

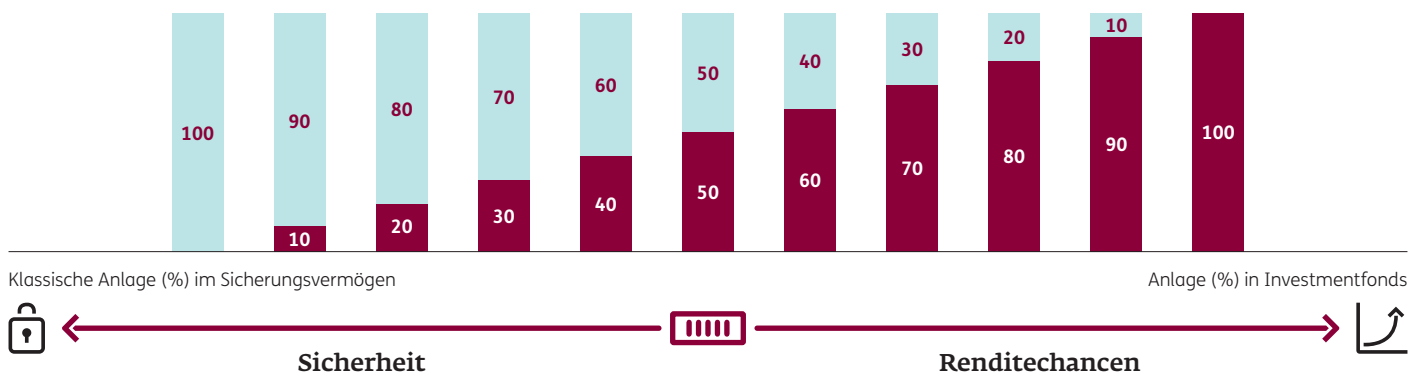
Chancen nutzen und Steuern reduzieren. Mit der ERGO Basis-Rente Balance.

100%
Steuerabzug
für Ihre
Beiträge!

Die ERGO Basis-Rente Balance lohnt sich für jeden, der Steuern zahlt. Und zwar doppelt: Zum einen können Sie Ihre Beiträge jedes Jahr bis zu einem Höchstbeitrag komplett von der Steuer absetzen. Zum anderen profitieren Sie von einer Altersvorsorge, bei der Sie die Balance aus Sicherheit und Renditechancen selbst bestimmen können – und jederzeit flexibel ändern können.

Individuell gestaltbar: die Anlage bei der ERGO Basis-Rente Balance.

Sie können die Anlage Ihrer Sparbeiträge z.B. in 10 % Schritten zwischen Investmentfonds und Sicherungsvermögen aufteilen – und diese Aufteilung jederzeit monatlich ändern.



Das Beste aus zwei Welten: Die Anlage Ihrer Sparbeiträge ist in Investmentfonds und als klassische Anlage in unserem Sicherungsvermögen möglich. Die Aufteilung können Sie individuell gestalten und jederzeit kostenlos ändern. Die Änderung der Aufteilung ist in beide Richtungen möglich.

Ihre Vorteile bei der Anlage in Investmentfonds:

- ✓ **Ausgezeichnete Fondsauswahl:** Aus einem großen Angebot an erstklassigen Investmentfonds können Sie bis zu 20 Fonds auswählen und gleichzeitig besparen. Auch kostengünstige ETF und Fonds, die ESG-Kriterien¹ berücksichtigen, stehen zur Wahl.
- ✓ **Die Fondsauswahl** können Sie 12 Mal im Jahr kostenlos ändern.
- ✓ **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.
- ✓ **Automatisches Ablaufmanagement (optional):** Damit können Sie das Risiko von Wertschwankungen in den letzten Jahren reduzieren.

Ihre Vorteile bei der klassischen Anlage:

- ✓ **Sichere Anlage:** Der Teil Ihrer Sparbeiträge, der in das klassische Sicherungsvermögen fließt, ist vor Verlusten geschützt.
- ✓ **Wahlmöglichkeit für die Überschussbeteiligung:** Die Überschüsse, die wir erwirtschaften, können Sie entweder für die Indexbeteiligung verwenden oder als sichere Verzinsung Ihrem Vertragsguthaben gutschreiben lassen. Auch eine Kombination ist möglich.
- ✓ **Indexbeteiligung:** Zwei Indizes stehen zur Auswahl, die Sie auch kombinieren können. Der **MSCI World Index (EUR)** bietet hohe Renditechancen eines globalen Aktienindex. Der **Munich Re World Wide Trend Index** bietet die Chance auf eine attraktive und stetige Wertentwicklung eines Multi-Asset-Index.
- ✓ **Index Plus:** Auf Wunsch können Sie zusätzlich jährlich 2 % aus Ihrem klassischen Vertragsguthaben verwenden, um damit Ihre Renditechancen mit der Indexbeteiligung weiter zu steigern.

¹Das Kürzel ESG steht dabei für Environmental (Umwelt), Social (Soziales) und Governance (Unternehmensführung). Die ESG-Kriterien beziehen sich darauf, wie beispielsweise Unternehmen in ihren Handlungen ökologische, soziale und ethische Aspekte berücksichtigen.

Ihre Flexibilitäten mit der ERGO Basis-Rente Balance:



Beitragszahlung: Sie können die Beiträge bei Bedarf erhöhen, senken, Sonderzahlungen leisten oder bei Vertragsbeginn eine Dynamik mit Starteroption wählen. Auch eine Beitragspause von bis zu 24 Monaten ist möglich. Bei Elternzeit sogar bis zu 36 Monaten.



Flexibler Rentenbeginn ab Alter 62: Bei Vertragsbeginn vereinbaren Sie den Beginn der Verfügungsphase. Ab Beginn der Verfügungsphase können Sie jederzeit den Rentenbeginn wählen. Auch können Sie bei Bedarf den Rentenbeginn vorverlegen. Frühester Rentenbeginn ist mit Alter 62 Jahre.



Absicherung bei Berufsunfähigkeit: Als Leistungen können Sie die Beitragsbefreiung und zusätzlich eine Rentenzahlung vereinbaren. Top: Eine Beitragsbefreiung ist auch ohne Gesundheitsfragen möglich².



Hinterbliebenenabsicherung: Für den Todesfall nach Rentenbeginn können Sie z. B. für Ihren Ehepartner eine Rentengarantiezeit oder eine Partnerrente vereinbaren. Diese können Sie bis zum Rentenbeginn jederzeit anpassen.

² Wartezeit 3 Jahre. Ab Vertragsbeginn einschließlich innerhalb bestimmter tariflicher Grenzen.

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. Davon können Sie auch profitieren, wenn Sie den Rentenfaktor Plus gewählt haben.



Berechnung mit Vertragsguthaben zu Rentenbeginn.

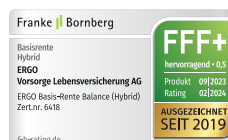
Ihr Vorteil: Ein höheres Vertragsguthaben zu Rentenbeginn steigert ebenfalls Ihre garantierte Rente.

Option Rentenfaktor-Plus mit einem um bis zu 19 % höheren garantierten Rentenfaktor für die spätere Umrechnung von Vertragsguthaben in lebenslange Rentenzahlung (Mehrbeitrag nur 1,5 %).

Wichtig zu wissen:

- 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.
- Wenn Sie bei der ERGO Basis-Rente Balance in Fonds investieren, ist Ihre Altersvorsorge an die Entwicklung der Kapitalmärkte gekoppelt. Bei Kurssteigerungen der Investmentfonds können Sie einen Wertzuwachs erzielen. Bei rückläufigen Kursen der Fonds müssen Sie aber auch mit Verlusten rechnen. Das Kapitalanlagerisiko tragen Sie als Versicherungsnehmer. Wenn Sie den Index Plus nutzen, besteht das Risiko, den investierten Anteil aus Ihrem Vertragsguthaben zu verlieren.

Ausgezeichnet: unsere Leistungen.



Siegel Assekurata und FitchRatings Stand 2024.

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 | 50075543 | 1.2025 | PMDD2D | Marketinginformation



Sie möchten mehr erfahren:

Aktuelle Informationen zu den Indizes und zur Indexbeteiligung finden Sie unter ergo.de/balance

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

ergo.de

ERGO Basis-Rente Balance
Datenblatt für den Vermittler**Personendaten**

Versicherte Person weiblich (geb. 1.1.1974)

Versicherungsvereinbarungen

Flexible Rentenversicherung FIR525355Z (Honorar)
 Versicherungsbeginn (mittags 12 Uhr) 1.2.2026
 Versicherungstichtag 01.02.
 Beginn der Verfügungsphase / Alter zu diesem Zeitpunkt 1.2.2041 / 67 Jahre

Überschussverwendung vor Beginn der Altersrente Indexbeteiligung

Überschussverwendung nach Beginn der Altersrente Überschussrente mit Steigerungssatz (0,7 %)

Beitrag, zu zahlen bis 31.1.2041

Monatlicher Beitrag 100,00 €

Zusatzbausteine

| BU-Bfr. | BU-Rente | Automatik | Starteroption | Rentenfaktor Plus | Rebalancing | Ablaufmgmt. |
|---------|----------|-----------|---------------|-------------------|-------------|-------------|
| Nein | Nein | Nein | Nein | Nein | Nein | Ja |

Leistung zur Altersvorsorge zum Beginn der Verfügungsphase (1.2.2041)

Lebenslange Altersrente aus dem Vertragsguthaben

Garantierte monatliche Altersrente je 10.000 Euro Vertragsguthaben (Rentenfaktor) **27,48 €****Beispielrechnung zu den Leistungen zur Altersvorsorge zum 1.2.2041**

| Angenommene jährliche Wertentwicklung | 0 % | 3 % | 6 % | 9 % |
|---|----------|----------|----------|----------|
| Monatliche Beginnrente | 69,82 € | 87,59 € | 110,95 € | 141,75 € |
| Vertragsguthaben als Grundlage für die Beginnrente (Auszahlung nicht möglich) | 17.045 € | 21.382 € | 27.088 € | 34.605 € |

Leistung im Todesfall der versicherten Person

Bei Tod vor Beginn der Rentenzahlung Vertragsguthaben
 Bei Tod nach Beginn der Rentenzahlung 10 Jahre Rentengarantiezeit

ERGO Basis-Rente Balance
Datenblatt für den Vermittler**Aufteilung des zur Anlage bestimmten Teils des Beitrags**

| | |
|-------------------------------------|-------|
| Klassische Anlage (Deckungskapital) | 0 % |
| Anlage in Fonds | 100 % |

Aufteilung der Fondsanlage

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

ERGO Basis-Rente Balance**Leistungsüberblick****ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG****Versicherte Person**

weiblich
Geburtsdatum 1.1.1974
Eintrittsalter 52 Jahre

Versicherungsvereinbarungen

Vereinbarter Tarif:
Flexible Rentenversicherung FIR525355Z

Versicherungsbeginn (mittags 12 Uhr) 1.2.2026

Versicherungsstichtag 01.02.

Beginn der Verfügungsphase / Alter zu diesem Zeitpunkt 1.2.2041 / 67 Jahre
Ende der Verfügungsphase / Alter zu diesem Zeitpunkt 1.2.2051 / 77 Jahre
Rentengarantiezeit 10 Jahre

Jährliche automatische Anpassung des gesamten Beitrags Nicht gewünscht
Rebalancing Nicht gewünscht
Automatisches Ablaufmanagement Ja

Monatlicher Beitrag 100,00 €

Leistung zur Altersvorsorge ab dem Beginn der Verfügungsphase

Ab dem Beginn der Verfügungsphase (1.2.2041) können Sie eine lebenslange Altersrente aus dem Vertragsguthaben in Anspruch nehmen.

Unverbindliche Beispielrechnung zu den Leistungen zur Altersvorsorge zum 1.2.2041

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

Beispielrechnung

| Angenommene jährliche Wertentwicklung | 0 % | 3 % | 6 % | 9 % |
|---|----------|----------|----------|----------|
| Monatliche Beginnrente*, ** | 69,82 € | 87,59 € | 110,95 € | 141,75 € |
| Vertragsguthaben** als Grundlage für die Beginnrente (Auszahlung nicht möglich) | 17.045 € | 21.382 € | 27.088 € | 34.605 € |

* Die Beginnrenten sind nicht garantiert. Bei der Ermittlung der Beginnrenten haben wir einen nicht garantierten Rechnungszins von 1,00 Prozent zugrunde gelegt. Die dargestellten Beginnrenten wurden mit einem erhöhten Rentenfaktor berechnet. Dieser enthält eine nicht garantierte Überschussbeteiligung.
** Die dargestellten Leistungen berücksichtigen eine Überschussbeteiligung. Diese können wir nicht garantieren. Bitte beachten Sie dazu die „Allgemeinen Informationen zu den Beispielrechnungen und zur Überschussbeteiligung“.

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

ERGO Basis-Rente Balance**Leistungsüberblick****ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG**

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

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

Hinweise zum Rentenfaktor

Wir garantieren am Beginn der Verfügungsphase mindestens **27,48 Euro** lebenslange monatliche Altersrente je 10.000 Euro Vertragsguthaben (Rentenfaktor).

Wir ermitteln den Rentenfaktor zum Zeitpunkt des Rentenbeginns neu (Vergleichsrentenfaktor). Als Rechnungszins legen wir hierbei den zum Zeitpunkt des Rentenbeginns geltenden Rechnungszins zugrunde, der dann bei uns für Neuabschlüsse vergleichbarer sofortbeginnender Rentenversicherungen gilt.

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

Unter Zugrundelegung des heute gültigen Rechnungszinses für Neuabschlüsse unserer sofortbeginnenden Rentenversicherungen ergäbe sich am Beginn der Verfügungsphase eine lebenslange monatliche Altersrente je 10.000 Euro Vertragsguthaben von 32,26 Euro. Dieser Rentenfaktor kann jedoch **nicht garantiert** werden.

Rentenfaktor-Plus

Die Option Rentenfaktor-Plus ist nicht gewünscht.

Für einen Mehrbetrag in Höhe von 1,50 Prozent des monatlichen Beitrags können Sie zu Vertragsbeginn einen garantierten Rentenfaktor von 32,26 Euro statt eines garantierten Rentenfaktors von 27,48 Euro je 10.000 Euro Vertragsguthaben einschließen.

Inanspruchnahme der Altersrente

Spätestens vor Beginn der Verfügungsphase, gilt:

Wir informieren Sie in Textform (z. B. Brief, Fax, E-Mail) über den anstehenden Rentenbeginn.

Wird die Altersrente am Beginn der Verfügungsphase **nicht** in Anspruch genommen, gilt: Wir führen die Versicherung automatisch bis zum 1.2.2051 beitragsfrei fort (Verfügungsphase). In der Verfügungsphase erhöht sich der Rentenfaktor. Die Altersrente kann während der Verfügungsphase zu jedem Monatsersten in Anspruch genommen werden.

Erleben Sie den Ablauf der Verfügungsphase und wird die Altersrente nicht in Anspruch genommen, gilt: Wir zahlen ab dann eine Altersrente.

Eine einmalige Leistung statt der Altersrente können Sie nicht verlangen.

Wir sind allerdings berechtigt, zum Rentenbeginn eine sogenannte Kleinbetragsrente nach § 93 Absatz 3 Satz 2 Einkommenssteuergesetz (EStG) abzufinden. Mit der Abfindung erlischt die Versicherung.

ERGO Basis-Rente Balance**Leistungsüberblick****ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG****Flexibler Leistungszeitpunkt**

Der Beginn der Altersrente kann auch auf einen Zeitpunkt vor Beginn der Verfügungsphase vorverlegt werden (flexible Altersgrenze). Dies ist ab dem 1.2.2036 zu jedem Monatsersten möglich.

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

Sie müssen zum vorverlegten Rentenbeginn das 62. Lebensjahr vollendet haben.

Alternativ haben Sie bis zum Ende der Verfügungsphase am 1.2.2051 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 | 1.2.2036 | 1.2.2041 | 1.2.2051 |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|
| Alter | 62 Jahre | 67 Jahre | 77 Jahre |
| Monatliche Beginnrente*, ** | 55,47 € | 110,95 € | 261,37 € |
| Vertragsguthaben** als Grundlage für die Beginnrente (Auszahlung nicht möglich) | 15.070 € | 27.088 € | 48.522 € |

* Die Beginnrenten sind nicht garantiert. Bei der Ermittlung der Beginnrenten haben wir einen nicht garantierten Rechnungszins von 1,00 Prozent zugrunde gelegt. Die dargestellten Beginnrenten wurden mit einem erhöhten Rentenfaktor berechnet. Dieser enthält eine nicht garantierte Überschussbeteiligung.

** **Hierbei handelt es sich um unverbindliche Beispielwerte.** Sie zeigen keine Verlustrisiken, Gewinnchancen und Kapitalmarktschwankungen. Sie stellen keine Ober- bzw. Untergrenze für die tatsächliche Wertentwicklung des Vertragsguthabens dar. Ihre Entscheidung, in welche Fonds investiert wird, beeinflusst maßgeblich die Erträge. Es sind auch negative Wertentwicklungen möglich.

Weitere Hinweise zur dargestellten Wertentwicklung und zu den Überschüssen finden Sie in den „Allgemeinen Informationen zu den Beispielrechnungen und zur Überschussbeteiligung“.

Leistung im Todesfall der versicherten Person**Bei Tod der versicherten Person vor Beginn der Rentenzahlung**

Sterben Sie vor dem Beginn der Altersrente, zahlen wir eine Todesfalleistung. Diese entspricht dem Vertragsguthaben zum Zeitpunkt des Todes. Wir erbringen die Todesfalleistung als lebenslange gleichbleibende monatliche Hinterbliebenenrente bzw. als abgekürzte gleichbleibende monatliche Waisenrente. Diese zahlen wir an Ihre versorgungsberechtigten Hinterbliebenen.

Bei Tod der versicherten Person nach Beginn der Rentenzahlung

Sterben Sie in den ersten 10 Jahren nach Zahlung der ersten Altersrente (Rentengarantiezeit), gilt: Wir zahlen eine Todesfalleistung. Diese entspricht der Summe der für die Rentengarantiezeit vereinbarten noch ausstehenden Altersrenten, abgezinst mit dem für die Rentenlaufzeit gültigen Rechnungszins. Wir erbringen die Todesfalleistung als lebenslange gleichbleibende monatliche Hinterbliebenenrente bzw. als abgekürzte gleichbleibende monatliche Waisenrente. Diese zahlen wir an Ihre versorgungsberechtigten Hinterbliebenen.

Versorgungsberechtigte Hinterbliebene

Bei einer Rentenversicherung als kapitalgedeckte Altersversorgung gelten bestimmte Voraussetzungen, welcher Personenkreis eine Todesfalleistung erhalten kann. Nähere Informationen dazu finden Sie in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen zur Altersrentenversicherung. Sie finden diese in „Teil A - Art und Umfang der versicherten Leistungen der Altersrentenversicherung“.

ERGO Basis-Rente Balance

Leistungsüberblick

ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG

Leistung bei Berufsunfähigkeit der versicherten Person

Eine Absicherung bei Berufsunfähigkeit ist nicht gewünscht.

Beitrag

Monatlicher Beitrag

100,00 €

Der erste Beitrag ist unverzüglich nach Abschluss des Vertrags zu zahlen, jedoch nicht vor dem 1.2.2026.

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

Ende der Beitragszahlung zur Altersrentenversicherung

31.1.2041

Überschussverwendung

Überschussverwendung der Altersrentenversicherung vor Beginn der Altersrente

Indexbeteiligung

Überschussverwendung der Altersrentenversicherung nach Beginn der Altersrente

Überschussrente mit Steigerungssatz (0,7 %)

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

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

Aufteilung des zur Anlage bestimmten Teils des Beitrags

| Kapitalanlageform | ISIN | Aufteilung |
|-------------------------------------|--------------|------------|
| Klassische Anlage (Deckungskapital) | - | 0,00 % |
| iShares Core MSCI World UCITS ETF | IE00B4L5Y983 | 100,00 % |

Sie haben Automatisches Ablaufmanagement vereinbart:

In den letzten 5 Jahren vor Beginn der Verfügungsphase sichten wir das Fondsguthaben aus den von Ihnen gewählten Fonds in die klassische Anlage um.

Nähere Informationen finden Sie in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen zur Altersrentenversicherung. Sie finden diese in „Teil B1 - Beitragsverwendung und Kapitalanlage“.

ERGO Basis-Rente Balance**Leistungsüberblick****ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG****Allgemeine Informationen zu den Beispielrechnungen und zur Überschussbeteiligung****Erläuterungen zu den unverbindlichen Beispielrechnungen****Hinweise zu Chancen und Risiken**

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

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 2026 festgelegten Überschussanteilsätzen und dem für 2026 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.

Zusätzlich zu den oben genannten möglichen Gesamtleistungen und der unten ausgewiesenen Gesamtkostenquote werden im Produktinformationsblatt weitere Beispielrechnungen und Effektivkosten ausgewiesen. Diese beruhen auf gesetzlichen Vorgaben zur Wertentwicklung des Vertrages. Dadurch weichen die im Produktinformationsblatt genannten Leistungen und die Kostenquote in der Regel von denen im Vorschlag ab.

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**Überschussrente mit Steigerungssatz**

Wir teilen Ihrer Versicherung keine laufenden Überschussanteile zu. Stattdessen verwenden wir die auf Ihre Versicherung entfallenden Anteile an den Überschüssen zur Erhöhung der versicherten Altersrente durch eine Überschussrente mit Steigerungssatz. Diese zahlen wir zusammen mit Ihrer versicherten Altersrente aus. Die zur Bildung der Überschussrente mit Steigerungssatz herangezogenen Überschussanteilsätze gelten nur für die in dem betreffenden Versicherungsjahr anfallenden Rentenzahlungen. Die Überschussrente mit Steigerungssatz kann deshalb in späteren Jahren teilweise oder auch ganz entfallen. Wir erhöhen Ihre Altersrente grundsätzlich jährlich um den bei Rentenbeginn gültigen Steigerungssatz.

ERGO Basis-Rente Balance**Leistungsüberblick****ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG****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“.

Minderung der Wertentwicklung durch Kosten Ihrer Altersrentenversicherung (Gesamtkostenquote)

Die Gesamtkostenquote beträgt 1,34 Prozent. Die Gesamtkostenquote zeigt, wie sich die Kosten auf die Wertentwicklung Ihrer Versicherung auswirken. In den Kosten sind einmalige, laufende und zusätzliche Kosten berücksichtigt. Die Gesamtkostenquote ist eine Schätzung und kann in der Zukunft anders ausfallen.

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

Allgemeine Hinweise**Informationen zur Zertifizierung**

Der Basisrentenvertrag ist zertifiziert worden und damit im Rahmen des § 10 Abs. 1 Nr. 2 Buchstabe b Doppelbuchstabe aa des EStG steuerlich förderungsfähig. Bei der Zertifizierung ist nicht geprüft worden, ob der Basisrentenvertrag wirtschaftlich tragfähig, die Zusagen des Anbieters erfüllbar und die Vertragsbedingungen zivilrechtlich wirksam sind.

| | |
|---|--|
| Die Zertifizierungsnummer lautet | 006418 |
| Die Zertifizierung ist wirksam seit | 09.06.2021 |
| Die Anbieternummer lautet | 1880011869 |
| Die Anschrift der Zertifizierungsstelle | Bundeszentralamt für Steuern Referat St II 8 - Zertifizierungsstelle - 11055 Berlin |

Besondere Verfügungsbeschränkungen gemäß § 10 Abs. 1 Nr. 2 Buchstabe b Doppelbuchstabe aa EStG

Die Ansprüche aus diesem Vertrag sind nicht vererblich, nicht übertragbar, nicht beleihbar, nicht veräußerbar und nicht kapitalisierbar. Sie können sie daher nicht abtreten oder verpfänden und auch keinen Bezugsberechtigten benennen. Auch die Übertragung der Versicherungsnehmereigenschaft ist ausgeschlossen. Eine Änderung dieser Verfügungsbeschränkungen ist ebenfalls ausgeschlossen.

Vertragsgrundlagen

Die gegenseitigen Rechte und Pflichten ergeben sich aus

- dem Antrag / der Anfrage
- den Allgemeinen Versicherungsbedingungen zur Altersrentenversicherung ERGO Basis-Rente Balance (Stand Juni 2025)

ERGO Basis-Rente Balance

Leistungsüberblick

ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG

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

- den Fondsinformationen zu den gewählten Investmentfonds
- den Steuerhinweisen zu privaten, kapitalgedeckten Alters-Rentenversicherungsverträgen (§ 10 Abs. 1 Nr. 2 Buchstabe b Doppelbuchstabe aa EStG)



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 Zuzahlungsmöglichkeiten 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 November 2024

Dr. Dr. Michael Fauser
Vorsitzender des Vorstandes

Dr. Oliver Horn
Vorstand



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 € Vertragsgut haben 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.

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.

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 1 % berechnet ist.

Kosten

Mit Ihrem Vertrag sind natürlich auch Kosten verbunden, die bereits in Ihren Beiträgen einkalkuliert sind. Wir garantieren Ihnen, dass die zugrunde gelegten Kostensätze auch für zukünftige Vertragsänderungen gelten und wir diese nicht nachträglich erhöhen.

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).

Gut zu wissen:

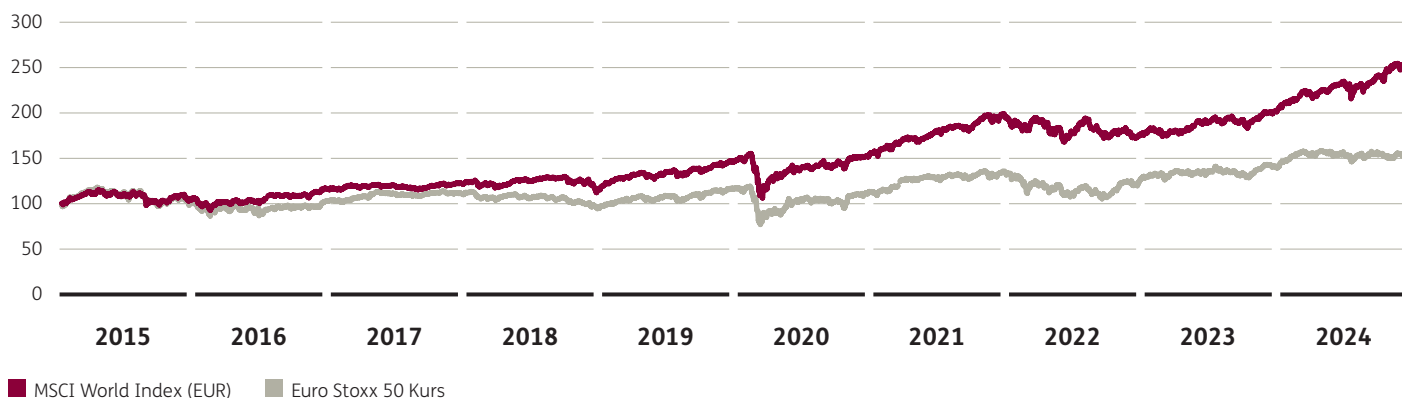
Im Durchschnitt steigt die Lebenserwartung in Deutschland derzeit pro Jahr um rund 3 Monate. Damit Sie jedoch schon heute wissen, auf welche Rente Sie sich freuen können, garantieren wir Ihnen mit unserem Versprechen die zu Versicherungsbeginn gültige Sterbetafel.

Informationen zum MSCI World Index (EUR)

Der weltweite Aktienindex bietet eine hohe Chance auf eine attraktive und dynamische Wertentwicklung:

- ✓ **Indexkonzept:** Bildet die Wertentwicklung von über 1.500 Aktien aus 23 Industrieländern ab.
- ✓ **Transparenz & Streuung:** Bietet eine breite Streuung über die weltweiten Aktienmärkte.
- ✓ **Dynamik:** Dynamische Entwicklung analog der Kapitalmärkte.
- ✓ **Kompetenz:** MSCI ist einer der führenden globalen Index-Anbieter mit einer über 50-jährigen Expertise.

Entwicklung des MSCI World Index (EUR) in %



Die angegebenen Wertentwicklungen beruhen auf Daten in der Vergangenheit. Daraus ergeben sich keine Aussagen über künftige Wertentwicklungen.

Starker Motor für Ihre Altersvorsorge: die Indexbeteiligung.

- ✓ Für Ihr Vertragsguthaben in unserem Sicherungsvermögen erhalten Sie jährlich eine Überschussbeteiligung. Diese Überschüsse können Sie für die Indexbeteiligung verwenden. Damit profitiert Ihr Vertragsguthaben von der Wertentwicklung des MSCI World Index (EUR).
- ✓ Steigt der Index, erhalten Sie eine attraktive Rendite für Ihr Vertragsguthaben. Die Rendite ergibt sich aus der Jahresentwicklung des Index in Prozent und der Beteiligungsquote (siehe Beispielrechnung).
- ✓ Sollte der Index einmal sinken, verpassen Sie lediglich die für das Jahr verwendeten Überschüsse. Das Vertragsguthaben bleibt geschützt.

Beispielrechnung für die Indexbeteiligung

Die dargestellte Beteiligungsquote ist nur beispielhaft und kann von der tatsächlichen Beteiligungsquote abweichen. Der Index hat in den letzten 10 Jahren eine durchschnittliche Wertentwicklung von rund 11 % erreicht.

10 %

Jahresentwicklung des Index



30 %

Beteiligungsquote



3 %

Rendite für das Jahr

So lesen Sie die Beispielrechnung:

Wenn der Index in einem Jahr um 10 % steigt und die Beteiligungsquote 30 % beträgt, dann erhalten Sie eine Rendite von 3 % auf Ihr Vertragsguthaben. Bei einem Vertragsguthaben von z.B. 10.000 Euro ergibt das einen Ertrag von 300 Euro für das Jahr.

Chancen erhöhen mit der Option Index Plus.

- ✓ Sie können zusätzlich zur Überschussbeteiligung 2 % Ihrer klassischen Anlage im Vertragsguthaben für die Beteiligung an dem Index einsetzen (Index Plus). Dadurch erhöht sich die Beteiligungsquote deutlich.
- ✓ Die Option Index Plus ist möglich, wenn dadurch die Beitragsgarantie nicht gefährdet ist.

Beispielrechnung für Index Plus

Die dargestellte Beteiligungsquote ist nur beispielhaft und kann von der tatsächlichen Beteiligungsquote abweichen. Der Index hat in den letzten 10 Jahren eine durchschnittliche Wertentwicklung von rund 11 % erreicht.

10 %

Jahresentwicklung
des Index



60 %

Beteiligungsquote
mit Index Plus



6 %

Rendite für das Jahr

So lesen Sie die Beispielrechnung:

Sie setzen zusätzlich zur Überschussbeteiligung 2 % Ihres Vertragsguthabens für Index Plus ein. Dadurch erhöht sich die Beteiligungsquote auf 60 %. Wenn der Index in einem Jahr um 10 % steigt, dann erhalten Sie eine Rendite von 6 % auf Ihr Vertragsguthaben. Bei einem Vertragsguthaben von z.B. 10.000 Euro entnehmen wir 200 Euro (= 2 %) aus Ihrem Vertragsguthaben. Für den Saldo von 9.800 Euro ergibt das einen Ertrag von 588 Euro für das Jahr.



Ihr Vorteil:

Bei guter Indexentwicklung können Sie Ihre Renditechancen durch die höhere Beteiligungsquote deutlich steigern (siehe Beispielrechnung).

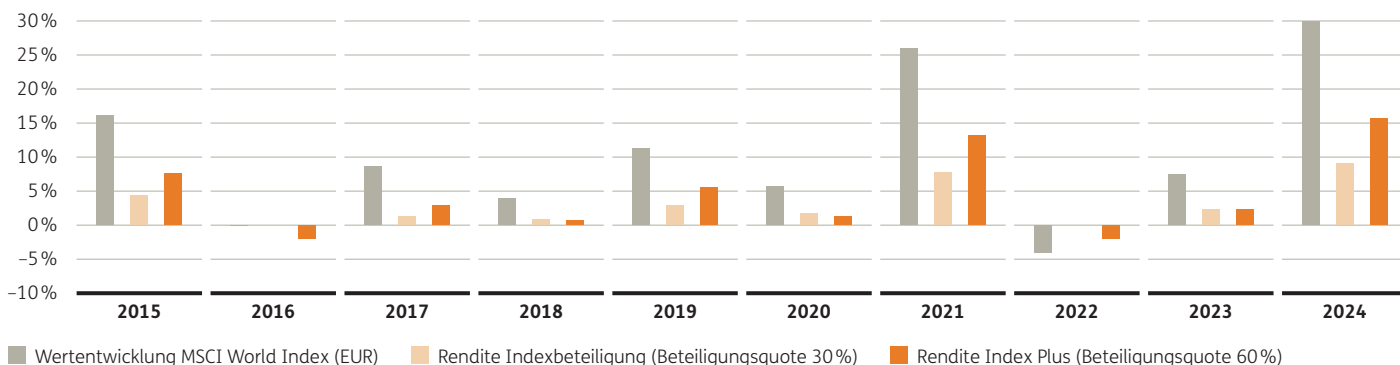


Ihr Risiko:

Sollte der Index in dem Jahr sinken, verlieren Sie maximal den für diese Option eingesetzten Beitrag von 2 % des Vertragsguthabens.

Entwicklung des MSCI World Index (EUR) und der Renditen für die Indexbeteiligung und Index Plus von 2015 bis 2024.

Mit den hier angenommenen Beteiligungsquoten hätten Sie in der Vergangenheit folgende Renditen erzielt (Indexstichtag Dezember).



| | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 |
|--|-------|-------|------|------|-------|------|-------|-------|------|-------|
| Wertentwicklung des MSCI World Index (EUR) | 16,28 | -0,12 | 8,30 | 4,43 | 12,89 | 5,47 | 25,65 | -4,06 | 7,36 | 29,95 |
| Rendite Indexbeteiligung (30 %)¹ | 4,88 | 0,00 | 2,49 | 1,33 | 3,87 | 1,64 | 7,70 | 0,00 | 2,21 | 8,99 |
| Rendite Index Plus (60 %)¹,² | 7,57 | -2,00 | 2,88 | 0,60 | 5,58 | 1,22 | 13,08 | -2,00 | 2,33 | 15,61 |

1) Die dargestellten Beteiligungsquoten sind nur beispielhaft und können von den tatsächlichen Beteiligungsquoten abweichen.

2) Inkl. der Entnahme von 2 % aus der klassischen Anlage im Vertragsguthaben

So lesen Sie die Grafik und die Tabelle:

Im Jahr 2024 erreichte der Index eine Wertentwicklung von 29,95 %. Daraus ergibt sich für die Indexbeteiligung (Beteiligungsquote 30 %) eine Rendite von 8,99 %.

Wenn Sie die Option Index Plus gewählt haben, dann beträgt die Rendite (Beteiligungsquote 60 %) sogar 15,61 %.

Im Jahr 2022 erreichte der Index eine negative Wertentwicklung von -4,06 %. Daraus ergibt sich für die Indexbeteiligung eine Rendite von 0 %; denn das Vertragsguthaben ist vor Verlusten geschützt. Wenn Sie die Option Index Plus gewählt haben, verringert sich das Vertragsguthaben nur um die für diese Option eingesetzten 2 %.

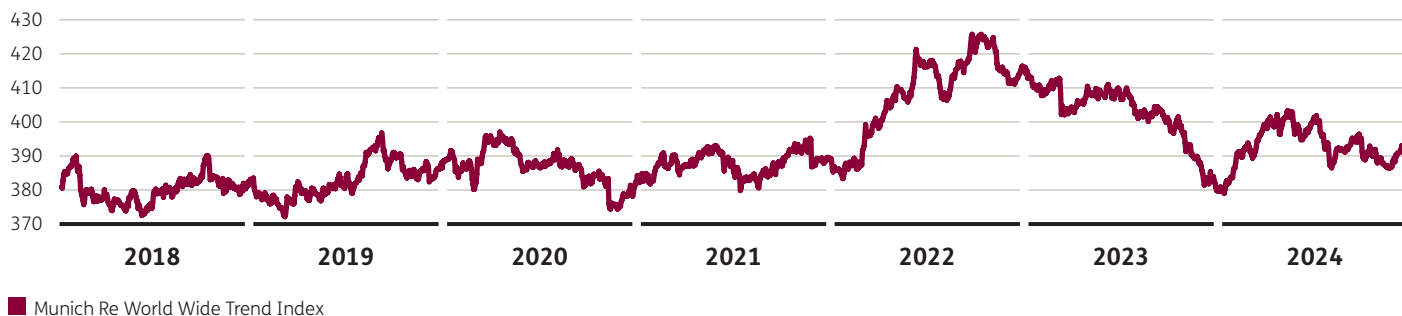
Die MSCI-Indizes stehen im alleinigen Eigentum der MSCI Inc. (www.msci.com) und ihren Tochtergesellschaften (MSCI) und dürfen ohne die Zustimmung von MSCI nicht nachgebildet oder übernommen und für irgendeinen anderen Zweck verwendet werden. Indexsponsor und die beauftragte Indexberechnungsstelle ist MSCI Inc. Das Versicherungsprodukt wird nicht durch MSCI gesponsert, empfohlen oder beworben, und MSCI übernimmt keine Haftung in Bezug auf das Versicherungsprodukt. Die MSCI-Indizes werden ohne jegliche Gewährleistungen zur Verfügung gestellt.

Informationen zum Munich Re World Wide Trend Index.

Unser innovativer Index bietet eine hohe Chance auf eine attraktive und stetige Wertentwicklung:

- ✓ **Indexkonzept:** Berücksichtigung verschiedener wachstumsorientierter Anlageklassen: Aktien, Anleihen, Rohstoffe und Währungen
- ✓ **Trendfolgestrategie:** zusätzliche Renditechancen durch regelmäßige Anpassungen des Index
- ✓ **Kompetenz:** von den Anlageexperten der Munich Re aufgelegt und verwaltet
- ✓ **Exklusiv** für ERGO Kunden

Entwicklung des Munich Re World Wide Trend Index.



Die angegebenen Wertentwicklungen beruhen auf Daten in der Vergangenheit. Daraus ergeben sich keine Aussagen über künftige Wertentwicklungen. Der Index wurde 2023 aufgelegt.

Starker Motor für Ihre Altersvorsorge: die Indexbeteiligung.

- ✓ Für Ihr Vertragsguthaben in unserem Sicherungsvermögen erhalten Sie jährlich eine Überschussbeteiligung. Diese Überschüsse können Sie für die Indexbeteiligung verwenden. Damit profitiert Ihr Vertragsguthaben von der Wertentwicklung des Munich Re World Wide Trend Index.
- ✓ Steigt der Index, erhalten Sie eine attraktive Rendite für Ihr Vertragsguthaben. Die Rendite ergibt sich aus der Jahresentwicklung des Index in Prozent und der Beteiligungsquote (siehe Beispielrechnung).
- ✓ Sollte der Index einmal sinken, verpassen Sie lediglich die für das Jahr verwendeten Überschüsse. Das Vertragsguthaben bleibt geschützt.

Beispielrechnung für die Indexbeteiligung

Die dargestellte Beteiligungsquote ist nur beispielhaft und kann von der tatsächlichen Beteiligungsquote abweichen. Werte gerundet

3 %

Jahresentwicklung des Index



100 %

Beteiligungsquote



3 %

Rendite für das Jahr

So lesen Sie die Beispielrechnung:

Wenn der Index in einem Jahr um 3 % steigt und die Beteiligungsquote 100 % beträgt, dann erhalten Sie eine Rendite von 3 % auf Ihr Vertragsguthaben. Bei einem Vertragsguthaben von z.B. 10.000 Euro ergibt das einen Ertrag von 300 Euro für das Jahr.

Chancen erhöhen mit der Option Index Plus.

- ✓ Sie können zusätzlich zur Überschussbeteiligung 2 % Ihrer klassischen Anlage im Vertragsguthaben für die Beteiligung an dem Index einsetzen (Index Plus). Dadurch erhöht sich die Beteiligungsquote deutlich.
- ✓ Die Option Index Plus ist möglich, wenn dadurch die Beitragsgarantie nicht gefährdet ist.

Beispielrechnung für Index Plus

Die dargestellte Beteiligungsquote ist nur beispielhaft und kann von der tatsächlichen Beteiligungsquote abweichen. Werte gerundet

3 %

**Jahresentwicklung
des Index**



200 %

**Beteiligungsquote
mit Index Plus**



6 %

Rendite für das Jahr

So lesen Sie die Beispielrechnung:

Sie setzen zusätzlich zur Überschussbeteiligung 2 % Ihres Vertragsguthabens für Index Plus ein. Dadurch erhöht sich die Beteiligungsquote auf 200 %. Wenn der Index in einem Jahr um 3 % steigt, dann erhalten Sie eine Rendite von 6 % auf Ihr Vertragsguthaben. Bei einem Vertragsguthaben von z.B. 10.000 Euro entnehmen wir 200 Euro (= 2 %) aus Ihrem Vertragsguthaben. Für den Saldo von 9.800 Euro ergibt das einen Ertrag von rund 588 Euro für das Jahr.



Ihr Vorteil:

Bei guter Indexentwicklung können Sie Ihre Renditechancen durch die höhere Beteiligungsquote deutlich steigern (siehe Beispielrechnung).

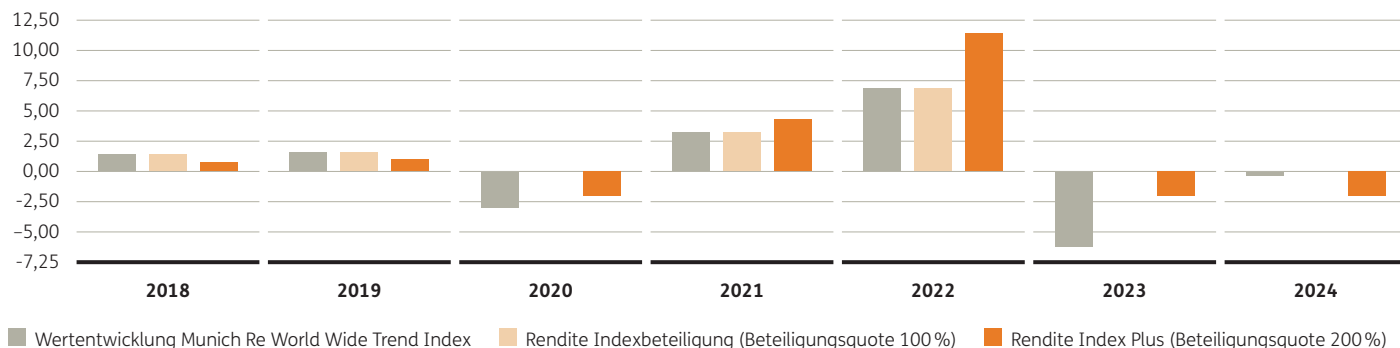


Ihr Risiko:

Sollte der Index in dem Jahr sinken, verlieren Sie maximal den für diese Option eingesetzten Beitrag von 2 % des Vertragsguthabens.

Entwicklung des Munich Re World Wide Trend Index und der Renditen für die Indexbeteiligung und Index Plus von 2018 bis 2024.

Mit den hier angenommenen Beteiligungsquoten hätten Sie in der Vergangenheit folgende Renditen erzielt (Indexstichtag Dezember).



Die angegebenen Wertentwicklungen beruhen auf Daten in der Vergangenheit. Daraus ergeben sich keine Aussagen über künftige Wertentwicklungen. Der Index wurde 2022 aufgelegt.

| | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 |
|--|------|------|-------|------|-------|-------|-------|
| Wertentwicklung des MRWWTI | 1,38 | 1,50 | -2,94 | 3,21 | 6,84 | -6,20 | -0,32 |
| Rendite Indexbeteiligung (100%) ¹ | 1,38 | 1,50 | 0,00 | 3,21 | 6,84 | 0,00 | 0,00 |
| Rendite Index Plus (200%) ^{1,2} | 0,70 | 0,94 | -2,00 | 4,29 | 11,41 | -2,00 | -2,00 |

1) Die dargestellten Beteiligungsquoten sind nur beispielhaft und können von den tatsächlichen Beteiligungsquoten abweichen.

2) Inkl. der Entnahme von 2 % aus der klassischen Anlage im Vertragsguthaben

So lesen Sie die Grafik und die Tabelle:

Im Jahr 2022 erreichte der Index eine Wertentwicklung von 6,84 %. Daraus ergibt sich für die Indexbeteiligung (Beteiligungsquote 100 %) eine Rendite von 6,84 %. Wenn Sie die Option Index Plus gewählt haben, dann beträgt die Rendite (Beteiligungsquote 200 %) sogar 11,41 %.

Im Jahr 2023 erreichte der Index eine negative Wertentwicklung von -6,2 %. Daraus ergibt sich für die Indexbeteiligung eine Rendite von 0 %; denn das Vertragsguthaben ist vor Verlusten geschützt. Wenn Sie die Option Index Plus gewählt haben, verringert sich das Vertragsguthaben nur um die für diese Option eingesetzten 2 %.

Die Münchener Rückversicherungs-Gesellschaft AG („Munich Re“) als Indexsponsor und die beauftragte Indexberechnungsstelle übernehmen keinerlei Haftung für den Index gegenüber Versicherungsnehmern. Es bestehen zwischen Munich Re bzw. der beauftragten Indexberechnungsstelle und den Versicherungsnehmern keine vertraglichen oder gesetzlichen Verpflichtungen bezogen auf Bewirtschaftung, Berechnung und Veröffentlichung des Index. Die Berechnung des Index stellt keine Empfehlung oder Zusicherung der Munich Re oder der Indexberechnungsstelle zur Kapitalanlage hinsichtlich einer Attraktivität einer Investition in entsprechende Produkte dar.

Leistungsverlaufswerte

Hinweise zu den Verläufen sowie unverbindlichen Beispielrechnungen

Für die nachfolgenden unverbindlichen Beispielrechnungen gilt:

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

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

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

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

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

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

Unverbindliche Beispielrechnungen bei vorzeitigem Abruf

Die Altersrente kann auf einen Zeitpunkt vor Beginn der Verfügungsphase vorverlegt werden (flexible Altersgrenze). Diese Möglichkeit besteht frühestens ab dem 1.2.2036.

Die Altersrente kann nur vorverlegt werden, wenn Sie zum Zeitpunkt des gewünschten Rentenbeginns mindestens das 62. Lebensjahr vollendet haben.

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 % |
| 1.2.2036 | 28,64 € | 40,79 € | 47,50 € | 55,47 € | 64,89 € |
| 1.2.2037 | 29,29 € | 45,75 € | 54,10 € | 64,20 € | 76,42 € |
| 1.2.2038 | 29,97 € | 50,95 € | 61,15 € | 73,77 € | 89,35 € |
| 1.2.2039 | 30,69 € | 56,39 € | 68,71 € | 84,25 € | 103,89 € |
| 1.2.2040 | 31,46 € | 62,11 € | 76,82 € | 95,79 € | 120,26 € |

* 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 Rentenfactoren und der Beginnrenten haben wir einen nicht garantierten Rechnungszins von 1,00 Prozent zugrunde gelegt. Die dargestellten Beginnrenten wurden mit einem erhöhten Rentenfaktor berechnet. Dieser enthält eine nicht garantierte Überschussbeteiligung.

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

Darstellung der Leistung während der Verfügungsphase

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

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

| Rentenbeginn zum | Altersrente je 10.000 Euro Vertragsguthaben (garantierter Rentenfaktor) |
|-------------------------|--|
| 1.2.2041 | 27,48 € |
| 1.2.2042 | 28,32 € |
| 1.2.2043 | 29,20 € |
| 1.2.2044 | 30,14 € |
| 1.2.2045 | 31,12 € |
| 1.2.2046 | 32,17 € |
| 1.2.2047 | 33,27 € |
| 1.2.2048 | 34,43 € |
| 1.2.2049 | 35,66 € |
| 1.2.2050 | 36,95 € |
| 1.2.2051 | 38,30 € |

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

Wie sich der Rentenfaktor sowie die Altersrente aufgrund eines höheren Rechnungszinses entwickeln, können Sie der folgenden Tabelle entnehmen. Wir haben dabei den bei uns für Neuabschlüsse sofortbeginnender Rentenversicherungen aktuellen Rechnungszins von 1,00 Prozent zugrunde gelegt. Bitte beachten Sie: Der dargestellte Rentenfaktor ist nicht garantiert.

| Rentenbeginn zum | Altersrente je 10.000 Euro Vertragsguthaben (Rentenfaktor) |
|-------------------------|---|
| 1.2.2041 | 32,26 € |
| 1.2.2042 | 33,11 € |
| 1.2.2043 | 34,00 € |
| 1.2.2044 | 34,95 € |
| 1.2.2045 | 35,95 € |
| 1.2.2046 | 37,01 € |
| 1.2.2047 | 38,12 € |
| 1.2.2048 | 39,30 € |
| 1.2.2049 | 40,54 € |
| 1.2.2050 | 41,85 € |
| 1.2.2051 | 43,22 € |

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

Bei einer Rentenversicherung als kapitalgedeckte Altersversorgung gelten bestimmte Voraussetzungen, welcher Personenkreis eine Todesfallleistung erhalten kann. Nähere Informationen dazu finden Sie in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen zur Altersrentenversicherung. Sie finden diese in „Teil A - Art und Umfang der versicherten Leistungen der Altersrentenversicherung“.

| Tod zum | Leistung bei einer angenommenen jährlichen Wertentwicklung* von | | | |
|----------|---|----------|----------|----------|
| | 0 % | 3 % | 6 % | 9 % |
| 1.2.2027 | 1.116 € | 1.134 € | 1.152 € | 1.170 € |
| 1.2.2028 | 2.231 € | 2.301 € | 2.372 € | 2.443 € |
| 1.2.2029 | 3.344 € | 3.501 € | 3.663 € | 3.829 € |
| 1.2.2030 | 4.455 € | 4.735 € | 5.028 € | 5.337 € |
| 1.2.2031 | 5.564 € | 6.003 € | 6.474 € | 6.978 € |
| 1.2.2032 | 6.672 € | 7.308 € | 8.004 € | 8.765 € |
| 1.2.2033 | 7.778 € | 8.650 € | 9.623 € | 10.708 € |
| 1.2.2034 | 8.882 € | 10.030 € | 11.337 € | 12.824 € |
| 1.2.2035 | 9.984 € | 11.449 € | 13.151 € | 15.126 € |
| 1.2.2036 | 11.085 € | 12.909 € | 15.070 € | 17.632 € |
| 1.2.2037 | 12.188 € | 14.410 € | 17.100 € | 20.355 € |
| 1.2.2038 | 13.293 € | 15.956 € | 19.248 € | 23.315 € |
| 1.2.2039 | 14.402 € | 17.549 € | 21.521 € | 26.537 € |
| 1.2.2040 | 15.515 € | 19.191 € | 23.930 € | 30.044 € |

* 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 zum Tod vereinbarungsgemäß gezahlt.

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

Darstellung der Leistung bei einer Beitragsfreistellung

Beitragsfreistellung der Altersrentenversicherung

Sie können die Versicherung beitragsfrei stellen.

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

Mögliche Nachteile bei einer Beitragsfreistellung der Altersrentenversicherung

Bei einer Beitragsfreistellung bitten wir Sie Folgendes zu beachten:

Sie tilgen mit Ihren Beitragszahlungen in den ersten Vertragsjahren auch die Abschluss- und Vertriebskosten. Damit sinkt der zur Anlage bestimmte Teil des Beitrags und die beitragsfreie Leistung. Auch in den Folgejahren stehen nicht unbedingt Mittel in Höhe der eingezahlten Beiträge für die Bildung einer beitragsfreien Leistung zur Verfügung. Die Höhe der Kosten, insbesondere der Abschluss- und Vertriebskosten, können Sie dem Produktinformationsblatt unter „Einzelne Kosten“ entnehmen.

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 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 **27,48 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 1,00 Prozent. Wir würden diesen Wert bei der Höhe des Rentenfaktors ansetzen, wenn im Kalenderjahr 2026 die Altersrente bezogen würde. Zudem zeigen wir Ihnen beispielhaft die Leistungen, wenn der Rechnungszins alternativ bei 0,00 bzw. 1,75 Prozent liegt.

Die Beispiele beziehen sich nur **auf den Beginn der Verfügungsphase am 1.2.2041**. 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 Rentenfaktorangepassung auch die im Leistungsüberblick dargestellten beispielhaften Wertentwicklungen berücksichtigt.

Die Beispielrechnung veranschaulicht, wie hoch die Altersrente zum **Beginn der Verfügungsphase** sein könnte. Dabei berücksichtigen wir die Anpassung des Rentenfaktors anhand der drei beispielhaften Rechnungszinssätze. **Die Hinweise, die wir Ihnen im Leistungsüberblick in den „Allgemeinen Informationen zu den Beispielrechnungen und zur Überschussbeteiligung“ geben, gelten hier ebenso.** Bitte beachten Sie: Aus dieser **beispielhaften** Darstellung sind **keine Rückschlüsse** auf die tatsächliche Höhe der Altersrente ableitbar.

Unverbindliche Beispielrechnung für die lebenslange Altersrente aus dem Vertragsguthaben am 1.2.2041

| Angenommene jährliche Wertentwicklung | | 0 % | 3 % | 6 % | 9 % |
|--|-------------------|-----------------------------|----------|----------|----------|
| Rechnungszins* | Rentenfaktor von* | Monatliche Beginnrente*, ** | | | |
| 0,00 Prozent | 27,48 € | 69,34 € | 86,98 € | 110,19 € | 140,78 € |
| 1,00 Prozent | 32,26 € | 69,82 € | 87,59 € | 110,95 € | 141,75 € |
| 1,75 Prozent | 36,06 € | 70,07 € | 87,89 € | 111,34 € | 142,25 € |
| Grundlage: Vertragsguthaben (Auszahlung nicht möglich) *, ** | | 17.045 € | 21.382 € | 27.088 € | 34.605 € |

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

** 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.

Bei einem Rechnungszins von 1,75 Prozent müssen wir den von Ihnen gewählten Steigerungssatz für die Berechnung ggfs. reduzieren. Die dargestellten Beginnrenten wurden mit einem erhöhten Rentenfaktor berechnet. Dieser enthält eine nicht garantierte Überschussbeteiligung.

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 von der angenommenen 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 1.2.2041

| Angenommene jährliche Wertentwicklung vor Abzug der Fondskosten | | 0 % | 3 % | 6 % | 9 % |
|---|-------------------|-----------------------------|----------|----------|----------|
| Rechnungszins* | Rentenfaktor von* | Monatliche Beginnrente*, ** | | | |
| 0,00 Prozent | 27,48 € | 68,67 € | 86,08 € | 108,98 € | 139,14 € |
| 1,00 Prozent | 32,26 € | 69,14 € | 86,68 € | 109,73 € | 140,10 € |
| 1,75 Prozent | 36,06 € | 69,38 € | 86,98 € | 110,11 € | 140,60 € |
| Grundlage: Vertragsguthaben (Auszahlung nicht möglich) *, ** | | 16.879 € | 21.159 € | 26.789 € | 34.204 € |

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

** 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. Bei einem Rechnungszins von 1,75 Prozent müssen wir den von Ihnen gewählten Steigerungssatz für die Berechnung ggfs. reduzieren. Die dargestellten Beginnrenten wurden mit einem erhöhten Rentenfaktor berechnet. Dieser enthält eine nicht garantierte Überschussbeteiligung.

Beispielrechnung weiterer Hochrechnungsszenarien

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

In der folgenden unverbindlichen Beispielrechnung gehen wir davon aus, dass ausschließlich in die gewählten Fonds investiert wird und die Fonds die angenommene Wertentwicklung **vor** Abzug der Fondskosten erreichen. Die jährlichen Fondskosten ziehen wir in der Beispielrechnung von der angenommenen 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 1.2.2041

| Angenommene jährliche Wertentwicklung | monatliche Beginnrente*, ** | Vertragsguthaben** als Grundlage für die Beginnrente (Auszahlung nicht möglich) |
|---------------------------------------|-----------------------------|---|
| 0 % | 69,14 € | 16.879 € |
| 1 % | 74,46 € | 18.178 € |
| 2 % | 80,29 € | 19.601 € |
| 3 % | 86,68 € | 21.159 € |
| 4 % | 93,67 € | 22.866 € |
| 5 % | 101,33 € | 24.738 € |
| 6 % | 109,73 € | 26.789 € |
| 7 % | 118,94 € | 29.037 € |
| 8 % | 129,04 € | 31.502 € |
| 9 % | 140,10 € | 34.204 € |

* Die Beginnrenten sind nicht garantiert. Bei der Ermittlung der Beginnrenten haben wir einen nicht garantierten Rechnungszins von 1,00 Prozent zugrunde gelegt. Die dargestellten Beginnrenten wurden mit einem erhöhten Rentenfaktor berechnet. Dieser enthält eine nicht garantierte Überschussbeteiligung.

** Die dargestellten Leistungen berücksichtigen eine Überschussbeteiligung. Diese können wir nicht garantieren. Bitte beachten Sie dazu die „Allgemeinen Informationen zu den Beispielrechnungen und zur Überschussbeteiligung“ im Leistungsüberblick.

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

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 |

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 **+44-207-743-2030** erhältlich. Dieses Dokument wurde erstellt am 10 April 2025.

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 Anteilsklasse ist eine Anteilsklasse 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 Anteilsklasse 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 +44-207-743-2030 oder bei Ihrem Makler oder Finanzberater.
- Ihre Anteile werden thesaurierende Anteile sein (d. h., Erträge werden im Anteilswert enthalten sein).
- Ihre Anteile werden in US-Dollar, der Basiswährung des Fonds, denominated.
- Die Anteile sind an 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. Das 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 Jahren | | Beispiel für eine Anlage : USD 10.000 | |
|-----------------------------------|---|---------------------------------------|------------------------|
| Szenarien | | Ausstieg nach 1 Jahr | Ausstieg nach 5 Jahren |
| Minimum | Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren. | | |
| Stressszenario* | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 7.900 USD | 3.300 USD |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -21,0% | -19,9% |
| Pessimistisches Szenario** | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 8.050 USD | 11.780 USD |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -19,5% | 3,3% |
| Mittleres Szenario** | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 11.280 USD | 16.500 USD |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 12,8% | 10,5% |
| Optimistisches Szenario** | 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:

| Szenarien | 1 Jahr | 5 Jahren |
|---------------------------------|---------------------------------|-----------------------------|
| Pessimistisches Szenario | September 2021 - September 2022 | März 2015 - März 2020 |
| Mittleres Szenario | Oktober 2018 - Oktober 2019 | April 2019 - April 2024 |
| Optimistisches Szenario | März 2020 - März 2021 | 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.

| | Ausstieg nach 1 Jahr | Ausstieg nach 5 Jahren |
|---|----------------------|------------------------|
| Gesamtkosten | 20 USD | 167 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 10,8% vor Kosten und 10,5% 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

| Einmalige Kosten bei Ein- oder Ausstieg | | Ausstieg nach 1 Jahr |
|---|--|----------------------|
| 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 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. | 20 USD |
| 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 Jahren

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 Ausstiegsgebühren 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 +44-207-743-2030 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.

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: Edward Ler

Vorstand: Dr. Dr. Michael Fauser (Vorsitzender), Marc Braun, Dr. Oliver Horn, Dr. Sebastian Rapsch, Christine Voß

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 1.2.2026.

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

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

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

Nähere Informationen zur Beitragszahlung finden Sie in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen.

Welche Kosten fallen an?

Die Höhe der Verwaltungskosten können Sie dem Produktinformationsblatt entnehmen.

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. Die Höhe der anlassbezogenen Kosten können Sie dem Produktinformationsblatt entnehmen.

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 Basis-Rente Balance?

Die ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG berücksichtigt Aspekte der Nachhaltigkeit im Sicherungsvermögen und im Fondsguthaben. Im Folgenden möchten wir Ihnen hierzu nähere 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 bewerben 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 ohne Zuordnungsansatz (Produktgruppe A) für dieses Produkt

Wir wenden den von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) veröffentlichten Zuordnungsansatz (Merkblatt 02/2023 (VA)) an. Für die Zwecke der Offenlegungen gemäß SFDR teilen wir das Sicherungsvermögen für Produkte ohne Zuordnungsansatz (Produktgruppe A) und Produkte mit Zuordnungsansatz (Produktgruppe B) auf. Dieses Produkt gehört zur Produktgruppe A. Die Offenlegungen für dieses Produkt beziehen sich nur auf Vermögenswerte, für die der Zuordnungsansatz nicht zur Anwendung kommt.

Die Beteiligung an den Überschüssen und Bewertungsreserven wird auf Basis des gesamten Sicherungsvermögens bestimmt. Sie hängt für alle Versicherungsverträge von der Wertentwicklung aller Vermögenswerte im Sicherungsvermögen ab. Der vermehrte Erwerb von Vermögenswerten, die die Anforderungen gemäß Artikel 2 Ziffer 17 EU-Offenlegungsverordnung oder Artikel 2 Ziffer 1 EU-Taxonomieverordnung erfüllen, kann das Risikoprofil des gesamten Sicherungsvermögens ändern und die Beteiligung an den Überschüssen und Bewertungsreserven beeinflussen.

Informationen zur Berücksichtigung der ökologischen oder sozialen Merkmale sowie der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren im Sicherungsvermögen ohne Zuordnungsansatz (Produktgruppe A) 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.

Wie werden Nachhaltigkeitsrisiken im Falle der Indexbeteiligung berücksichtigt?

Die Zinsüberschussanteile in der klassischen Anlage im Sicherungsvermögen können verzinslich angesammelt oder für die Indexbeteiligung verwendet werden. Für die verzinslich angesammelten Zinsüberschussanteile gelten bezüglich der Nachhaltigkeitsrisiken die obigen Ausführungen. Für die Beteiligung an der Wertentwicklung des Munich Re World Trend Index werden Nachhaltigkeitsrisiken nicht einbezogen. Grund hierfür ist, dass die möglichen Anlageklassen dieses Indexes zu einem Zeitpunkt zusammengestellt wurden als Nachhaltigkeitsrisiken noch nicht im Vordergrund von Investitionsentscheidungen standen. Es ist derzeit nicht beabsichtigt, Nachhaltigkeitsrisiken zu berücksichtigen. Für die Beteiligung an der Wertentwicklung des MSCI World Index (EUR) werden Nachhaltigkeitsrisiken nicht einbezogen. Grund hierfür ist, dass dieser Index die darin enthaltenen Aktien rein nach Marktkapitalisierung gewichtet und keine Nachhaltigkeitsrisiken berücksichtigt.

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.

Wofür gelten diese Ausführungen?

Die Ausführungen zum Sicherungsvermögen der ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG gelten für die klassische Anlage in der Aufschubphase sowie für die Kapitalanlage in der Rentenphase. Die Ausführungen zum Munich Re World Trend Index und zum MSCI World Index (EUR) gelten in der Aufschubphase.

2. Informationen zur Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken und zu den wichtigsten nachteiligen Nachhaltigkeitsauswirkungen bei den Fonds für dieses Produkt

Fonds werden gemäß der Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor ("SFDR") in Kategorien unterteilt. Diese Verordnung wird auch als EU-Offenlegungsverordnung oder als Sustainable Finance Disclosure Regulation bezeichnet. Sie ist Teil des EU-Aktionsplanes zur Finanzierung nachhaltigen Wachstums. Informationen dazu, ob und wie im jeweilige Fonds Nachhaltigkeitsrisiken bei den Investitionsentscheidungen einbezogen werden, finden Sie im Verkaufsprospekt des Fonds. Dieser informiert Sie auch darüber, ob und wie sich Nachhaltigkeitsrisiken auf die Rendite der Fonds auswirken.

Ihnen stehen grundsätzlich 91 Fonds zur Auswahl. Hiervon sind 35 Fonds (38,5%) Artikel 6 SFDR, 46 Fonds (50,5%) sind Artikel 8 SFDR und 10 Fonds (11,0%) sind Artikel 9 SFDR zugeordnet. 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? | |
| Amundi STOXX Europe 600 UCITS ETF https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0908500753/vkp/ | LU0908500753 |
| BlackRock Global Allocation Fund A2 EUR https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0171283459/vkp/ | LU0171283459 |
| BNY Mellon Global Infrastructure Inc https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00BZ18VT34/vkp/ | IE00BZ18VT34 |
| Dimensional Emerging Markets Value Fund https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00B0HCGV10/vkp/ | IE00B0HCGV10 |
| Dimensional Global Core Equity Fund https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00B2PC0260/vkp/ | IE00B2PC0260 |
| Dimensional Global Small Companies Fund https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00B67WB637/vkp/ | IE00B67WB637 |
| DWS Invest Gold and Precious Metals Equities LC https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0273159177/vkp/ | LU0273159177 |
| Fidelity China Focus Fund A Acc (EUR) https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0318931192/vkp/ | LU0318931192 |
| Franklin FTSE Asia ex China ex Japan ETF https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00BFWXDV39/vkp/ | IE00BFWXDV39 |
| Invesco MSCI World Equal Weight https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE000OEF25S1/vkp/ | IE000OEF25S1 |
| 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 Gbl High Yield Corp Bd UCITS ETF https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00091SR7N7/vkp/ | IE00091SR7N7 |
| iShares MDAX UCITS ETF https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/DE0005933923/vkp/ | DE0005933923 |
| iShares MSCI EM UCITS ETF https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00B4L5YC18/vkp/ | IE00B4L5YC18 |
| iShares MSCI Japan UCITS ETF https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00B53QDK08/vkp/ | IE00B53QDK08 |
| iShares MSCI World Islamic UCITS ETF https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00B27YCN58/vkp/ | IE00B27YCN58 |
| iShares MSCI World Small Cap ETF https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00BF4RFH31/vkp/ | IE00BF4RFH31 |
| iShares S&P 500 Inf. Tech. Sec UCITS ETF https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00B3WJKG14/vkp/ | IE00B3WJKG14 |
| MEAG Dividende A https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/DE000A1W18W8/vkp/ | DE000A1W18W8 |
| 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 |
| Vanguard FTSE All-World UCITS ETF USD https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00BK5BQT80/vkp/ | IE00BK5BQT80 |
| Vanguard LifeStrategy® 80% Equity ETF https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00BMVB5R75/vkp/ | IE00BMVB5R75 |
| Vanguard USD Corporate Bond UCITS ETF https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00BGYWFK87/vkp/ | IE00BGYWFK87 |

| | |
|---|--------------|
| Xtrackers DAX UCITS ETF 1C | LU0274211480 |
| https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0274211480/vkp/ | |

| | |
|---|--------------|
| Xtrackers MSCI World Quality UCITS ETF | IE00BL25JL35 |
| https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00BL25JL35/vkp/ | |

| | |
|---|--------------|
| Xtrackers NASDAQ 100 UCITS ETF 1C | IE00BMFKG444 |
| https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00BMFKG444/vkp/ | |

- 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.

Fonds, die ökologische oder soziale Merkmale bewerben

| Fondsname | ISIN |
|---|--------------|
| Wo finde ich Informationen? | |
| AB American Growth Portfolio A EUR | LU0232524495 |
| https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0232524495/vkp/ | |
| AB Intern. Health Care Portf. A EUR | LU0251853072 |
| https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0251853072/vkp/ | |
| AMUNDI MSCI JAPAN SRI CLIMATE ETF | LU2269164310 |
| https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU2269164310/vkp/ | |
| Amundi MSCI World ESG Selection ETF | IE00016PSX47 |
| https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00016PSX47/vkp/ | |
| BNPP MSCI Pacific ex Japan Min TE ETF | LU1291106356 |
| https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU1291106356/vkp/ | |
| Comgest Growth America EUR R Acc | IE00B6X2JP23 |
| https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00B6X2JP23/vkp/ | |
| Comgest Growth Europe EUR R Acc | IE00B6X8T619 |
| https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00B6X8T619/vkp/ | |
| CT (Lux) American Smaller Companies | LU1864950479 |
| https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU1864950479/vkp/ | |
| CT (Lux) Global Focus | LU0757431068 |
| https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0757431068/vkp/ | |
| DWS ESG Akkumula LC | DE0008474024 |
| https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/DE0008474024/vkp/ | |
| DWS ESG Dynamic Opp. LC | DE000DWS17J0 |
| https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/DE000DWS17J0/vkp/ | |
| DWS Invest ESG Social Focus LC | LU2420982006 |
| https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU2420982006/vkp/ | |
| ERGO Vermögensmanagement Ausgewogen | DE000A2ARYT8 |
| https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/DE000A2ARYT8/vkp/ | |
| ERGO Vermögensmanagement Flexibel | DE000A2ARYP6 |
| https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/DE000A2ARYP6/vkp/ | |
| ERGO Vermögensmanagement Robust | DE000A2ARYR2 |
| https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/DE000A2ARYR2/vkp/ | |
| Fidelity Funds - Germany Fund A-EUR | LU0048580004 |
| https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0048580004/vkp/ | |

| | |
|---|--------------|
| Fidelity Funds - Global Technology Fund https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0099574567/vkp/ | LU0099574567 |
| 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 Asset Growth https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0323578491/vkp/ | LU0323578491 |
| Franklin S&P 500 P. Alig. Clim. UCITS https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00BMDPBZ72/vkp/ | IE00BMDPBZ72 |
| Franklin Technology Fund A (acc) EUR https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0260870158/vkp/ | LU0260870158 |
| Goldman Sachs Global Small Cap Equity https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU1599216113/vkp/ | LU1599216113 |
| Invesco Emerging Markets Equity Fund A https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU1775952507/vkp/ | LU1775952507 |
| Invesco Global Total Return Bond https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0534239909/vkp/ | LU0534239909 |
| iShares MSCI EM IMI ESG Screen UCITS ETF https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00BFNM3P36/vkp/ | IE00BFNM3P36 |
| iShares MSCI Europe SRI UCITS ETF EUR (Acc) https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00B52VJ196/vkp/ | IE00B52VJ196 |
| iShares MSCI World SRI UCITS ETF EUR https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00BYX2JD69/vkp/ | IE00BYX2JD69 |
| Janus Henderson Pan European Fund A2 https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0201075453/vkp/ | LU0201075453 |
| 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 |
| M&G (Lux) Asian Fund https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU1670618187/vkp/ | LU1670618187 |
| MEAG AktienSelect A https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/DE0001619997/vkp/ | DE0001619997 |
| MEAG EuroBalance https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/DE0009757450/vkp/ | DE0009757450 |
| MEAG ReturnSelect A https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/DE000A0RFJ25/vkp/ | DE000A0RFJ25 |
| Morgan Stanley - Global Opportunity A https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0552385295/vkp/ | LU0552385295 |

| | |
|---|--------------|
| ODDO BHF Polaris Flexible (DRW-EUR) https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0319572730/vkp/ | LU0319572730 |
| Pictet - Global Megatrend Selection P https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0386882277/vkp/ | LU0386882277 |
| Pictet - Quest Europe Sustainable Equities-P EUR https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0144509717/vkp/ | LU0144509717 |
| Robeco Global Consumer Trends https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0187079347/vkp/ | LU0187079347 |
| Robeco Indian Equities (EUR) D https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0491217419/vkp/ | LU0491217419 |
| Schroder ISF Sustainable EURO Credit EUR A Acc https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU2080993616/vkp/ | LU2080993616 |
| UBS MSCI EM Soc. Resp. UCITS ETF https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU1048313974/vkp/ | LU1048313974 |
| Xtrackers Art. Intelligence Big Data ETF https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00BGV5VN51/vkp/ | IE00BGV5VN51 |

- 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.

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 |
| 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 |
| Fidelity Gbl HY Corp Bond Res. PAB ETF https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE0006OIQXE9/vkp/ | IE0006OIQXE9 |
| Fidelity Global Corp Bond Res. PAB ETF https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE0006QCIHM0/vkp/ | IE0006QCIHM0 |
| Nordea 1 - Global Climate and Environment Fund BP-EUR https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0348926287/vkp/ | LU0348926287 |
| 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 |
| Robeco Smart Energy D EUR https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU2145461757/vkp/ | LU2145461757 |
| Swisscanto P.F. Sust. Balanced EUR AA https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0208341965/vkp/ | LU0208341965 |

Stand: Juli 2025

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

- **die Versicherungsurkunde,**
- **die Vertragsbestimmungen,**
einschließlich der für das Vertragsverhältnis geltenden Allgemeinen Versicherungsbedingungen, diese wiederum einschließlich der Tarifbestimmungen,
- **diese Belehrung**
- **das Produktinformationsblatt**
- **und die weiteren in Abschnitt 2 aufgeführten Informationen**

jeweils in Textform zugegangen sind.

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

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

Widerrufsfolgen

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

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

Besondere Hinweise

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

Abschnitt 2**Auflistung der für den Fristbeginn erforderlichen weiteren Informationen**

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

Unterabschnitt 1**Informationspflichten bei allen Versicherungszweigen**

Der Versicherer hat Ihnen folgende Informationen zur Verfügung zu stellen:

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

16. einen möglichen Zugang für Sie zu einem außergerichtlichen Beschwerde- und Rechtsbehelfsverfahren und gegebenenfalls die Voraussetzungen für diesen Zugang; dabei ist ausdrücklich darauf hinzuweisen, dass die Möglichkeit für Sie, den Rechtsweg zu beschreiten, hiervon unberührt bleibt;
17. Name und Anschrift der zuständigen Aufsichtsbehörde sowie die Möglichkeit einer Beschwerde bei dieser Aufsichtsbehörde.

Unterabschnitt 2

Zusätzliche Informationspflichten bei dieser Lebensversicherung

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

1. Angaben in Euro zur Höhe der in die Prämie einkalkulierten Kosten; dabei sind die einkalkulierten Abschlusskosten als einheitlicher Gesamtbetrag und die übrigen einkalkulierten Kosten als Anteil der Jahresprämie unter Angabe der jeweiligen Laufzeit auszuweisen; bei den übrigen einkalkulierten Kosten sind die einkalkulierten Verwaltungskosten zusätzlich gesondert als Anteil der Jahresprämie unter Angabe der jeweiligen Laufzeit auszuweisen;
2. Angaben in Euro zu möglichen sonstigen Kosten, insbesondere zu Kosten, die einmalig oder aus besonderem Anlass entstehen können;
3. Angaben über die für die Überschussermittlung und Überschussbeteiligung geltenden Berechnungsgrundsätze und Maßstäbe;
4. 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;
5. das Ausmaß, in dem die Leistungen nach der Nummer 4 garantiert sind; die Angabe hat in Euro zu erfolgen;
6. allgemeine Angaben über die für diese Versicherungsart geltende Steuerregelung;
7. 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?

Bei einer Kündigung wandeln wir Ihre Versicherung in eine beitragsfreie Versicherung um.

Wie hoch ist der Rückkaufswert?

Bei einer Kündigung dieser Versicherung zahlen wir grundsätzlich keinen Rückkaufswert. Wir wandeln Ihre Versicherung dann in eine beitragsfreie Versicherung um.

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: Sie haben diese Möglichkeiten ab dem nächsten Beitragszahlungstermin. Das Herabsetzen des Beitrags ist bis zum Mindestbeitrag möglich. Die Höhe der beitragsfreien Leistungen finden Sie in der Versicherungsurkunde unter „Beitragsfreistellung“.

In welchem Umfang sind die beitragsfreien Leistungen garantiert?

Die in der Versicherungsurkunde genannten beitragsfreien Leistungen sind garantiert.

Welches Recht findet Anwendung? Welches Gericht ist zuständig?

Auf diese Versicherung findet das Recht der Bundesrepublik Deutschland Anwendung. Das für Klagen zuständige Gericht finden Sie in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen.

Welche Vertragssprache wird zugrunde gelegt?

Die Vertragssprache ist deutsch.

Welche Beschwerdemöglichkeiten haben Sie?

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

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

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

3. Sind Sie mit unserer Betreuung nicht zufrieden oder treten Meinungsverschiedenheiten bei der Vertragsabwicklung auf, können Sie sich auch an die für uns zuständige Aufsicht wenden. Als Versicherungsunternehmen unterliegen wir der Aufsicht der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht. Die derzeitigen Kontaktdaten sind:

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
Sektor Versicherungsaufsicht
Graurheindorfer Straße 108
53117 Bonn
E-Mail: poststelle@bafin.de

Bitte beachten Sie, dass die BaFin keine Schiedsstelle ist und einzelne Streitfälle nicht verbindlich entscheiden kann.

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

Die **EU-Taxonomie** ist ein Klassifikations-system, 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? | |
|--|---|
| <input checked="" type="radio"/> Ja | <input checked="" type="radio"/> Nein |
| <input type="checkbox"/> Es wird damit ein Mindestanteil an nachhaltigen Investitionen mit einem Umweltziel getätigt: 0% | <input checked="" type="checkbox"/> Es werden damit ökologische/soziale Merkmale beworben und obwohl keine nachhaltigen Investitionen angestrebt werden, enthält es einen Mindestanteil von 5% an nachhaltigen Investitionen |
| <input type="checkbox"/> in Wirtschaftstätigkeiten, die nach der EU-Taxonomie als ökologisch nachhaltig einzustufen sind | <input type="checkbox"/> mit einem Umweltziel in Wirtschaftstätigkeiten, die nach der EU-Taxonomie als ökologisch nachhaltig einzustufen sind |
| <input type="checkbox"/> in Wirtschaftstätigkeiten, die nach der EU-Taxonomie nicht als ökologisch nachhaltig einzustufen sind | <input checked="" type="checkbox"/> mit einem Umweltziel in Wirtschaftstätigkeiten, die nach der EU-Taxonomie nicht als ökologisch nachhaltig einzustufen sind |
| <input type="checkbox"/> Es wird damit ein Mindestanteil an nachhaltigen Investitionen mit einem sozialen Ziel getätigt: 0% | <input checked="" type="checkbox"/> mit einem sozialen Ziel |
| <input type="checkbox"/> Es werden damit ökologische/soziale Merkmale beworben, aber keine nachhaltigen Investitionen getätigt. | |

Wir wenden den von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) veröffentlichten Zuordnungsansatz (Merkblatt 02/2023 (VA)) an. Für die Zwecke der Offenlegungen gemäß SFDR teilen wir das Sicherungsvermögen für Produkte ohne Zuordnungsansatz (Produktgruppe A) und Produkte mit Zuordnungsansatz (Produktgruppe B) auf. Dieses Produkt gehört zur Produktgruppe A. Die Offenlegungen für dieses Produkt beziehen sich nur auf Vermögenswerte, für die der Zuordnungsansatz nicht zur Anwendung kommt.

Die Beteiligung an den Überschüssen und Bewertungsreserven wird auf Basis des gesamten Sicherungsvermögens bestimmt. Sie hängt für alle Versicherungsverträge von der Wertentwicklung aller Vermögenswerte im Sicherungsvermögen ab. Der vermehrte Erwerb von Vermögenswerten, die die Anforderungen gemäß Artikel 2 Ziffer 17 EU-Offenlegungsverordnung oder Artikel 2 Ziffer 1 EU-Taxonomieverordnung erfüllen, kann das Risikoprofil des gesamten Sicherungsvermögens ändern und die Beteiligung an den Überschüssen und Bewertungsreserven beeinflussen.



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

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

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

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?

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

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.

Speziell 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 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. In diesem Zusammenhang sehen wir Investitionen in Unternehmen ebenfalls als nachhaltige Investitionen gemäß Artikel 2 Ziffer 17 EU-Offenlegungsverordnung an, sofern der jeweilige Emittent mit einer oder mehreren Wirtschaftstätigkeiten einen positiven Beitrag zu mindestens einem der oben genannten UN-Ziele für nachhaltige Entwicklung leistet.

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 gemäß Artikel 2 Ziffer 17 EU-Offenlegungsverordnung 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 Klimaabbkommen (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 and 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 kontroverser 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



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

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.

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

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

Die Einstufung von Kapitalanlagen durch externe ESG-Ratings unterstützt uns bei der Identifikation von ESG-Chance und -Risiken. Wir sind bestrebt, die Transparenz von ESG-Kriterien ständig zu erhöhen, indem wir börsennotierte Anlagen auf ESG-Ratings der Emit-

tenten prüfen und spezifische ESG-Kriterien für alternative Anlagen analysieren. Für börsennotierte Anlage nutzen wir MSCI ESG-Nachhaltigkeitsratings. Zusätzlich wird die Risikosituation im Rahmen des Risikomanagementsystems laufend geprüft, so dass bei besonderen Gefährdungen gegengesteuert werden kann.

● **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 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 kontroverse Waffen (wie Streubomben, Landminen sowie biologische und chemische Waffen) 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.

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

Die
**Verfahrensweisen
einer guten
Unternehmens-
führung** umfassen
solide
Management-
strukturen, die
Beziehungen zu den
Arbeitnehmern, die
Vergütung von
Mitarbeitern sowie
die Einhaltung der
Steuervorschriften.

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.

Welche Vermögensallokation ist für dieses Finanzprodukt geplant?

Die gesamte Vermögensstrukturierung und -allokation des Sicherungsvermögens 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 wesentlich auf ökologische oder soziale Merkmale ausgerichtet (#1). Geplant ist fortlaufend ein Anteil von mehr als 90 Prozent. Investitionen in Unternehmen sind hierbei direkte Risikopositionen.

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 gemäß Artikel 2 Ziffer 17 EU-Offenlegungsverordnung hinreichend zu dokumentieren.

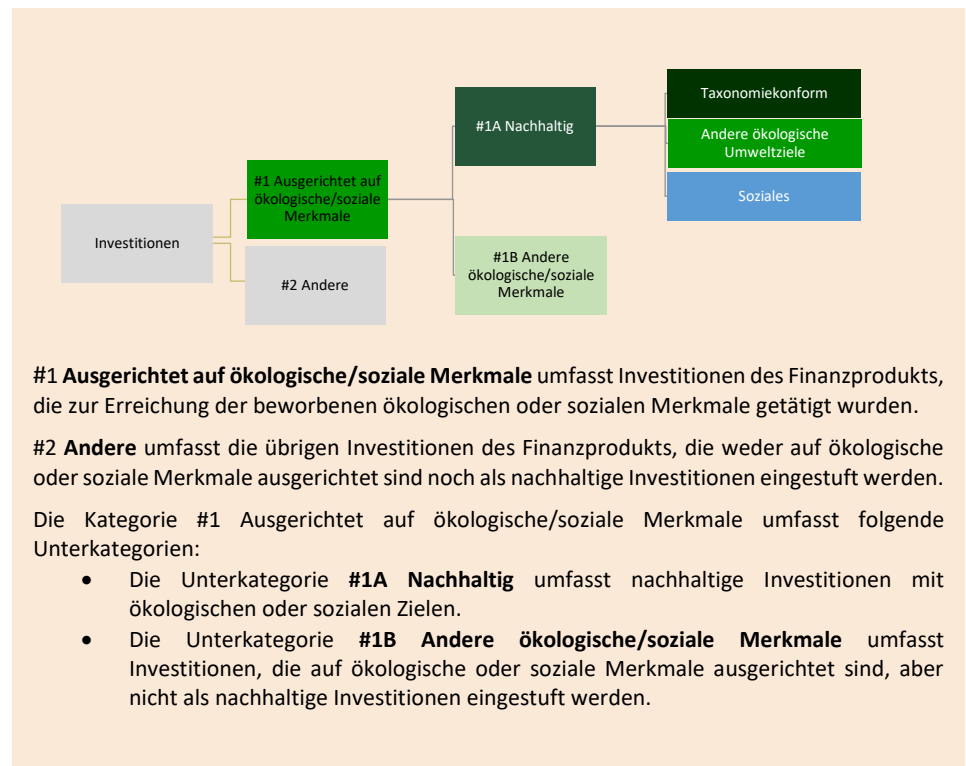
Nachhaltige Investitionen gemäß Artikel 2 Ziffer 1 EU-Taxonomieverordnung (taxonomiekonform) werden nicht angestrebt.

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 Liquiditätssteuerung dienen. Geplant ist ein Anteil von weniger als 10 Prozent. Im Rahmen der aktiven Steuerung und Allokation des Sicherungsvermögens liegt die tatsächliche Auslastung regelmäßig unterhalb der geplanten Quote. Indirekte Risikopositionen gegenüber Unternehmen als strategische Investition (Derivate) sind hierbei nicht geplant und nur zu einem geringen Anteil im Rahmen von Risikomanagement und taktischer Allokation möglich. Wir erwarten nicht, dass

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

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.



● **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.



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.

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

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.



sind nachhaltige Investitionen mit einem Umweltziel, die die **Kriterien** für ökologisch nachhaltige Wirtschaftstätigkeiten gemäß der Verordnung (EU) 2020/852 **nicht berücksichtigen**.

● 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.



Wie hoch ist der Mindestanteil der sozial nachhaltigen Investitionen?

Wir weisen keinen separaten Mindestanteil für sozial nachhaltige Investitionen aus.

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.



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 Sicherungsvermögens 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 Liquiditätssteuerung 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>

Dieses Informationsblatt ist kein Werbematerial, sondern stellt Ihnen wesentliche Produktinformationen zur Verfügung. Diese sind gesetzlich vorgeschrieben und sollen Ihnen dabei helfen, die Art, die Kosten sowie die möglichen Ertragschancen und Risiken dieses Produkts zu verstehen. Das Informationsblatt soll einen Vergleich mit anderen Produkten ermöglichen. Die Angaben sind nur bei planmäßigem Vertragsverlauf mit den unter "Ihre Daten" (siehe Seite 2) angegebenen Beitragszahlungen bis zum Beginn der Auszahlungsphase gültig. Die Berechnungen erfolgen mit einer beispielhaften Wertentwicklung.

› Produktbeschreibung

Ansparphase

Bei dieser Rentenversicherung erfolgt die Kapitalanlage in den von Ihnen gewählten Fonds. Da die Entwicklung der gewählten Fonds nicht vorausszusehen ist, können wir vor Rentenzahlungsbeginn die Höhe der Rente nicht garantieren. Sterben Sie vor Rentenbeginn, zahlen wir die Todesfallleistung als Rente an Ihre berechtigten Hinterbliebenen.

Auszahlungsphase

Sie erhalten, frühestens ab Vollendung Ihres 62. Lebensjahres u. max. 5 Jahre vor Beginn der Verfügungsphase, eine mtl. Altersrente lebenslang in gleichbleibender Höhe. Wir können eine Kleinbetragsrente nach § 93 Abs. 3 EStG abfinden. Wir verwenden die Überschussanteile zur Erhöhung der Rente. Sterben Sie innerhalb der Rentengarantiezeit, erhalten Ihre berechtigten Hinterbliebenen eine Todesfallleistung als mtl. Rentenzahlung.

› Chancen-Risiko-Klasse

Die Chancen-Risiko-Klasse (CRK) gibt an, wie die Ertragschancen und Risiken dieses Produkts gegenüber anderen steuerlich geförderten Altersvorsorgeprodukten einzuschätzen sind. Für einen Musterkunden hat die unabhängige Produktinformationsstelle Altersvorsorge dieses Produkt für verschiedene Kapitalmarktszenarien über eine vergleichbare Ansparphase von 20 Jahren untersucht und in die CRK 5 eingeteilt. Dabei wurde berücksichtigt, ob dieses Produkt zu Beginn der Auszahlungsphase eine Beitragserhaltungszusage enthält. Riester-Produkte enthalten immer eine Beitragserhaltungszusage.

CRK 1 Das Produkt bietet eine sichere Anlage durch eine bis zum Beginn der Auszahlungsphase festgelegte garantierte (Mindest-) Verzinsung oder an einen Referenzzins gekoppelte Verzinsung mit niedrigen Ertragschancen. Das unwiderruflich gebildete Kapital nach Abzug der Kosten steigt in der Ansparphase fortwährend an. Der Anbieter gibt eine Beitragserhaltungszusage.

CRK 2 Das Produkt bietet eine sicherheitsorientierte Anlage mit begrenzten Ertragschancen. Der Anbieter gibt eine Beitragserhaltungszusage.

CRK 3 Das Produkt bietet eine ausgewogene Anlage mit moderaten Ertragschancen. Gibt der Anbieter keine Beitragserhaltungszusage, so besteht ein moderates Verlustrisiko.

CRK 4 Das Produkt bietet eine renditeorientierte Anlage mit höheren Ertragschancen. Gibt der Anbieter keine Beitragserhaltungszusage, so besteht ein höheres Verlustrisiko.

CRK 5 Das Produkt bietet eine chancenorientierte Anlage mit hohen Ertragschancen. Gibt der Anbieter keine Beitragserhaltungszusage, so besteht ein hohes Verlustrisiko.

› Basisdaten

Anbieter

ERGO Vorsorge
Lebensversicherung AG

Produkttyp

Rentenversicherung mit flexibler Anlage in einer Fondsanlage und/oder einer klassischen Anlage mit Indexbeteiligung:
CRK-Einstufung gilt für eine Fondsanlage von 41 % bis 100 %

Auszahlungsform

lebenslange Rente
Abfindung Kleinbetragsrente

Sonderzahlung
möglich

Beitragsänderung

Der Beitrag kann (unter Auflagen) erhöht, verringert und freigestellt werden. Beitragsänderungen können sich auf die steuerliche Förderung, das Preis-Leistungs-Verhältnis und die Höhe der Leistung auswirken.

› Steuerliche Förderung

In der Ansparphase können Sie Steuervorteile erhalten. In der Auszahlungsphase müssen Sie die Altersleistung versteuern.

› Beispielrechnung

Die nachfolgende Tabelle zeigt beispielhafte Wertentwicklungen vor Kosten und die daraus errechneten Gesamtleistungen nach Kosten auf.

| Beispielhafte Wertentwicklung pro Jahr | Kapital zu Beginn der Auszahlungsphase | Monatliche Altersleistung |
|--|--|---------------------------|
| -2,00 % | 15.170 Euro | 62 Euro |
| 2,00 % | 18.943 Euro | 77 Euro |
| 6,00 % | 25.715 Euro | 105 Euro |
| 8,00 % | 30.126 Euro | 123 Euro |

Für die Berechnung des Kapitals haben wir die aktuelle Deklaration der Kostenüberschussbeteiligung hinterlegt.

Die ausgewiesene monatliche Altersrente basiert auf dem Überschussverwendungssystem Überschussrente mit Steigerungssatz von 0,70 Prozent mit den aktuell deklarierten Überschussanteilsätzen.

› Ihre Daten

Person

versicherte Person (geb. 01.01.1974)

Geplanter Vertragsverlauf

Ihr mtl. Beitrag
100,00 Euro
regelmäßige Erhöhung:
nein

Einmalzahlung
0,00 Euro

| Vertragsbeginn | Einzahlungsdauer | Beginn der Auszahlungsphase |
|----------------|-----------------------|--|
| 01.02.2026 | 15 Jahre, 0 Monate | 01.02.2041 früh. 01.02.2036 spät. 01.02.2051 |

| | |
|-----------------------------|-------------|
| Eingezahltes Kapital | 18.000 Euro |
|-----------------------------|-------------|

| | |
|--|------------|
| Garantiertes Kapital für Verrentung | 0,00 Euro |
| Garantierte mtl. Altersleistung | k.A.* |
| Rentenfaktor | 27,48 Euro |

Der Rentenfaktor ist garantiert. Er zeigt an, wie viel garantierte Altersleistung Sie pro 10.000 Euro angespartes Kapital mindestens erhalten.

* Die Bedingungen für die Verrentung stehen noch nicht fest.

› Anbieterwechsel / Kündigung

Anbieterwechsel

Ein Anbieterwechsel ist ausgeschlossen.

Kündigung

Bei einer Kündigung erhalten Sie keine Kapitalauszahlung. Statt der Kündigung kann eine Beitragsfreistellung in Betracht kommen.

› Effektivkosten

1,72 Prozentpunkte

Bei der Berechnung der Effektivkosten wurden für den dargestellten Vertragsverlauf renditemindernde Größen berücksichtigt, die sich auf die Höhe des Kapitals zu Beginn der Auszahlungsphase auswirken. Dies sind insbesondere die Kosten der Ansparphase, ohne Berücksichtigung von Zusatzabsicherungen. Eine beispielhafte Wertentwicklung von 6,00 % wird durch die renditemindernden Größen von 1,72 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 4,28 % verringert.

› Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten

Es werden keine Abschluss- und Vertriebskosten erhoben.

Verwaltungskosten

| | |
|--|-------------------|
| voraussichtlich insg. im ersten vollen Vertragsjahr | 85,87 Euro |
| Prozentsatz der eingezahlten Beiträge | 6,90 % |
| Prozentsatz des gebildeten Kapitals bis zum Beginn der Verfügungsphase, jährlich | max. 5,22 % |
| Wir geben einen Maximalwert an, da die enthaltenen Fondskosten schwanken können. | |
| Prozentsatz des gebildeten Kapitals, jährlich ab Beginn der Verfügungsphase | max. 4,86 % |
| Prozentsatz der Zuzahlungen, einmalig | 1,50 % |

Auszahlungsphase

Verwaltungskosten

| | |
|---|--------|
| ab Beginn der Auszahlungsphase als Prozentsatz der gezahlten Leistung | 1,50 % |
|---|--------|

Kosten für einzelne Anlässe

| | |
|----------------------|------------------|
| Versorgungsausgleich | max. 500,00 Euro |
|----------------------|------------------|

Zusätzliche Hinweise

Die Geltendmachung von gesetzlich begründeten Schadensersatzansprüchen (z.B. pauschale Mahnkosten gemäß BGB) bleiben unberührt. Wir geben einen Maximalsatz an, da die darin enthaltenen Kosten der Kapitalanlage von der Wahl Ihrer Kapitalanlage (klassische Anlage und Fondsauswahl) abhängen und diese Kosten Schwankungen unterliegen.

› Absicherung bei Anbieterinsolvenz

Wir sind Mitglied des gesetzl. Sicherungsfonds für die Lebensversicherung bei der Protektor Lebensversicherung AG. Dieser gewährleistet den vollen Umfang Ihrer Ansprüche. In Ausnahmefällen kann die Aufsicht Ihre Ansprüche um max. 5 % herabsetzen.