussteigen nach 5 Jahre
Mindest.	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stress*	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	5.090 USD	3.300 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	-49,1%	-19,9%
Ungünstig**	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	8.050 USD	8.900 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	-19,5%	-2,3%
Mittler***	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	10.750 USD	14.840 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	7,5%	8,2%
Günstig****	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	15.420 USD	20.590 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	54,2%	15,5%

* Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten.

** Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in dem Produkt und/oder der/den Benchmark(s) oder dem Stellvertreter zwischen Dezember 2021 - Mai 2023.

*** Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in dem Produkt und/oder der/den Benchmark(s) oder dem Stellvertreter zwischen Oktober 2015 - Oktober 2020.

**** Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in dem Produkt und/oder der/den Benchmark(s) oder dem Stellvertreter zwischen Oktober 2016 - Oktober 2021.

Was geschieht, wenn BlackRock Asset Management Ireland Limited nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die Vermögenswerte des Fonds werden verwahrt durch seine Verwahrstelle, die State Street Custodial Services (Ireland) Limited (die „Verwahrstelle“). Im Falle einer Insolvenz der Verwaltungsgesellschaft sind die Vermögenswerte des Fonds, die von der Verwahrstelle verwahrt werden, nicht betroffen. Dennoch kann der Fonds im Falle der Insolvenz der Verwahrstelle oder einer in ihrem Namen handelnden Person einen finanziellen Verlust erleiden. Dieses Risiko wird allerdings zu einem gewissen Grad abgemildert durch die Tatsache, dass die Verwahrstelle rechtlich verpflichtet ist, ihre eigenen Vermögenswerte von denen des Fonds zu trennen. Die Verwahrstelle ist zudem gegenüber dem Fonds und den Anlegern haftbar für jeden Verlust, der unter anderem aus ihrer Fahrlässigkeit, ihrem Betrug oder ihrer vorsätzlichen Nichterfüllung von Pflichten entsteht (vorbehaltlich bestimmter Einschränkungen). Als Anteilinhaber des Fonds können Sie keinen Anspruch auf das britische Financial Services Compensation Scheme oder einen anderen Entschädigungsplan in Bezug auf den Fonds geltend machen, falls der Fonds nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen.

Welche Kosten entstehen?

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

Kosten im Zeitverlauf: In den Tabellen werden die Beträge angezeigt, die Ihrer Anlage entnommen werden, um verschiedene Arten von Kosten zu decken. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie investieren, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut es sich entwickelt. Bei den hier dargestellten Beträgen handelt es sich um Abbildungen auf der Grundlage eines beispielhaften Anlagebetrags und unterschiedlicher möglicher Anlagezeiträume.

Wir nehmen wie folgt an:

- Im ersten Jahr erhalten Sie den angelegten Betrag zurück (0 % jährliche Rendite).
- Für die übrigen Haltedauern haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario gezeigt entwickelt.
- USD 10.000 sind angelegt.

	Wenn Sie aussteigen nach 1 Jahr	Wenn Sie aussteigen nach 5 Jahre
Gesamtkosten	20 USD	150 USD
Jährliche Kostenauswirkungen (*)	0,2%	0,2%

(*) Dies zeigt, wie sich die Kosten Ihre Rendite jedes Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie zum Beispiel nach der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird sich Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr auf 8.4 % vor Kosten und 8.2 % nach Kosten belaufen.

Wir können einen Teil der Kosten mit der Person teilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die von ihr für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken. Die jeweilige Person wird Sie über den Betrag informieren.

Zusammensetzung der Kosten

Zusammensetzung der Kosten		Wenn Sie aussteigen nach 1 Jahr
Einmalige Kosten bei Ein- oder Ausstieg		
Einstiegskosten	Wir erheben keine Zeichnungsgebühr. ¹	-
Ausstiegskosten	Wir erheben keine Rücknahmegebühr. ¹	-

Jährlich anfallende laufende Kosten

Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten 0,20% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Dieser Wert basiert auf einer Kombination aus 20 USD geschätzten und tatsächlichen Kostendaten des vergangenen Jahres. Hierin enthalten sind alle zugrunde liegenden Produktkosten mit Ausnahme von Transaktionskosten, die im Folgenden unter „Transaktionskosten“ aufgeführt werden.

Transaktionskosten 0,00% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Dies ist eine Schätzung der Kosten, die beim Kauf und Verkauf der zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt anfallen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen. 0 USD

Unter bestimmten Bedingungen berechnete Nebenkosten

Erfolgsgebühr	Für dieses Produkt fällt keine Erfolgsgebühr an.	-
---------------	--	---

¹Gilt nicht für Anleger auf dem Sekundärmarkt. Anleger, die über Börsen handeln, zahlen Gebühren, die von Börsenmaklern erhoben werden. Solche Gebühren können an Börsen, an denen die Anteile notiert sind und gehandelt werden, oder von Börsenmaklern erhoben werden. Autorisierte Teilnehmer, die direkt mit dem Fonds oder der Verwaltungsgesellschaft handeln, tragen die damit verbundenen Transaktionskosten.

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen? Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Die empfohlene Haltedauer wurde auf der Grundlage der Anlagestrategie des Fonds und des Zeitrahmens berechnet, innerhalb dessen erwartet wird, dass das Anlageziel des Fonds erreicht werden kann. Jegliche Anlagen sollten auf der Basis Ihres spezifischen Anlagebedarfs und Ihrer Risikobereitschaft erwogen werden. BlackRock hat nicht geprüft, ob diese Anlage im Hinblick auf Ihre persönlichen Umstände geeignet oder angemessen ist. Falls Sie sich nicht sicher sind, ob der Fonds Ihren Bedürfnissen entspricht, sollten Sie angemessenen professionellen Rat einholen. Informationen zur Transaktionshäufigkeit finden Sie unter „Um welche Art von Produkt handelt es sich?“. Ihre Rendite kann geringer als erwartet ausfallen, wenn Sie Geld vor Ablauf der empfohlenen Haltedauer entnehmen. Die empfohlene Haltedauer ist ein Schätzwert und stellt keine Garantie oder einen Indikator für die künftige Wertentwicklung, das Ertrags- oder Risikoniveau dar. Die Ausstiegskosten finden Sie im Abschnitt „Welche Kosten entstehen?“.

Wie kann ich mich beschweren?

Wenn Sie mit einem Teil unserer Leistungen, die wir Ihnen zur Verfügung stellen, nicht zufrieden sind und sich beschweren möchten, finden Sie Informationen zu unserem Prozess für den Umgang mit Beschwerden unter www.blackrock.com/uk/individual/about-blackrock/contact-us. Außerdem können Sie sich schriftlich an das Investor Services Team am britischen Geschäftssitz von BlackRock, 12 Throgmorton Avenue, London, EC2N 2DL oder per E-Mail an enquiry@ukclientservices.blackrock.com wenden.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Die aktuelle Version dieses Dokuments, die Wertentwicklung des Fonds im/in den vergangenen 10 Jahr/Jahren, das vorherige Performance-Szenario des Fonds, der aktuelle Jahres- und Halbjahresbericht und alle weiteren Informationen für Anteilseigner sind kostenlos in englischer Sprache unter www.blackrock.com oder telefonisch beim Investor Services Team unter +353 1 612 3394 oder bei Ihrem Vermittler, Finanzberater oder Ihrer Vertriebsstelle erhältlich.

Die hierin genannten Referenzindizes sind geistiges Eigentum des/der Indexanbieter(s). Das Produkt wird nicht von dem/den Indexanbieter(n) gesponsert oder unterstützt. Vollständige Haftungsausschlüsse finden Sie im Prospekt des Produkts und/oder auf www.blackrock.com.

Die Vergütungspolitik der Verwaltungsgesellschaft, in der beschrieben wird, wie Vergütungen und Leistungen festgelegt und gewährt werden, sowie die damit verbundenen Governance-Regelungen sind unter www.blackrock.com/Remunerationpolicy oder auf Anfrage am Geschäftssitz der Verwaltungsgesellschaft erhältlich.

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

MEAG EuroFlex (OGAW-Sondervermögen)

ISIN: DE0009757484 | WKN: 975748

Hersteller: MEAG MUNICH ERGO Kapitalanlagegesellschaft mbH (im Folgenden „wir“ oder „Gesellschaft“). Die Gesellschaft gehört zur MEAG MUNICH ERGO AssetManagement GmbH, einer Tochter von Munich Re.

Weitere Informationen erhalten Sie unter www.meag.com oder telefonisch unter +49 89 24890. Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) ist für die Aufsicht der Gesellschaft in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig. Dieses PRIIP ist in Deutschland zugelassen. Die Gesellschaft ist in Deutschland zugelassen und wird durch die BaFin reguliert.

Erstelldatum des Basisinformationsblatts: 02.01.2023

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Es handelt sich um ein in Deutschland aufgelegtes OGAW-Sondervermögen.

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

Im Internet werden für den Fonds unter www.meag.com/de/investieren/privatkunden/DE0009757484.html#tab=tab-5 u.a. veröffentlicht:

(1) bewertungstäglich der Ausgabe- und Rücknahmepreis; (2) der aktuelle Verkaufsprospekt mit den Anlagebedingungen, das Basisinformationsblatt und der Jahres- und Halbjahresbericht in deutscher Sprache; (3) sonstige Informationen für die Anleger, die auch im Bundesanzeiger bekannt gemacht werden. Auf Verlangen werden Ihnen die unter (2) genannten Publikationen von der Gesellschaft kostenlos in Papierform zur Verfügung gestellt.

Laufzeit

Der Fonds hat eine unbegrenzte Laufzeit. Die Gesellschaft ist berechtigt die Verwaltung des Fonds unter Einhaltung einer Kündigungsfrist von sechs Monaten durch Bekanntmachung im Bundesanzeiger und darüber hinaus im Jahres- oder Halbjahresbericht zu kündigen. Anleger können von der Gesellschaft bzw. der Verwahrstelle grundsätzlich bewertungstäglich die Rücknahme der Anteile verlangen. Die Gesellschaft kann die Rücknahme aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen oder die Rücknahme beschränken, wenn die Rückgabeverlangen der Anleger einen zuvor festgelegten Schwellenwert erreichen, ab dem die Rückgabeverlangen nicht mehr im Interesse der Gesamtheit der Anleger ausgeführt werden können.

Ziele

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. Vergleichsindex: 70% IBOXX EURO SOVEREIGN EZONE 1-3 YRS, 30% IBOXX EURO Germany Covered 1-3 Y. - TR. 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 oder mehrerer Basiswerte, z.B. eines Wertpapiers, Index oder Zinssatzes, abhängen.

Die Erträge der Anteilklasse werden ausgeschüttet.

Die Rendite des Fonds hängt von der Wertentwicklung des Fonds ab, die in direktem Zusammenhang mit der Wertentwicklung seiner Anlagen steht.

Kleinanleger-Zielgruppe


Der Fonds richtet sich an alle Anleger, die das Ziel der Vermögensbildung bzw. Vermögensoptimierung verfolgen und einen kurzfristigen Anlagehorizont haben. Der potenzielle Anleger könnte einen finanziellen Verlust tragen und legt keinen Wert auf einen Kapitalschutz.

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

Risikoindikator

1 2 3 4 5 6 7

← Niedrigeres Risiko Höheres Risiko →

 Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 1 Jahr halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risiko-klasse 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als 2 = „niedrig“ eingestuft. Bei sehr ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass die Fähigkeit beeinträchtigt ist, Ihr Rückgabeverlangen auszuführen.

Folgende Risiken können für den Fonds von Bedeutung sein und werden vom Risikoindikator nicht angemessen erfasst: Es können Verlustrisiken bestehen, die aus Insolvenz, Sorgfaltspflichtverletzungen oder missbräuchlichem Verhalten des (Unter-)Verwahrers bzw. operationellen Risiken resultieren können.

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

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.

Performance-Szenarien

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer: 1 Jahr Anlagebeispiel: Einmalanlage 10.000 EUR		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	8.900 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-11,0 %
Pessimistisches Szenario*	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	9.530 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-4,7 %
Mittleres Szenario**	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	9.910 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-0,9 %
Optimistisches Szenario***	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	10.270 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	2,7 %

* Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Jul. 2021 und Jun. 2022.

** Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Apr. 2016 und Mrz. 2017.

*** Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Apr. 2020 und Mrz. 2021.

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen, sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Schlimmstenfalls könnten Sie Ihre gesamte Anlage verlieren.

Was geschieht, wenn die Gesellschaft nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Der Ausfall der Gesellschaft hat keine direkten Auswirkungen auf Ihre Auszahlung, da die gesetzliche Regelung vorsieht, dass bei einer Insolvenz der Gesellschaft das Sondervermögen nicht in die Insolvenzmasse eingeht, sondern eigenständig erhalten bleibt.

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.

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 dargestellt entwickelt.
- 10.000 EUR werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Kosten insgesamt	146 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten *	1,5 %

* Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 0,6 % vor Kosten und -0,9 % nach Kosten betragen.

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

Diese Zahlen enthalten die höchste Vertriebsgebühr, die die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, berechnen kann (1,0 % des Anlagebetrags / 100 EUR). Diese Person teilt Ihnen die tatsächliche Vertriebsgebühr mit.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Darin enthalten sind Vertriebskosten in Höhe von 1,0 % des Anlagebetrags. Dies ist der Höchstbetrag, der Ihnen berechnet wird. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, teilt Ihnen die tatsächliche Gebühr mit.	100 EUR
Ausstiegskosten	0,0 % Ihrer Anlage, bevor sie an Sie ausgezahlt wird. Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,4 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	37 EUR
Transaktionskosten	0,1 % 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.	9 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 EUR

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

Empfohlene Haltedauer: 1 Jahr

Die empfohlene Haltedauer ist der Zeitraum, über den Fondsanteile vom Anleger erfahrungsgemäß mindestens gehalten werden sollten, um einen attraktiven Wertzuwachs unter Berücksichtigung der Kosten zu erzielen. Sie können vorzeitig Geld entnehmen und finden Informationen zu den Rückgabemöglichkeiten im Abschnitt „Um welche Art von Produkt handelt es sich?“ unter dem Punkt „Laufzeit“. Es fallen seitens der Gesellschaft beim Ausstieg keine Kosten oder Gebühren Ihnen gegenüber an.

Wie kann ich mich beschweren?

Bei Beschwerden können Sie sich postalisch an MEAG MUNICH ERGO Kapitalanlagegesellschaft mbH, Am Münchner Tor 1, 80805 München und per E-Mail an privatanleger@meag.com wenden sowie sich im Internet unter www.meag.com/de/informieren/anlegerrechte.html informieren. Beschwerden über die Person, die zu dem Produkt berät oder es verkauft, können Sie direkt an diese Person richten.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Im Internet werden für den Fonds unter www.meag.com/de/investieren/privatkunden/DE0009757484.html#tab=tab-5 die Berechnungen früherer Performance-Szenarien auf monatlich aktualisierter Basis und Informationen über die frühere Wertentwicklung aus den vergangenen 10 Jahren veröffentlicht.

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), Dr. Oliver Horn, Markus Krawczak, Dr. Sebastian Rapsch, 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

*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 1.2.2024.

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 Versicherungsfalles 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 31.1.2054 zu entrichten.

Die Beitragssumme beträgt im ersten Versicherungsjahr 1.200,00 €.

Für das erste Versicherungsjahr fallen 189,60 € Verwaltungskosten an. Ab dem zweiten Versicherungsjahr bis zum Ende der vereinbarten Beitragszahlungsdauer sinken diese Verwaltungskosten gleichmäßig um insgesamt 5,28 € pro Versicherungsjahr. Für das letzte Versicherungsjahr vor Ende der Beitragszahlungsdauer betragen die Verwaltungskosten 36,48 €.

Ab Beginn der Verfallungsphase 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 konkreten 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 1,04 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 Verfallungsphase kündigen, beitragsfrei stellen, sonstige Vertragsänderungen vornehmen oder die Leistungen nicht zum Beginn der Verfallungsphase 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 Sicherungsvermögen und im Fondsguthaben. Im Folgenden möchten wir Ihnen hierzu nächste Informationen geben:

Mit diesem Finanzprodukt werden ökologische oder soziale Merkmale beworben.

Diese ökologischen oder sozialen Merkmale sind nur erfüllt, wenn durch das Finanzprodukt in mindestens eine der Anlageoptionen investiert wird, die ökologische oder soziale Merkmale beworben oder nachhaltige Investitionen anstreben, und mindestens eine dieser Optionen während der Haltedauer des Finanzprodukts gehalten wird.

Weitere Informationen über diese Merkmale finden Sie nachfolgend unter 1. für das Sicherungsvermögen und unter 2. für die Fonds. Für die Fonds, die Sie ausgewählt haben, finden Sie Informationen über die Merkmale auch in den beigefügten Fondsinformationen.

1. Informationen zur Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken und zu den wichtigsten nachteiligen Nachhaltigkeitsauswirkungen im Sicherungsvermögen

Informationen zur Berücksichtigung der ökologischen oder sozialen Merkmale sowie der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren im Sicherungsvermögen finden Sie in der beigefügten Unterlage „Vorvertragliche Informationen zu den in Artikel 8 Absätze 1, 2 und 2a der Verordnung (EU) 2019/2088 und Artikel 6 Absatz 1 der Verordnung (EU) 2020/852 genannten Finanzprodukten“. Informationen über die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren werden auch im Rahmen der regelmäßigen Berichte verfügbar sein.

Werden die Investitionen zu einem nachhaltigen Ziel beitragen?

Der Grundsatz Vermeidung erheblicher Beeinträchtigungen findet nur bei denjenigen dem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen Anwendung, die die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten berücksichtigen. Die dem verbleibenden Teil dieses Finanzprodukts zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten.

Für was gelten diese Ausfahrungen?

Die Ausfahrungen zum Sicherungsvermögen der ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG gelten für die Rentenphase.

2. Informationen zur Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken und zu den wichtigsten 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, sind Artikel 6 SFDR zugeordnet.

Nachfolgende Fonds sind Artikel 6 zugeordnet:

Fondsname	ISIN
Wo finde ich Informationen?	
BlackRock Global Allocation Fund A2 EUR https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0171283459/vkp/	LU0171283459
DWS Invest Gold and Precious Metals Equities LC https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0273159177/vkp/	LU0273159177
Fidelity Asia Pacific Opp. Fund A Acc https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0345361124/vkp/	LU0345361124
Fidelity Funds - Germany Fund A-EUR https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0048580004/vkp/	LU0048580004
iShares Core EURO STOXX 50 UCITS ETF https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00B53L3W79/vkp/	IE00B53L3W79
iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00BKM4GZ66/vkp/	IE00BKM4GZ66
iShares Core MSCI Europe UCITS ETF https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00B4K48X80/vkp/	IE00B4K48X80
iShares Core MSCI Pacific ex-Japan ETF https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00B52MJY50/vkp/	IE00B52MJY50
iShares Core MSCI World UCITS ETF https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00B4L5Y983/vkp/	IE00B4L5Y983
iShares Core S&P 500 UCITS ETF https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00B5BMR087/vkp/	IE00B5BMR087
iShares MDAX UCITS ETF https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/DE0005933923/vkp/	DE0005933923
Lupus alpha Smaller German Champions A https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0129233093/vkp/	LU0129233093
MEAG EuroBalance https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/DE0009757450/vkp/	DE0009757450
MEAG EuroErtrag https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/DE0009782730/vkp/	DE0009782730
MEAG EuroInvest A https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/DE0009754333/vkp/	DE0009754333
MEAG EuroRent A https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/DE0009757443/vkp/	DE0009757443
MEAG GlobalAktien https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/DE000A2PPJZ8/vkp/	DE000A2PPJZ8
MEAG ProInvest A https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/DE0009754119/vkp/	DE0009754119
Schroder ISF Greater China A EUR acc https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0365775922/vkp/	LU0365775922
Xtrackers DAX UCITS ETF 1C https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0274211480/vkp/	LU0274211480

Fonds, die Nachhaltigkeitsrisiken in die Anlagestrategie integriert haben und ökologische oder soziale Merkmale oder eine Kombination aus diesen Merkmalen bewerben, 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

Fondsname	ISIN
Wo finde ich Informationen?	
AB American Growth Portfolio A EUR https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0232524495/vkp/	LU0232524495
AB Intern. Health Care Portf. A EUR https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0251853072/vkp/	LU0251853072
AMUNDI FUNDS MULTI-ASSET SUSTAINABLE FUTURE - A EUR (C) https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU1941681956/vkp/	LU1941681956
AMUNDI INDEX MSCI PACIFIC EX JAPAN SRI - UCITS ETF DR EUR C https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU1602144906/vkp/	LU1602144906
AMUNDI RESP. INV. - JUST TRANSITION FOR CLIMATE P (C) https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/FR0013329828/vkp/	FR0013329828
BlackRock Managed Index Portfolio Growth https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU1241524880/vkp/	LU1241524880
Comgest Growth Europe EUR R Acc https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00B6X8T619/vkp/	IE00B6X8T619
DWS ESG Akkumula LC https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/DE0008474024/vkp/	DE0008474024
DWS ESG Dynamic Opp. LC https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/DE000DWS17J0/vkp/	DE000DWS17J0
DWS Invest ESG Women for Women LC https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU2420982006/vkp/	LU2420982006
ERGO Vermögensmanagement Ausgewogen https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/DE000A2ARYT8/vkp/	DE000A2ARYT8
ERGO Vermögensmanagement Flexibel https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/DE000A2ARYP6/vkp/	DE000A2ARYP6
ERGO Vermögensmanagement Robust https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/DE000A2ARYR2/vkp/	DE000A2ARYR2
Fidelity Emerging Markets Fund A-EUR https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0307839646/vkp/	LU0307839646
Flossbach Global Emerging Markets Eq https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU1012015118/vkp/	LU1012015118
Flossbach von Storch - Balanced R https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0323578145/vkp/	LU0323578145
Flossbach von Storch - Multi Asset - Defensive - R https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0323577923/vkp/	LU0323577923
Flossbach von Storch - Multi Opp. II RT https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU1038809395/vkp/	LU1038809395
Flossbach von Storch Multi Asset Growth https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0323578491/vkp/	LU0323578491

Franklin Technology Fund A (acc) EUR https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0260870158/vkp/	LU0260870158
I-AM GreenStars Opportunities R (VTIA) https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/AT0000A1YH23/vkp/	AT0000A1YH23
iShares MSCI EM IMI ESG Screen UCITS ETF https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00BFNM3P36/vkp/	IE00BFNM3P36
iShares MSCI Europe ESG Enh. UCITS ETF https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00BHZPJ783/vkp/	IE00BHZPJ783
iShares MSCI World SRI UCITS ETF EUR https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00BYX2JD69/vkp/	IE00BYX2JD69
JPM Asia Growth A (acc) - EUR https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU2257583109/vkp/	LU2257583109
JPM Europe Sust. Small Cap Eq. A (acc) https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU2076839146/vkp/	LU2076839146
JPM Global Dividend A (acc) - EUR https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0329202252/vkp/	LU0329202252
JPM Pacific Equity A (acc) - EUR https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0217390573/vkp/	LU0217390573
LF - AI Dynamic Multi Asset RH https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/DE000A2P0T28/vkp/	DE000A2P0T28
M&G (Lux) Global Listed Infrastructure Fund EUR A acc https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU1665237704/vkp/	LU1665237704
MEAG FairReturn A https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/DE000A0RFJ25/vkp/	DE000A0RFJ25
MEAG Nachhaltigkeit A https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/DE0001619997/vkp/	DE0001619997
Morgan Stanley - Global Opportunity A https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0552385295/vkp/	LU0552385295
Morgan Stanley - US Advantage Fund - A https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0225737302/vkp/	LU0225737302
Morgan Stanley Global Credit Fund A https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0851374255/vkp/	LU0851374255
Morgan Stanley INV Europe Opp. (EUR) A https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU1387591305/vkp/	LU1387591305
Nordea Emerging Stars Equity Fund BP-EUR https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0602539867/vkp/	LU0602539867
Pictet - Global Megatrend Selection P https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0386882277/vkp/	LU0386882277
Robeco Global Consumer Trends Eq https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0187079347/vkp/	LU0187079347
Robeco Multi Asset Income E EUR https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU1387747915/vkp/	LU1387747915
Schroder Global Climate Change Eq A EUR https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0302446645/vkp/	LU0302446645

Schroder Global Emerging Market Opp EUR https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0279459456/vkp/	LU0279459456
SMAVESTO - RoboFlex ESG Ausgewogen https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/DE000A3C55C0/vkp/	DE000A3C55C0
SMAVESTO - RoboFlex ESG Dynamik https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/DE000A3C55D8/vkp/	DE000A3C55D8
SMAVESTO - RoboFlex ESG Ertrag https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/DE000A3C55E6/vkp/	DE000A3C55E6
Threadneedle (LUX) - European Select https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU1868839181/vkp/	LU1868839181
Threadneedle (Lux) Global Focus AU https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0757431068/vkp/	LU0757431068
Threadneedle American Smaller Companies https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU1864950479/vkp/	LU1864950479
Threadneedle European Smaller Companies https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU1864952335/vkp/	LU1864952335
Threadneedle Global Smaller Companies https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0570870567/vkp/	LU0570870567

Fonds, die nachhaltige Investitionen anstreben, 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
Wo finde ich Informationen?	
AB Sustain US Thematic Portfolio A EUR https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0232464734/vkp/	LU0232464734
ACATIS Fair Value Modulor Vermögensverwaltungsfonds Nr.1 A https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0278152516/vkp/	LU0278152516
BlackRock Sustainable Energy Fund A2 EUR https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0171289902/vkp/	LU0171289902
Candriam Sustainable Bond Global High Yield C Thes. https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU1644441120/vkp/	LU1644441120
M&G (Lux) Positive Impact Fund EUR A acc https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU1854107221/vkp/	LU1854107221
Pictet - Global Environmental Opp.-P EUR https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0503631714/vkp/	LU0503631714
Pictet-Water P EUR https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0104884860/vkp/	LU0104884860
Swisscanto P.F. Sust. Balanced EUR AA https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0208341965/vkp/	LU0208341965

Stand April 2023

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 zur rückzahlende 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 Vermittlung 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 Umsätze 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 Vermittlung 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 Vermittlung 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 Erfindbarkeit 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?

- 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.
- 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.

- 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.

- 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 prüfen nur, ob die Entscheidung rechtlich zu beanstanden ist.

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

Vorvertragliche Informationen zu den in Artikel 8 Absätze 1, 2 und 2a der Verordnung (EU) 2019/2088 und Artikel 6 Absatz 1 der Verordnung (EU) 2020/852 genannten Finanzprodukten

Name des Produkts:
Sicherungsvermögen
ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG

Unternehmenskennung (LEI-Code):
529900KGSLBWVSQMMY03

Ökologische und/oder soziale Merkmale

Eine **nachhaltige Investition** ist eine Investition in eine Wirtschaftstätigkeit, die zur Erreichung eines Umweltziels oder sozialen Ziels beiträgt, vorausgesetzt, dass diese Investition keine Umweltziele oder sozialen Ziele erheblich beeinträchtigt und die Unternehmen, in die investiert wird, Verfahrensweisen einer guten Unternehmensführung anwenden.

Die **EU-Taxonomie** ist ein Klassifikationssystem, das in der Verordnung (EU) 2020/852 festgelegt ist und ein Verzeichnis von **ökologisch nachhaltigen Wirtschaftstätigkeiten** enthält. In dieser Verordnung ist kein Verzeichnis der sozial nachhaltigen Wirtschaftstätigkeiten festgelegt. Nachhaltige Investitionen mit einem Umweltziel könnten taxonomiekonform sein oder nicht.

Werden mit diesem Finanzprodukt nachhaltige Investitionen angestrebt?

Ja

Nein

Es wird damit ein Mindestanteil an **nachhaltigen Investitionen mit einem Umweltziel** getätigt: 0%

in Wirtschaftstätigkeiten, die nach der EU-Taxonomie als ökologisch nachhaltig einzustufen sind

in Wirtschaftstätigkeiten, die nach der EU-Taxonomie nicht als ökologisch nachhaltig einzustufen sind

Es wird damit ein Mindestanteil an **nachhaltigen Investitionen mit einem sozialen Ziel** getätigt: 0%

Es werden damit **ökologische/soziale Merkmale** beworben und obwohl keine nachhaltigen Investitionen angestrebt werden, enthält es einen Mindestanteil von 5% an nachhaltigen Investitionen

mit einem Umweltziel in Wirtschaftstätigkeiten, die nach der EU-Taxonomie als ökologisch nachhaltig einzustufen sind

mit einem Umweltziel in Wirtschaftstätigkeiten, die nach der EU-Taxonomie nicht als ökologisch nachhaltig einzustufen sind

mit einem sozialen Ziel

Es werden damit ökologische/soziale Merkmale beworben, aber **keine nachhaltigen Investitionen getätigt.**



Welche ökologischen und/oder sozialen Merkmale werden mit diesem Finanzprodukt beworben?

In der Kapitalanlage unseres Sicherungsvermögens kommt der Berücksichtigung von ökologischen und sozialen Merkmalen eine große Bedeutung zu. Mit der Vermögensstrukturierung und -allokation im Sicherungsvermögen der ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG leisten wir einen Beitrag zu unserem wichtigen Nachhaltigkeitsziel, die CO₂-Emissionen unseres Anlageportfolios der gesamten Munich Re Group bis 2050 auf Netto-Null zu reduzieren.

Über Ausschlusskriterien reduzieren wir im Rahmen unserer Investitionsentscheidungen mögliche negative Einflüsse durch Investitionen in die Förderung bzw. Verarbeitung von thermischer Kohle und durch eine fehlende Beachtung von sozialen Standards, Arbeitnehmer- und Menschenrechten.

● **Welche Nachhaltigkeitsindikatoren werden zur Messung der Erreichung der einzelnen ökologischen oder sozialen Merkmale, die durch dieses Finanzprodukt beworben werden, herangezogen?**

Wir ziehen Kennzahlen zu Treibhausgasemissionen der Unternehmen, in die wir investieren, heran. Wir streben die Dekarbonisierung des gesamten Kapitalanlageportfolios der Munich Re Group bis 2050 an. Bis 2040 verpflichten wir uns aus thermischer Kohle auszusteigen. Bis 2025 sollen gruppenweit die gesamthaften Scope 1 & 2 CO₂-Emissionen von börsennotierten Aktien, Unternehmensanleihen und Immobilien im Direktbestand in einem Zwischenschritt um 25 Prozent bis 29 Prozent im Vergleich zum Basisjahr 2019 reduziert werden. Für Investments im Bereich der thermischen Kohle (Bergbau und/oder Stromerzeugung) möchten wir die CO₂-Emissionen bis zum Jahr 2025 um mehr als 35 Prozent reduzieren, für Investments im Bereich Öl und Gas (Bohrung und Förderung, Raffination und Vermarktung) soll eine Reduktion um mehr als 25 Prozent erfolgen, jeweils im Vergleich zum Basisjahr 2019. Mit dem Sicherungsvermögen der ERGO Lebensversicherung AG tragen wir zu diesen Gruppenzielen bei.

Wir verschärfen sukzessive unsere Ausschlusskriterien im Bereich der Investitionen in Kohle, Öl und Gas sowie für Investitionen in Staaten und Unternehmen, die schwerwiegende Verstöße im Bereich von Arbeitsbedingungen, Gleichstellung und Nichtdiskriminierung sowie Lebensbedingungen (Schutz von Minderheiten, Recht auf saubere und gesunde Umwelt) aufweisen.

Den Aufbau unseres Portfolios der Infrastrukturfinanzierung zum Ausbau erneuerbarer Energien führen wir kontinuierlich weiter fort.

● **Welches sind die Ziele der nachhaltigen Investitionen, die mit dem Finanzprodukt teilweise getätigt werden sollen, und wie trägt die nachhaltige Investition zu diesen Zielen bei?**

Mit Investitionen in Anleihen für ökologische und / oder soziale Zwecke (sogenannte Use of proceeds-Bonds als Green, Social oder Sustainable Bonds) unterstützen wir Emittenten (Herausgeber von Wertpapieren) bei Finanzierung ökologischer oder sozialer Projekte. Speziell Investitionen in Green Bonds mit Fokus auf erneuerbare Energien leisten einen Beitrag zum Klimaschutz und zur Reduktion der CO₂-Emissionen unseres Anlageportfolios bis 2050 auf Netto-Null. Hierbei investieren wir sowohl in Staaten als auch in Unternehmen. Grundlage für die Auswahl der Investitionen für das Sicherungsvermögen ist hierbei das Rahmenwerk der International Capital Market Association (ICMA) zur Qualifizierung solcher Investitionen als Green, Social oder Sustainable Bond. Die entsprechenden Prinzipien der ICMA stellen für uns als Investor die notwendige Markttransparenz her, die für die Bewertung des Nutzens von Green, Social oder Sustainable Bond

Mit **Nachhaltigkeitsindikatoren** wird gemessen, inwieweit die mit dem Finanzprodukt beworbenen ökologischen oder sozialen Merkmale erreicht werden.

erforderlich sind. Kernkomponenten hierbei sind: Zweckbestimmung und Management der Finanzierungserlöse, Prozess der jeweiligen Projektbewertung und -auswahl sowie Berichterstattung gegenüber Investoren und Öffentlichkeit.

Mit dem Aufbau eines Portfolios an Use of Proceed Bonds unterstützt das Sicherungsvermögen der ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG auch die 17 UN-Ziele für nachhaltige Entwicklung (Sustainable Development Goals, SDG) wie beispielsweise Massnahmen zum Klimaschutz, bezahlbare und saubere Energie, nachhaltige Städte und Gemeinden sowie Gesundheit und Wohlergehen.

Die bereits getätigten Investitionen in der Infrastrukturfinanzierung zum Ausbau erneuerbarer Energien zahlen auf die Erreichung der genannten Klimaziele ein. Wir sehen eine kontinuierliche Erhöhung des Anteils dieses Portfolios innerhalb des Sicherungsvermögens vor. Wir arbeiten am Aufbau eines geeigneten Datenhaushalts, um die Qualifikation als nachhaltige Investition im Sinne der Verordnung (EU) 2019/2088 hinreichend zu dokumentieren.

● ***Inwiefern werden die nachhaltigen Investitionen, die mit dem Finanzprodukt teilweise getätigt werden sollen, keinem der ökologischen oder sozialen nachhaltigen Anlageziele erheblich schaden?***

Wir führen für die nachhaltigen Investitionen eine Prüfung durch, um erhebliche Beeinträchtigungen der nachhaltigen Anlageziele auszuschließen. Zusätzlich zu den grundsätzlichen Ausschlusskriterien, die für alle Investitionen des Sicherungsvermögens gelten, wird bei nachhaltigen Investitionen, die von Staaten herausgegeben (emittiert) werden, eine Prüfung auf die Übereinkunft mit dem Pariser Klimaabkommen (Klimaziele) sowie ein Ausschluss unfreier Staaten (soziale Ziele, Freedom House Index) vorgenommen. Für nachhaltige Investitionen in Unternehmen erfolgt eine ESG-Kontroversenprüfung anhand von Daten des Datenanbieters MSCI (Morgan Stanley und Capital International). Als Kontroverse wird ein Ereignis oder eine anhaltende Situation verstanden, in der ein Unternehmen, in das investiert wird, negative Auswirkungen auf die Umwelt, die Gesellschaft und/oder auf die Führung des Unternehmens aufweist.

Bei den **wichtigsten nachteiligen Auswirkungen** handelt es sich um die bedeutendsten nachteiligen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren in den Bereichen Umwelt, Soziales und Beschäftigung, Achtung der Menschenrechte und Bekämpfung von Korruption und Bestechung.

● ***Wie wurden die Indikatoren für nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt?***

Durch die Prüfung des jeweiligen Emittenten (Herausgeber von Wertpapieren) auf ESG-Kontroversen (Energie und Klimawandel, Biodiversität und Landnutzung, Wasserstress, Giftige Emissionen und Abfälle) und auf schwerwiegende Verstöße gegen Grundsätze des UN Global Compact reduzieren wir nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren für die nachhaltigen Investitionen. Darüberhinaus tragen auch die Ausschlusskriterien für das gesamte Sicherungsvermögen wie Ausschluss von Produzenten geächteter Waffen oder der Ausschluss von Handel und Investitionen in nahrungsmittelbezogene Rohstoffe zu einer Reduzierung bei.

● ***Wie stehen die nachhaltigen Investitionen mit den OECD-Leitsätzen für multinationale Unternehmen und den Leitprinzipien der Vereinten Nationen für Wirtschaft und Menschenrechte in Einklang? Nähere Angaben:***

Die nachhaltigen Investitionen konzentrieren sich wesentlich auf den Bereich der liquiden Wertpapierinvestitionen. Die Prüfung der Verfahrensweisen einer guten Unternehmensführung im Rahmen von Einzeltitelanalysen anhand der Daten von ISS (International Shareholder Services) sowie MSCI ESG Research sehen wir als geeignet an, auch die genannten Leitsätze für Investitionen in Unternehmen zu berücksichtigen. Sofern entsprechende Daten vorhanden sind, sichern wir über eine ESG-Kontroversenprüfung und den verbindlichen Ausschluss von Unternehmen mit einem schwerwiegenden

Verstoß gegen die Grundsätze des UN Global Compact zu, dass die Verfahrensweisen einer guten Unternehmensführung bei Unternehmen eingehalten werden.

Darüberhinaus haben wir folgende Bereiche definiert, auf die wir uns zur Achtung der Menschenrechte bei unseren Investitionen konzentrieren: Arbeitsbedingungen, Gleichstellung und Nichtdiskriminierung sowie Lebensbedingungen (Schutz von Minderheiten, Recht auf saubere und gesunde Umwelt). Um diese Kriterien in den Investitionsentscheidungen der ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG einfließen zu lassen, führen wir gruppenweit einheitliche Risikoanalysen auf Basis externer Daten zu den Staaten und Unternehmen durch, in die investiert wird. Direktinvestitionen in Aktien und Anleihen von Unternehmen sowie in Staaten, die hierbei extreme Verstöße aufweisen, sind nicht zulässig. Für illiquide (in der Regel nicht börsennotierte) Assetklassen erfolgt im Investitionsprozess eine Prüfung auf schwerwiegende Verletzungen, die zur Ablehnung der Investition führen können.

In der EU-Taxonomie ist der Grundsatz „Vermeidung erheblicher Beeinträchtigungen“ festgelegt, nach dem taxonomiekonforme Investitionen die Ziele der EU-Taxonomie nicht erheblich beeinträchtigen dürfen, und es sind spezifische EU-Kriterien beigefügt.

Der Grundsatz „Vermeidung erheblicher Beeinträchtigungen“ findet nur bei denjenigen dem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen Anwendung, die die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten berücksichtigen. Die dem verbleibenden Teil dieses Finanzprodukts zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten.

Alle anderen nachhaltigen Investitionen dürfen ökologische oder soziale Ziele ebenfalls nicht erheblich beeinträchtigen.



Werden bei diesem Finanzprodukt die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt?

- Ja, die ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG berücksichtigt die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen ihrer Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren.

Hierbei legen wir derzeit einen Schwerpunkt auf den Bereich ‚Umwelt‘ mit den Nachhaltigkeitsindikatoren zu THG-Emissionen, CO₂-Fußabdruck sowie Engagement mit Unternehmen (Investitionen), die im Bereich der fossilen Brennstoffe tätig sind.

Im Bereich ‚Soziales und Beschäftigung‘ setzen wir Maßnahmen um, die die negativen Auswirkungen von Verstößen gegen die Grundsätze des UN Global Compact, eines Engagement (Investition) in Produzenten umstrittener Waffen sowie von Investitionen in Länder, die gegen sozialen Bestimmungen verstoßen, reduzieren.

Weiterführende Informationen zur Berücksichtigung der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren finden Sie unter

<https://www.ergo.com/de/Unternehmen/Corporate-Governance/EU-Offenlegungsverordnung>

Nein



Welche Anlagestrategie wird mit diesem Finanzprodukt verfolgt?

Die Anlagestrategie im Sicherungsvermögen dient der dauerhaften und nachhaltigen Sicherstellung der garantierten Verpflichtungen gegenüber dem Kollektiv der Versicherungsnehmer. Hierbei achten wir auf ausreichende Rentabilität, Mischung und Streuung der Investitionen. Zusätzlich kommt der Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsaspekten hierbei eine große Bedeutung zu. Die Principles for Responsible Investment (PRI), zu deren Gründungsmitgliedern Munich Re gehört, bilden den grundlegenden Rahmen für unseren nachhaltigen Investmentansatz, den wir in einer internen Richtlinie konkretisiert haben.

- **Worin bestehen die verbindlichen Elemente der Anlagestrategie, die für die Auswahl der Investitionen zur Erfüllung der beworbenen ökologischen oder sozialen Ziele verwendet werden?**

Die ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG investiert nicht in Unternehmen, die mehr als 30 % ihres Umsatzes mit thermischer Kohle erwirtschaften. Unternehmen, deren Umsatz mit thermischer Kohle zwischen 15 % und 30 % beträgt, werden ebenfalls aus unserem Anlageuniversum ausgeschlossen oder in Einzelfällen im Rahmen von Engagement-Dialogen aktiv beim Wandel zu erneuerbaren Energien begleitet.

Investitionsvorhaben und getätigte Investitionen werden weiterhin mit Blick auf eine mögliche Umweltgefährdung durch Unternehmen geprüft. Ausgeschlossen sind Investitionen in Unternehmen, die mehr als 10 % ihres Umsatzes mit der Gewinnung von Ölsanden erzielen.

Um unserer Verantwortung zur Achtung der Menschenrechte gerecht zu werden, haben wir folgende Bereiche definiert, auf die wir uns konzentrieren: Arbeitsbedingungen, Gleichstellung und Nichtdiskriminierung sowie Lebensbedingungen (Schutz von Minderheiten, Recht auf saubere und gesunde Umwelt). Um diese Kriterien in den Investitionsentscheidungen der ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG einfließen zu lassen, führen wir gruppenweit einheitliche

Die **Anlagestrategie** dient als Richtschnur für Investitionsentscheidungen, wobei bestimmte Kriterien wie beispielsweise Investitionsziele oder Risikotoleranz berücksichtigt werden.

Risikoanalysen auf Basis externer Daten zu den Staaten und Unternehmen durch, in die investiert wird. Direktinvestitionen in Aktien und Anleihen von Unternehmen sowie in Staaten, die hierbei extreme Verstöße aufweisen, sind nicht zulässig. Für illiquide (in der Regel nicht börsennotierte) Assetklassen erfolgt im Investitionsprozess eine Prüfung auf schwerwiegende Verletzungen, die zur Ablehnung der Investition führen können.

Wir schließen Investitionen in Unternehmen aus, die geächtete Waffen (Streubomben und Landminen) herstellen. Gleiches gilt für den Handel und Investitionen in nahrungsmittelbezogene Rohstoffe (zum Beispiel Getreide/Ölsaaten, Milchprodukte).

Zudem sind Restriktionen für Staatsanleihen und Anleihen von staatsnahen Institutionen festgelegt: Investitionen, die mit einem MSCI ESG-Rating mit weniger als „B“ bewertet sind, werden nicht getätigt.

Die **Verfahrensweisen einer guten Unternehmensführung** umfassen solide Managementstrukturen, die Beziehungen zu den Arbeitnehmern, die Vergütung von Mitarbeitern sowie die Einhaltung der Steuervorschriften.

● **Wie werden die Verfahrensweisen einer guten Unternehmensführung der Unternehmen, in die investiert wird, bewertet?**

Die ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG zieht zur Beurteilung ihrer Investitionen MSCI ESG Ratings heran. Solche Ratings sollen die Resilienz der investierten Unternehmen gegenüber langfristigen ökologischen (z.B. Klima und Biodiversität), sozialen (z.B. Menschenrechte) und Governance-Risiken messen. Das ESG-Screening zielt darauf ab, sogenannte ESG Leaders bzw. Laggards (Branchenführer / Nachzügler) in Bezug auf ESG-Risiken zu identifizieren. Unser Ziel ist es, diejenigen ESG-Risiken zu identifizieren, die sich in erheblichen Wertverlusten für das Sicherungsvermögen niederschlagen können. Mit diesem ESG-Rating ermöglichen wir eine solide Risikobewertung und eine ganzheitliche Anlageentscheidung.

Um unserer Verantwortung zur Achtung der Menschenrechte gerecht zu werden, haben wir folgende Bereiche definiert, auf die wir uns konzentrieren: Arbeitsbedingungen, Gleichstellung und Nichtdiskriminierung sowie Lebensbedingungen (Schutz von Minderheiten, Recht auf saubere und gesunde Umwelt). Hierunter werten wir auch die Verfahrensweisen einer guten Unternehmensführung ein. Um diese Kriterien in den Investitionsentscheidungen der ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG einfließen zu lassen, führen wir gruppenweit einheitliche Risikoanalysen auf Basis externer Daten zu den Unternehmen durch, in die investiert wird. Wir prüfen in diesem Zusammenhang ebenfalls Staaten, in die wir investieren, anhand geeigneter Kriterien. Direktinvestitionen in Aktien und Anleihen von Unternehmen, die hierbei extreme Verstöße aufweisen, sind nicht zulässig. Gleiches gilt für Staaten. Für illiquide (in der Regel nicht börsennotierte) Assetklassen erfolgt im Investitionsprozess eine Prüfung auf schwerwiegende Verletzungen, die zur Ablehnung der Investition führen können.

Für liquide Wertpapierinvestitionen in Unternehmen prüfen wir darüberhinaus Verfahrensweisen einer guten Unternehmensführung im Rahmen von Einzeltitelanalysen anhand der Daten von MSCI ESG Research. Sofern entsprechende Daten vorhanden sind, sichern wir über eine ESG-Kontroversenprüfung und den verbindlichen Ausschluss von Unternehmen mit einem schwerwiegenden Verstoß gegen die Grundsätze des UN Global Compact, dass die Verfahrensweisen einer guten Unternehmensführung bei Unternehmen eingehalten werden.



Die **Vermögensallokation** gibt den jeweiligen Anteil der Investitionen in bestimmte Vermögenswerte an.

Taxonomie-konforme Tätigkeiten, ausgedrückt durch den Anteil der:

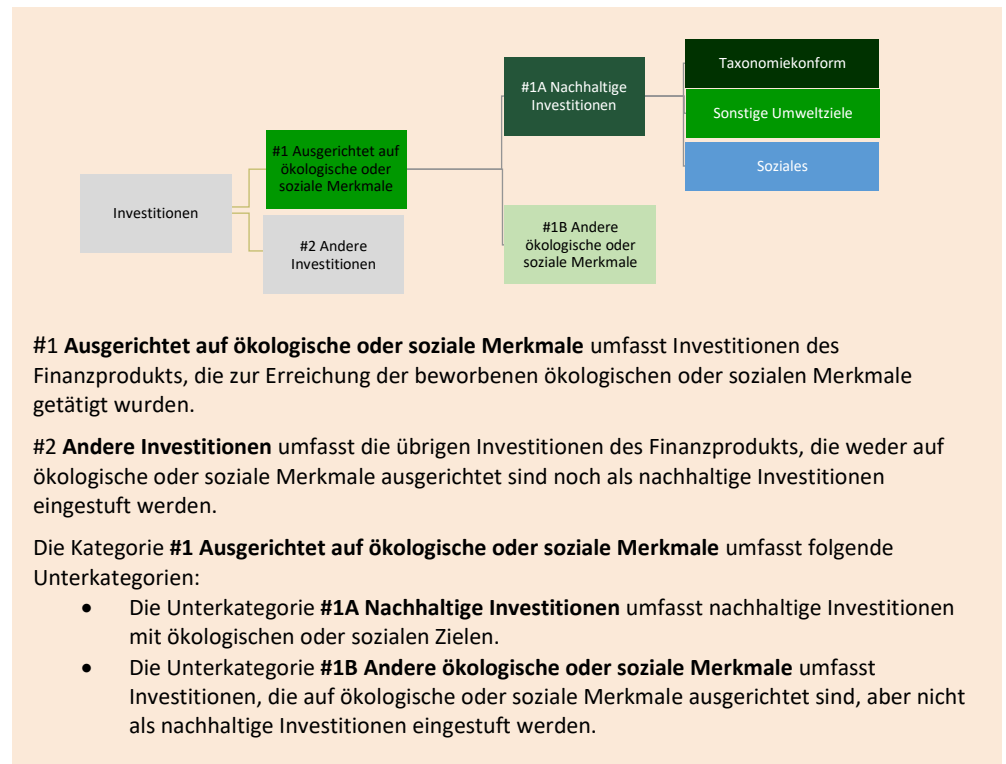
- **Umsatzerlöse**, die den Anteil der Einnahmen aus umweltfreundlichen Aktivitäten der Unternehmen, in die investiert wird, widerspiegeln
- **Investitionsausgaben (CapEx)**, die die umweltfreundlichen Investitionen der Unternehmen, in die investiert wird, aufzeigen, z. B. für den Übergang zu einer grünen Wirtschaft
- **Betriebsausgaben (OpEx)**, die die umweltfreundlichen betrieblichen Aktivitäten der Unternehmen, in die investiert wird, widerspiegeln

Welche Vermögensallokation ist für dieses Finanzprodukt geplant?

Die gesamte Vermögensstrukturierung und -allokation des Sicherungsvermögen der ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG erfolgt im Rahmen interner, verbindlicher Leitlinien, um die dauerhafte und nachhaltige Sicherstellung der garantierten Verpflichtungen gegenüber dem Kollektiv der Versicherungsnehmer zu gewährleisten. Hierbei achten wir auf ausreichende Rentabilität, Mischung und Streuung der Investitionen. Zusätzlich kommt der Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsaspekten hierbei eine große Bedeutung zu. Entsprechende Leitlinien formulieren die ESG-Anforderungen an das Investment Management und an die einzelnen Investitionsvorgaben für die verschiedenen Asset Manager. Durch verbindliche Elemente wie Ausschlusskriterien oder Investitionsschwerpunkte wie zum Beispiel erneuerbare Energien ist die Kapitalanlage im Sicherungsvermögen damit gesamthaft auf ökologische oder soziale Merkmale ausgerichtet (#1).

Nachhaltige Investitionen mit einem Mindestanteil von 5% erfolgen derzeit schwerpunktmäßig über Investitionen in Anleihen für ökologische und / oder soziale Zwecke (sogenannte Use of proceeds-Bonds als Green, Social oder Sustainable Bonds). Die bereits getätigten Investitionen in der Infrastrukturfinanzierung zum Ausbau erneuerbarer Energien zahlen auf die Erreichung der genannten Klimaziele ein. Wir sehen eine kontinuierliche Erhöhung des Anteils dieses Portfolios innerhalb des Sicherungsvermögens vor. Wir arbeiten am Aufbau eines geeigneten Datenhaushalts, um die Qualifikation als nachhaltige Investition im Sinne der Verordnung (EU) 2019/2088 hinreichend zu dokumentieren.

Nachhaltige Investitionen im Sinne der EU-Taxonomie (taxonomiekonform) werden nicht angestrebt.



● Inwiefern werden durch den Einsatz von Derivaten die mit dem Finanzprodukt beworbenen ökologischen oder sozialen Merkmale erreicht?

Es werden keine Derivate zu diesem Zweck eingesetzt.

Mit Blick auf die EU-Taxonomie-konformität umfassen die Kriterien für **fossiles Gas** die Begrenzung der Emissionen und die Umstellung auf erneuerbare Energie oder CO2-arme Kraftstoffe bis Ende 2035. Die Kriterien für **Kernenergie** beinhalten umfassende Sicherheits- und Abfall-entsorgungsvorschriften.

Ermöglichende Tätigkeiten wirken unmittelbar ermöglichend darauf hin, dass andere Tätigkeiten einen wesentlichen Beitrag zu den Umweltzielen leisten.

Übergangstätigkeiten sind Tätigkeiten, für die es noch keine CO2-armen Alternativen gibt und die unter anderem Treibhausgas-emissionswerte aufweisen, die den besten Leistungen entsprechen.



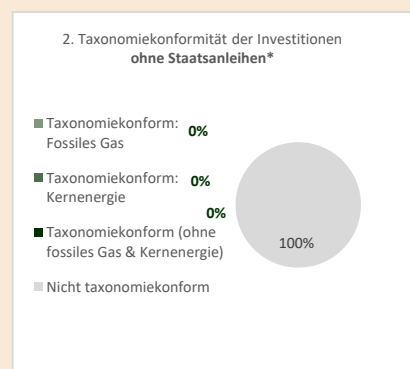
In welchem Mindestmaß sind nachhaltige Investitionen mit einem Umweltziel mit der EU-Taxonomie konform?

Bislang ist nur ein kleiner Teil der Investitionen messbar anhand der EU-Definition für ökologisch nachhaltige Aktivitäten (Taxonomie). Wir weisen daher keinen Mindestanteil für nachhaltige Investitionen aus, die mit einem Umweltziel der EU-Taxonomie konform sind.

● Wird mit dem Finanzprodukt in EU-taxonomiekonforme Tätigkeiten im Bereich fossiles Gas und/oder Kernenergie¹ investiert?

- Ja:
 In fossiles Gas In Kernenergie
 Nein

Die beiden nachstehenden Grafiken zeigen den Mindestprozentsatz der EU-taxonomiekonformen Investitionen in grüner Farbe. Da es keine geeignete Methode zur Bestimmung der Taxonomiekonformität von Staatsanleihen* gibt, zeigt die erste Grafik die Taxonomiekonformität in Bezug auf alle Investitionen des Finanzprodukts einschließlich der Staatsanleihen, während die zweite Grafik die Taxonomiekonformität nur in Bezug auf die Investitionen des Finanzprodukts zeigt, die keine Staatsanleihen umfassen.



* Für die Zwecke dieser Grafiken umfasst der Begriff „Staatsanleihen“ alle Risikopositionen gegenüber Staaten.

● Wie hoch ist der Mindestanteil der Investitionen in Übergangstätigkeiten und ermöglichende Tätigkeiten?

Wir weisen keinen separaten Mindestanteil für Investitionen in Übergangstätigkeiten und ermöglichende Tätigkeiten aus.



Wie hoch ist der Mindestanteil nachhaltiger Investitionen mit einem Umweltziel, die nicht mit der EU-Taxonomie konform sind?

Wir weisen keinen separaten Mindestanteil für nachhaltige Investitionen mit einem Umweltziel aus, die nicht mit der EU-Taxonomie konform sind.



sind nachhaltige Investitionen mit einem Umweltziel, die die Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftstätigkeiten gemäß der EU-Taxonomie **nicht berücksichtigen**.

¹ Tätigkeiten im Bereich fossiles Gas und/oder Kernenergie sind nur dann EU-taxonomiekonform, wenn sie zur Eindämmung des Klimawandels („Klimaschutz“) beitragen und kein Ziel der EU-Taxonomie erheblich beeinträchtigen – siehe Erläuterung am linken Rand. Die vollständigen Kriterien für EU-taxonomiekonforme Wirtschaftstätigkeiten im Bereich fossiles Gas und Kernenergie sind in der Delegierten Verordnung (EU) 2022/1214 der Kommission festgelegt.



Wie hoch ist der Mindestanteil der sozial nachhaltigen Investitionen?

Wir weisen keinen separaten Mindestanteil für sozial nachhaltige Investitionen aus.



Welche Investitionen fallen unter „#2 Andere Investitionen“, welcher Anlagezweck wird mit ihnen verfolgt und gibt es einen ökologischen oder sozialen Mindestschutz?

Die gesamte Vermögensstrukturierung und -allokation des Sicherungsvermögen der ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG erfolgt im Rahmen interner, verbindlicher Leitlinien, um die dauerhafte und nachhaltige Sicherstellung der garantierten Verpflichtungen gegenüber dem Kollektiv der Versicherungsnehmer zu gewährleisten. Hierbei achten wir auf ausreichende Rentabilität, Mischung und Streuung der Investitionen. Zusätzlich kommt der Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsaspekten hierbei eine große Bedeutung zu. Entsprechende Leitlinien formulieren die ESG-Anforderungen an das Investment Management und an die einzelnen Investitionsvorgaben für die verschiedenen Asset Manager. Durch verbindliche Elemente wie Ausschlusskriterien oder Investitionsschwerpunkte wie zum Beispiel erneuerbare Energien ist die Kapitalanlage im Sicherungsvermögen damit gesamthaft auf ökologische oder soziale Merkmale ausgerichtet (#1).

Unter „#2 Andere Investitionen“ können Investitionen im Sicherungsvermögen wie Cash oder Derivate fallen, die der Sicherung der garantierten Leistungen an das Kollektiv der Versicherungsnehmer, dem Risikomanagement sowie der Liquiditätsteuerung dienen. Wir erwarten nicht, dass derartige Investitionen die ökologischen wie sozialen Merkmale des Sicherungsvermögens als Ganzes signifikant beeinträchtigen. Maßnahmen zur Einhaltung eines ökologischen oder sozialen Mindestschutz werden für diese Investitionen nicht ergriffen.



Wurde ein Index als Referenzwert bestimmt, um festzustellen, ob dieses Finanzprodukt auf die beworbenen ökologischen und/oder sozialen Merkmale ausgerichtet ist?

Ein Index als Referenzwert liegt den Investitionen nicht zugrunde.



Wo kann ich im Internet weitere produktspezifische Informationen finden?

Weitere produktspezifische Informationen sind abrufbar unter <https://www.ergo.de/de/Produkte/Rentenversicherung/nachhaltige-produktinformationen>.

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, Homepage: 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 in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

Stand des Basisinformationsblattes: 01.01.2024

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art Das Versicherungsanlageprodukt ERGO Rente Chance ist eine aufgeschobene fondsgebundene Rentenversicherung nach deutschem Recht.

Laufzeit Die Laufzeit von 30 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.

Ziele 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 www.ergo.de/Basisinformationsblaetter. 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, folgt aber gesetzlichen Normen.

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.

Kleinanleger-Zielgruppe 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 www.ergo.de/Basisinformationsblaetter. 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.

Versicherungsleistungen und Kosten ERGO Rente Chance sieht folgende Leistungen vor:

- Eine lebenslange Rente, die wir mittels eines garantierten Rentenfaktors und des vorhandenen Fondsguthabens zum Rentenbeginn ermitteln.
- Nicht garantierte Überschussbeteiligung vor und nach Rentenbeginn.
- 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.
- Todesfallleistung bis zum Rentenbeginn in Höhe des Fondsguthabens. Es kann auch eine garantierte Mindesttodesfallleistung von bis zu 200 Prozent der Beitragssumme vereinbart werden.

Für die Berechnungen in diesem Basisinformationsblatt gehen wir von einer 37 Jahre alten versicherten Person und 30 jährlichen Anlagen von je 1.000 Euro sowie einer Aufschubzeit von 30 Jahren bis zum Rentenbeginnalter von 67 Jahren aus. Im Vertragsverlauf werden insgesamt 30.000 Euro gezahlt.

In die Berechnungen geht eine Todesfallleistung 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.

Risikoindikator



Niedrigeres Risiko

Höheres Risiko



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 30 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 6 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht und 6 der zweithöchsten Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig bis hoch 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 Erlebensfallleistung 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 Todesfallleistung.

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 Protektor 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 Protektor 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 15 Jahren kündigen	Wenn Sie nach 30 Jahren das Kapital verrenten
Kosten insgesamt	238€-268€	2152€-5659€	2931€-14080€
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	24,2 % - 27,1 %	1,9 % - 5,1 %	0,7 % - 3,0 %

* 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 2,7 % - 4,3 % vor Kosten und -0,3 % - 3,6 % 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 30 Jahren das Kapital verrenten
Einstiegskosten	Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, teilt Ihnen die tatsächliche Gebühr mit. Wir berechnen keine Einstiegsgebühr.	0,0 %
Ausstiegskosten	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
Laufende Kosten		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	Bei Ablauf werden folgende Kosten angefallen sein: <ul style="list-style-type: none">• Jährlich gleichmäßig fallend von 162,00 € auf 34,40 €• Zusätzlich 0,07 € - 1,72 € jährlich je 100 € Fondsguthaben, nach Minderung durch Schlussüberschussanteil• Weitere Minderung durch Schlusszahlung um jährlich 10,00 € Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	0,7 % - 1,6 %
Transaktionskosten	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: 30 Jahre

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

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, per Brief (ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG, ERGO-Platz 1, 40477 Düsseldorf) oder per E-Mail 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.