

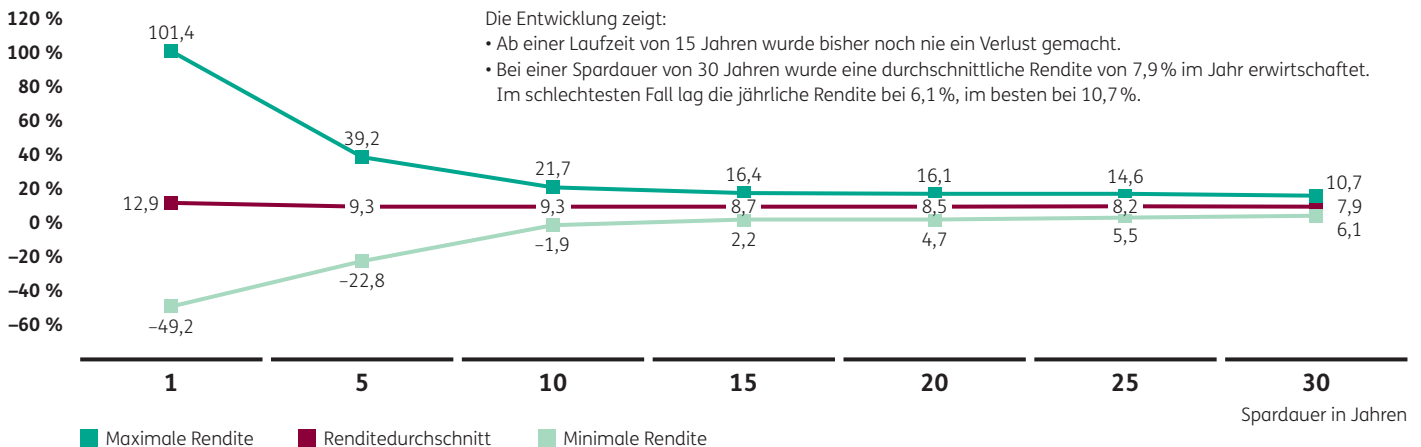
# Chancen nutzen. Auch bei der Rente. Mit der ERGO Rente Chance.

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

## Investitionen in Aktienanlagen lohnen sich auf lange Sicht.

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

Historische Renditen pro Jahr



Quelle: Deutsches Aktieninstitut e.V., 2024. Wertentwicklungen der Vergangenheit sind kein Indikator für die Zukunft.

## Ihre Vorteile bei der Fondsanlage:

- ✓ **Ausgezeichnete Fondsauswahl:** Aus einem großen Angebot an erstklassigen Investmentfonds können Sie bis zu 20 Fonds auswählen und gleichzeitig besparen. Auch kostengünstige ETF und Fonds, die ESG-Kriterien<sup>1</sup> berücksichtigen, stehen zur Wahl.
- ✓ **ERGO Vermögensmanagementfonds:** Diese Investmentfonds sind für die Altersvorsorge besonders geeignet. Sie profitieren von einem professionellen und weltweiten Fondsmanagement unter Berücksichtigung ökologischer und sozialer Kriterien.
- ✓ **Kostenlose Fondswechsel:** Sie können die Fonds bis zu zwölfmal im Jahr kostenfrei wechseln. Das gilt sowohl für die Anlage Ihrer zukünftigen Beiträge als auch für das bestehende Fondsguthaben.
- ✓ **Jährliches Rebalancing (optional):** Auf Wunsch schichten wir die von Ihnen besparten Fonds – einmal jährlich – so um, dass die ursprünglich von Ihnen festgelegte Fondsaufteilung wiederhergestellt wird. Wenn sich die Fonds unterschiedlich entwickeln, hat das den Vorteil, dass die Fondsaufteilung gemäß Ihrem Risikoprofil erhalten bleibt.
- ✓ **Automatisches Ablaufmanagement (optional):** Damit können Sie das Risiko von Wertschwankungen in den letzten Jahren reduzieren. Wenn Sie diese Option wählen, schichten wir vor Beginn der vereinbarten Verfügungsphase das Fondsguthaben schrittweise in einen Fonds mit geringer Risikoklasse um.

<sup>1</sup> Das 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 Rente Chance:

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



### Beitragszahlung:

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



### Entnahmemöglichkeiten:

Es besteht die Möglichkeit, bei Bedarf einen Teil Ihres vorhandenen Guthabens zu entnehmen. Das gilt vor und nach Rentenbeginn, bis zum Ende der Rentengarantiezeit.



### Flexible Auszahlung:

Sie können eine lebenslange monatliche Rentenzahlung oder eine einmalige Kapitalauszahlung wählen. Auch eine Kombination ist möglich.



### Flexibler Rentenbeginn:

Sie können den Start der Rentenzahlung um bis zu fünf Jahre vorverlegen. Oder ihn bei Bedarf einige Jahre später wählen.



### Berufsunfähigkeitsabsicherung:

Als Leistungen können Sie die Beitragsbefreiung und zusätzlich eine Rentenzahlung vereinbaren. Top: Eine Beitragsbefreiung ist auch ohne Gesundheitsfragen möglich (Wartezeit 3 Jahre, innerhalb bestimmter tariflicher Grenzen).



### Todesfallabsicherung in der Ansparphase:

Sie können Ihre Hinterbliebenen absichern – bis zu einer Todesfallleistung von 50.000 € und ohne Gesundheitsprüfung. Die Wartezeit beträgt nur drei Jahre – bei Unfalltod entfällt sie sogar ganz.

## Moderne Rentenberechnung mit Dreifach-Vorteil.

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



### Festschreibung der Lebenserwartung bei Vertragsbeginn.

**Ihr Vorteil:** Steigt die Lebenserwartung bis zum Rentenbeginn, führt das nicht zu einer niedrigeren Rente.



### Festlegung des Rechnungszinses erst zum Rentenbeginn.

**Ihr Vorteil:** Liegt der Zinssatz bei Rentenbeginn höher als bei Vertragsabschluss, erhalten Sie eine höhere garantierte Rente. 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:

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

### Ausgezeichnet: unsere Leistungen.



Siegel Assekurata und FitchRatings Stand 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](http://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](http://www.ergo.de/info) oder rufen Sie uns an unter: 0800 3746-000 (gebührenfrei).

© ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG | 40198 Düsseldorf | pAV | 50072149 | 1.2025 | PMDD2D | Marketinginformation



### Sie möchten mehr erfahren:

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

**ergo.de**

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

Versicherte Person weiblich (geb. 1.1.1984)

**Versicherungsvereinbarungen**

Fondsgebundene Rentenversicherung FIR525025E (Honorar)  
 Versicherungsbeginn (mittags 12 Uhr) 1.2.2026  
 Versicherungstichtag 01.02.  
 Beginn der Verfügungsphase / Alter zu diesem Zeitpunkt 1.2.2051 / 67 Jahre

Überschussverwendung vor Beginn der Altersrente Fondsanlage

Überschussverwendung nach Beginn der Altersrente Zusatzrente

**Beitrag**

Einmalbeitrag 50.000,00 €

**Zusatzbausteine**

|                   |             |                  |
|-------------------|-------------|------------------|
| Rentenfaktor Plus | Rebalancing | Ablaufmanagement |
| Nein              | Ja          | Ja               |

**Leistung zur Altersvorsorge zum Beginn der Verfügungsphase (1.2.2051)**

Lebenslange Altersrente aus dem Vertragsguthaben oder Kapitalabfindung des Vertragsguthabens

Garantierte monatliche Altersrente je 10.000 Euro Vertragsguthaben (Rentenfaktor) **26,04 €****Beispielrechnung zu den Leistungen zur Altersvorsorge zum 1.2.2051**

| Angenommene jährliche Wertentwicklung | 0 %      | 3 %      | 6 %       | 9 %        |
|---------------------------------------|----------|----------|-----------|------------|
| Monatliche Beginnrente                | 142,71 € | 300,14 € | 623,69 €  | 1.266,05 € |
| Oder einmalige Kapitalabfindung       | 46.335 € | 97.453 € | 202.508 € | 411.076 €  |

**Leistung im Todesfall der versicherten Person**

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

**Aufteilung des zur Anlage bestimmten Teils des Beitrags**

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

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

|                |          |
|----------------|----------|
| weiblich       |          |
| Geburtsdatum   | 1.1.1984 |
| Eintrittsalter | 42 Jahre |

**Versicherungsvereinbarungen**

|                                                        |                     |
|--------------------------------------------------------|---------------------|
| Vereinbarter Tarif:                                    |                     |
| Fondsgebundene Rentenversicherung                      | FIR525025E          |
| Versicherungsbeginn (mittags 12 Uhr)                   | 1.2.2026            |
| Versicherungsstichtag                                  | 01.02.              |
| Beginn der Verfügungsphase / Alter zu diesem Zeitpunkt | 1.2.2051 / 67 Jahre |
| Ende der Verfügungsphase / Alter zu diesem Zeitpunkt   | 1.2.2061 / 77 Jahre |
| Rentengarantiezeit                                     | 10 Jahre            |
| Rebalancing                                            | Ja                  |
| Automatisches Ablaufmanagement                         | Ja                  |
| Einmalbeitrag                                          | 50.000,00 €         |

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

Ab dem Beginn der Verfügungsphase (1.2.2051) können Sie eine lebenslange Altersrente aus dem Vertragsguthaben oder die Kapitalabfindung des Vertragsguthabens in Anspruch nehmen.

**Unverbindliche Beispielrechnung zu den Leistungen zur Altersvorsorge zum 1.2.2051**

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*, **           | 142,71 € | 300,14 € | 623,69 €  | 1.266,05 € |
| Oder einmalige Kapitalabfindung**     | 46.335 € | 97.453 € | 202.508 € | 411.076 €  |

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

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

## **ERGO Rente Chance Leistungsüberblick**

**ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG**

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

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

### **Hinweise zum Rentenfaktor**

Wir garantieren am Beginn der Verfügungsphase mindestens **26,04 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 30,79 Euro. Dieser Rentenfaktor kann jedoch **nicht garantiert** werden.

### **Rentenfaktor-Plus**

Die Option Rentenfaktor-Plus ist nicht gewünscht.

Für einen Mehrbetrag in Höhe von 1,50 Prozent des Einmalbeitrags können Sie zu Vertragsbeginn einen garantierten Rentenfaktor von 30,79 Euro statt eines garantierten Rentenfaktors von 26,04 Euro je 10.000 Euro Vertragsguthaben einschließen.

### **Inanspruchnahme der Altersrente**

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

Wird die Altersrente oder vollständige Kapitalabfindung am Beginn der Verfügungsphase **nicht** in Anspruch genommen, gilt: Wir führen die Versicherung automatisch bis zum 1.2.2061 beitragsfrei fort (Verfügungsphase). In der Verfügungsphase erhöht sich der Rentenfaktor. Die Altersrente kann während der Verfügungsphase zu jedem Monatsersten in Anspruch genommen werden.

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

## ERGO Rente Chance Leistungsüberblick

ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG

### Flexibler Leistungszeitpunkt

Der Beginn der Altersrente bzw. die Zahlung der Kapitalabfindung kann auch auf einen Zeitpunkt vor Beginn der Verfügungsphase vorverlegt werden (flexible Altersgrenze). Dies ist ab dem 1.2.2046 zu jedem Monatsersten möglich.

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

Alternativ haben Sie bis zum Ende der Verfügungsphase am 1.2.2061 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                | 1.2.2046  | 1.2.2051  | 1.2.2061   |
|-----------------------------------|-----------|-----------|------------|
| Alter                             | 62 Jahre  | 67 Jahre  | 77 Jahre   |
| Monatliche Beginnrente*, **       | 415,75 €  | 623,69 €  | 1.498,65 € |
| Oder einmalige Kapitalabfindung** | 151.392 € | 202.508 € | 366.109 €  |

\* Die Beginnrenten sind nicht garantiert. Bei der Ermittlung der Beginnrenten haben wir einen nicht garantierten Rechnungszins von 1,00 Prozent zugrunde gelegt.  
 \*\* Hierbei handelt es sich um **unverbindliche Beispielwerte**. Sie zeigen keine Verlustrisiken, Gewinnchancen und Kapitalmarktschwankungen. Sie stellen keine Ober- bzw. Untergrenze für die tatsächliche Wertentwicklung des Vertragsguthabens dar. Ihre Entscheidung, in welche Fonds investiert wird, beeinflusst maßgeblich die Erträge. Es sind auch negative Wertentwicklungen möglich.  
 Weitere Hinweise zur dargestellten Wertentwicklung und zu den Überschüssen finden Sie in den „Allgemeinen Informationen zu den Beispielrechnungen und zur Überschussbeteiligung“.

### Leistung im Todesfall der versicherten Person

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

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

Eine feste Todesfalleistung ist nicht gewünscht.

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

Stirbt die versicherte Person in den ersten 10 Jahren nach Zahlung der ersten Altersrente (Rentengarantiezeit), gilt: Wir zahlen die Altersrente bis zum Ablauf dieser Rentengarantiezeit weiter.

Danach erlischt die Versicherung, soweit keine Leistungen aus einer Hinterbliebenenrente gezahlt werden.

Die Rentengarantiezeit von 10 Jahren gilt nur, wenn die Altersrente am 1.2.2051 beginnt. Wird ein späterer Rentenbeginn gewählt, gilt: Wir ermitteln zu diesem Zeitpunkt die maximale Dauer der Rentengarantiezeit erneut.

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

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

### Beitrag

Einmalbeitrag

50.000,00 €

## ERGO Rente Chance Leistungsüberblick

### ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG

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

**Ist der Einmalbeitrag 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.**

#### Überschussverwendung

Überschussverwendung der Altersrentenversicherung vor Beginn der Altersrente Fondsanlage

Überschussverwendung der Altersrentenversicherung nach Beginn der Altersrente Zusatzrente

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

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

#### Aufteilung des zur Anlage bestimmten Teils des Beitrags

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

Sie haben Rebalancing vereinbart:

Das Fondsguthaben wird jährlich zum Beginn des Versicherungsjahres entsprechend der zuletzt von Ihnen vorgegebenen Aufteilung des Fondsguthabens umgeschichtet.

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

Sie haben Automatisches Ablaufmanagement vereinbart:

In den letzten 5 Jahren vor Beginn der Verfügungsphase schichten wir das Fondsguthaben aus den von Ihnen gewählten Fonds in einen Investmentfonds mit geringerer Schwankungsbreite um.

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

#### Allgemeine Informationen zu den Beispielrechnungen und zur Überschussbeteiligung

##### Erläuterungen zu den unverbindlichen Beispielrechnungen

##### Hinweise zu Chancen und Risiken

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

## **ERGO Rente Chance Leistungsüberblick**

### **ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG**

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

Die Überschussbeteiligung basiert auf den für 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.

#### **Erläuterungen zur Überschussbeteiligung**

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

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

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

##### **Zusatzrente**

Wir verwenden die auf die Versicherung entfallenden Anteile an den Überschüssen zur Erhöhung der versicherten Altersrente durch eine Zusatzrente. Diese zahlen wir gemeinsam mit der versicherten Altersrente und so lange wie diese aus. Aktuell steigt die Altersrente durch die Zusatzrente um 1,90 Prozent jährlich gegenüber der Vorjahresrente.

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

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

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

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

### **Allgemeine Hinweise**

#### **Angemessen- und Geeignetheitsprüfung**

Der Versicherungsvorschlag wurde im Vorfeld einer Angemessen- und Geeignetheitsprüfung erstellt. Es kann nicht abschließend beurteilt werden, ob das berechnete Produkt geeignet ist, entsprechend der Zielsetzung den Bedarf zu decken.

### **Vertragsgrundlagen**

Die gegenseitigen Rechte und Pflichten ergeben sich aus

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



**ERGO Rente Chance**  
**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 Rentenversicherungen



# Garantie-Urkunde

ERGO (Basis-)Rente Balance & ERGO Rente Chance

# ERGO

## Mit ERGO garantiert entspannt in Ihre Zukunft starten:

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

Unsere  
Garantie für  
Ihre Zukunft –  
ohne Wenn  
und Aber!

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



### Automatische Erhöhungen (Dynamik)

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

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



### Beitragserhöhungen

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

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



### Zuzahlungen

Bonifikation, Sonderzahlung, Schenkung oder Erbschaft? Sie haben bei uns flexible 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.

## 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 1.2.2046.

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<br>10.000 Euro<br>Vertragsguthaben<br>(Rentenfaktor) | Monatliche Beginnrente*               |          |          |            |
|------------------|---------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|----------|----------|------------|
|                  |                                                                     | Angenommene jährliche Wertentwicklung |          |          |            |
|                  |                                                                     | 0 %                                   | 3 %      | 6 %      | 9 %        |
| 1.2.2046         | 27,46 €                                                             | 128,29 €                              | 232,13 € | 415,75 € | 732,13 €   |
| 1.2.2047         | 28,06 €                                                             | 130,77 €                              | 243,82 € | 449,86 € | 815,06 €   |
| 1.2.2048         | 28,69 €                                                             | 133,44 €                              | 256,38 € | 487,30 € | 908,36 €   |
| 1.2.2049         | 29,35 €                                                             | 136,31 €                              | 269,89 € | 528,46 € | 1.013,50 € |
| 1.2.2050         | 30,05 €                                                             | 139,39 €                              | 284,45 € | 573,77 € | 1.132,10 € |

\* 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.

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

**Darstellung der Leistung während der Verfügungsphase**

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

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

| <b>Rentenbeginn zum</b> | <b>Altersrente je 10.000<br/>Euro Vertragsguthaben<br/>(garantierter<br/>Rentenfaktor)</b> |
|-------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1.2.2051                | 26,04 €                                                                                    |
| 1.2.2052                | 26,81 €                                                                                    |
| 1.2.2053                | 27,62 €                                                                                    |
| 1.2.2054                | 28,48 €                                                                                    |
| 1.2.2055                | 29,39 €                                                                                    |
| 1.2.2056                | 30,35 €                                                                                    |
| 1.2.2057                | 31,36 €                                                                                    |
| 1.2.2058                | 32,44 €                                                                                    |
| 1.2.2059                | 33,57 €                                                                                    |
| 1.2.2060                | 34,76 €                                                                                    |
| 1.2.2061                | 36,02 €                                                                                    |

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.

| <b>Rentenbeginn zum</b> | <b>Altersrente je 10.000<br/>Euro Vertragsguthaben<br/>(Rentenfaktor)</b> |
|-------------------------|---------------------------------------------------------------------------|
| 1.2.2051                | 30,79 €                                                                   |
| 1.2.2052                | 31,57 €                                                                   |
| 1.2.2053                | 32,40 €                                                                   |
| 1.2.2054                | 33,27 €                                                                   |
| 1.2.2055                | 34,20 €                                                                   |
| 1.2.2056                | 35,17 €                                                                   |
| 1.2.2057                | 36,21 €                                                                   |
| 1.2.2058                | 37,30 €                                                                   |
| 1.2.2059                | 38,45 €                                                                   |
| 1.2.2060                | 39,66 €                                                                   |
| 1.2.2061                | 40,93 €                                                                   |



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

| Tod zum  | Leistung bei einer angenommenen jährlichen Wertentwicklung* von |          |           |           |
|----------|-----------------------------------------------------------------|----------|-----------|-----------|
|          | 0 %                                                             | 3 %      | 6 %       | 9 %       |
| 1.2.2027 | 49.130 €                                                        | 50.604 € | 52.078 €  | 53.552 €  |
| 1.2.2028 | 49.000 €                                                        | 51.985 € | 55.058 €  | 58.219 €  |
| 1.2.2029 | 48.871 €                                                        | 53.404 € | 58.209 €  | 63.294 €  |
| 1.2.2030 | 48.741 €                                                        | 54.862 € | 61.541 €  | 68.813 €  |
| 1.2.2031 | 48.613 €                                                        | 56.360 € | 65.065 €  | 74.813 €  |
| 1.2.2032 | 48.484 €                                                        | 57.899 € | 68.791 €  | 81.345 €  |
| 1.2.2033 | 48.356 €                                                        | 59.481 € | 72.731 €  | 88.465 €  |
| 1.2.2034 | 48.228 €                                                        | 61.107 € | 76.899 €  | 96.226 €  |
| 1.2.2035 | 48.100 €                                                        | 62.777 € | 81.315 €  | 104.685 € |
| 1.2.2036 | 47.973 €                                                        | 64.493 € | 85.995 €  | 113.905 € |
| 1.2.2037 | 47.846 €                                                        | 66.256 € | 90.957 €  | 123.956 € |
| 1.2.2038 | 47.719 €                                                        | 68.068 € | 96.216 €  | 134.911 € |
| 1.2.2039 | 47.593 €                                                        | 69.930 € | 101.791 € | 146.851 € |
| 1.2.2040 | 47.467 €                                                        | 71.843 € | 107.700 € | 159.867 € |
| 1.2.2041 | 47.341 €                                                        | 73.809 € | 113.964 € | 174.053 € |
| 1.2.2042 | 47.216 €                                                        | 75.829 € | 120.604 € | 189.517 € |
| 1.2.2043 | 47.090 €                                                        | 77.909 € | 127.642 € | 206.372 € |
| 1.2.2044 | 46.965 €                                                        | 80.051 € | 135.102 € | 224.744 € |
| 1.2.2045 | 46.841 €                                                        | 82.257 € | 143.010 € | 244.770 € |
| 1.2.2046 | 46.717 €                                                        | 84.530 € | 151.392 € | 266.598 € |
| 1.2.2047 | 46.603 €                                                        | 86.889 € | 160.313 € | 290.454 € |
| 1.2.2048 | 46.508 €                                                        | 89.356 € | 169.838 € | 316.589 € |
| 1.2.2049 | 46.432 €                                                        | 91.935 € | 180.013 € | 345.231 € |
| 1.2.2050 | 46.374 €                                                        | 94.632 € | 190.886 € | 376.634 € |

\* 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: Der Einmalbeitrag ist bis zum Tod der versicherten Person vereinbarungsgemäß gezahlt.

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

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

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

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

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

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

| Zeitpunkt des Wirksamwerdens der Kündigung | Vertragsguthaben ohne Abzug* | Abzug   | Kündigungsbetrag der Altersrentenversicherung* |
|--------------------------------------------|------------------------------|---------|------------------------------------------------|
| 1.2.2027                                   | 49.129,79 €                  | 75,00 € | 49.054,79 €                                    |
| 1.2.2028                                   | 49.000,01 €                  | 75,00 € | 48.925,01 €                                    |
| 1.2.2029                                   | 48.870,54 €                  | 75,00 € | 48.795,54 €                                    |
| 1.2.2030                                   | 48.741,39 €                  | 75,00 € | 48.666,39 €                                    |
| 1.2.2031                                   | 48.612,55 €                  | 75,00 € | 48.537,55 €                                    |
| 1.2.2032                                   | 48.484,04 €                  | 75,00 € | 48.409,04 €                                    |
| 1.2.2033                                   | 48.355,80 €                  | 75,00 € | 48.280,80 €                                    |
| 1.2.2034                                   | 48.227,87 €                  | 75,00 € | 48.152,87 €                                    |
| 1.2.2035                                   | 48.100,23 €                  | 75,00 € | 48.025,23 €                                    |
| 1.2.2036                                   | 47.972,92 €                  | 75,00 € | 47.897,92 €                                    |
| 1.2.2037                                   | 47.845,91 €                  | 75,00 € | 47.770,91 €                                    |
| 1.2.2038                                   | 47.719,23 €                  | 75,00 € | 47.644,23 €                                    |
| 1.2.2039                                   | 47.592,85 €                  | 75,00 € | 47.517,85 €                                    |
| 1.2.2040                                   | 47.466,78 €                  | 75,00 € | 47.391,78 €                                    |
| 1.2.2041                                   | 47.340,98 €                  | 75,00 € | 47.265,98 €                                    |
| 1.2.2042                                   | 47.215,50 €                  | 75,00 € | 47.140,50 €                                    |
| 1.2.2043                                   | 47.090,32 €                  | 75,00 € | 47.015,32 €                                    |
| 1.2.2044                                   | 46.965,44 €                  | 75,00 € | 46.890,44 €                                    |
| 1.2.2045                                   | 46.840,85 €                  | 75,00 € | 46.765,85 €                                    |
| 1.2.2046                                   | 46.716,58 €                  | 0,00 €  | 46.716,58 €                                    |
| 1.2.2047                                   | 46.602,70 €                  | 0,00 €  | 46.602,70 €                                    |
| 1.2.2048                                   | 46.507,73 €                  | 0,00 €  | 46.507,73 €                                    |
| 1.2.2049                                   | 46.431,59 €                  | 0,00 €  | 46.431,59 €                                    |
| 1.2.2050                                   | 46.374,25 €                  | 0,00 €  | 46.374,25 €                                    |

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

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

| Zeitpunkt des Wirksamwerdens der Kündigung | Vertragsguthaben ohne Abzug* | Abzug   | Kündigungsbetrag der Altersrentenversicherung* |
|--------------------------------------------|------------------------------|---------|------------------------------------------------|
| 1.2.2027                                   | 50.603,83 €                  | 75,00 € | 50.528,83 €                                    |
| 1.2.2028                                   | 51.984,79 €                  | 75,00 € | 51.909,79 €                                    |
| 1.2.2029                                   | 53.403,78 €                  | 75,00 € | 53.328,78 €                                    |
| 1.2.2030                                   | 54.861,83 €                  | 75,00 € | 54.786,83 €                                    |
| 1.2.2031                                   | 56.360,03 €                  | 75,00 € | 56.285,03 €                                    |
| 1.2.2032                                   | 57.899,48 €                  | 75,00 € | 57.824,48 €                                    |
| 1.2.2033                                   | 59.481,32 €                  | 75,00 € | 59.406,32 €                                    |
| 1.2.2034                                   | 61.106,69 €                  | 75,00 € | 61.031,69 €                                    |
| 1.2.2035                                   | 62.776,80 €                  | 75,00 € | 62.701,80 €                                    |
| 1.2.2036                                   | 64.492,90 €                  | 75,00 € | 64.417,90 €                                    |
| 1.2.2037                                   | 66.256,23 €                  | 75,00 € | 66.181,23 €                                    |
| 1.2.2038                                   | 68.068,13 €                  | 75,00 € | 67.993,13 €                                    |
| 1.2.2039                                   | 69.929,93 €                  | 75,00 € | 69.854,93 €                                    |



|          |             |         |             |
|----------|-------------|---------|-------------|
| 1.2.2040 | 71.842,99 € | 75,00 € | 71.767,99 € |
| 1.2.2041 | 73.808,70 € | 75,00 € | 73.733,70 € |
| 1.2.2042 | 75.828,84 € | 75,00 € | 75.753,84 € |
| 1.2.2043 | 77.908,60 € | 75,00 € | 77.833,60 € |
| 1.2.2044 | 80.050,75 € | 75,00 € | 79.975,75 € |
| 1.2.2045 | 82.257,17 € | 75,00 € | 82.182,17 € |
| 1.2.2046 | 84.529,78 € | 0,00 €  | 84.529,78 € |
| 1.2.2047 | 86.889,40 € | 0,00 €  | 86.889,40 € |
| 1.2.2048 | 89.356,14 € | 0,00 €  | 89.356,14 € |
| 1.2.2049 | 91.935,24 € | 0,00 €  | 91.935,24 € |
| 1.2.2050 | 94.632,28 € | 0,00 €  | 94.632,28 € |

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

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

| Zeitpunkt des<br>Wirksamwerdens der<br>Kündigung | Vertragsguthaben ohne<br>Abzug* | Abzug   | Kündigungsbetrag<br>der Altersrenten-<br>versicherung* |
|--------------------------------------------------|---------------------------------|---------|--------------------------------------------------------|
| 1.2.2027                                         | 52.077,88 €                     | 75,00 € | 52.002,88 €                                            |
| 1.2.2028                                         | 55.057,82 €                     | 75,00 € | 54.982,82 €                                            |
| 1.2.2029                                         | 58.208,98 €                     | 75,00 € | 58.133,98 €                                            |
| 1.2.2030                                         | 61.541,22 €                     | 75,00 € | 61.466,22 €                                            |
| 1.2.2031                                         | 65.064,96 €                     | 75,00 € | 64.989,96 €                                            |
| 1.2.2032                                         | 68.791,15 €                     | 75,00 € | 68.716,15 €                                            |
| 1.2.2033                                         | 72.731,44 €                     | 75,00 € | 72.656,44 €                                            |
| 1.2.2034                                         | 76.898,96 €                     | 75,00 € | 76.823,96 €                                            |
| 1.2.2035                                         | 81.314,71 €                     | 75,00 € | 81.239,71 €                                            |
| 1.2.2036                                         | 85.995,41 €                     | 75,00 € | 85.920,41 €                                            |
| 1.2.2037                                         | 90.956,95 €                     | 75,00 € | 90.881,95 €                                            |
| 1.2.2038                                         | 96.216,18 €                     | 75,00 € | 96.141,18 €                                            |
| 1.2.2039                                         | 101.790,97 €                    | 75,00 € | 101.715,97 €                                           |
| 1.2.2040                                         | 107.700,24 €                    | 75,00 € | 107.625,24 €                                           |
| 1.2.2041                                         | 113.964,07 €                    | 75,00 € | 113.889,07 €                                           |
| 1.2.2042                                         | 120.603,73 €                    | 75,00 € | 120.528,73 €                                           |
| 1.2.2043                                         | 127.641,77 €                    | 75,00 € | 127.566,77 €                                           |
| 1.2.2044                                         | 135.102,09 €                    | 75,00 € | 135.027,09 €                                           |
| 1.2.2045                                         | 143.010,03 €                    | 75,00 € | 142.935,03 €                                           |
| 1.2.2046                                         | 151.392,45 €                    | 0,00 €  | 151.392,45 €                                           |
| 1.2.2047                                         | 160.312,55 €                    | 0,00 €  | 160.312,55 €                                           |
| 1.2.2048                                         | 169.837,88 €                    | 0,00 €  | 169.837,88 €                                           |
| 1.2.2049                                         | 180.012,98 €                    | 0,00 €  | 180.012,98 €                                           |
| 1.2.2050                                         | 190.885,95 €                    | 0,00 €  | 190.885,95 €                                           |

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

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

| Zeitpunkt des<br>Wirksamwerdens der<br>Kündigung | Vertragsguthaben ohne<br>Abzug* | Abzug   | Kündigungsbetrag<br>der Altersrenten-<br>versicherung* |
|--------------------------------------------------|---------------------------------|---------|--------------------------------------------------------|
| 1.2.2027                                         | 53.551,93 €                     | 75,00 € | 53.476,93 €                                            |
| 1.2.2028                                         | 58.219,11 €                     | 75,00 € | 58.144,11 €                                            |
| 1.2.2029                                         | 63.294,15 €                     | 75,00 € | 63.219,15 €                                            |
| 1.2.2030                                         | 68.812,68 €                     | 75,00 € | 68.737,68 €                                            |
| 1.2.2031                                         | 74.813,45 €                     | 75,00 € | 74.738,45 €                                            |
| 1.2.2032                                         | 81.345,47 €                     | 75,00 € | 81.270,47 €                                            |
| 1.2.2033                                         | 88.465,32 €                     | 75,00 € | 88.390,32 €                                            |
| 1.2.2034                                         | 96.225,96 €                     | 75,00 € | 96.150,96 €                                            |
| 1.2.2035                                         | 104.685,06 €                    | 75,00 € | 104.610,06 €                                           |

|          |              |         |              |
|----------|--------------|---------|--------------|
| 1.2.2036 | 113.905,48 € | 75,00 € | 113.830,48 € |
| 1.2.2037 | 123.955,74 € | 75,00 € | 123.880,74 € |
| 1.2.2038 | 134.910,52 € | 75,00 € | 134.835,52 € |
| 1.2.2039 | 146.851,23 € | 75,00 € | 146.776,23 € |
| 1.2.2040 | 159.866,60 € | 75,00 € | 159.791,60 € |
| 1.2.2041 | 174.053,36 € | 75,00 € | 173.978,36 € |
| 1.2.2042 | 189.516,92 € | 75,00 € | 189.441,92 € |
| 1.2.2043 | 206.372,21 € | 75,00 € | 206.297,21 € |
| 1.2.2044 | 224.744,47 € | 75,00 € | 224.669,47 € |
| 1.2.2045 | 244.770,24 € | 75,00 € | 244.695,24 € |
| 1.2.2046 | 266.598,32 € | 0,00 €  | 266.598,32 € |
| 1.2.2047 | 290.453,88 € | 0,00 €  | 290.453,88 € |
| 1.2.2048 | 316.588,70 € | 0,00 €  | 316.588,70 € |
| 1.2.2049 | 345.231,36 € | 0,00 €  | 345.231,36 € |
| 1.2.2050 | 376.634,23 € | 0,00 €  | 376.634,23 € |

\* 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 den Einmalbeitrag bis zur Kündigung vereinbarungsgemäß gezahlt.

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

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

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

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

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

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

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

## Unverbindliche Beispielrechnung zur Anpassung des Rentenfaktors

Zum Rentenbeginn berechnen wir die Altersrente mit dem Rentenfaktor. Der Rentenfaktor gibt die Rente je 10.000 Euro Vertragsguthaben an. Zu Vertragsbeginn beträgt der garantierte Rentenfaktor mindestens **26,04 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 1.2.2051**. Wird die Altersrente zu einem anderen Zeitpunkt in Anspruch genommen, gilt Folgendes: Wir berechnen die Altersrente auf Grundlage eines abweichenden Rentenfaktors.

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

**Unverbindliche Beispielrechnung für die lebenslange Altersrente aus dem Vertragsguthaben am 1.2.2051**

| Angenommene jährliche Wertentwicklung                |                   | 0 %                         | 3 %      | 6 %       | 9 %        |
|------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------|----------|-----------|------------|
| Rechnungszins*                                       | Rentenfaktor von* | Monatliche Beginnrente*, ** |          |           |            |
| 0,00 Prozent                                         | 26,04 €           | 120,66 €                    | 253,77 € | 527,34 €  | 1.070,46 € |
| 1,00 Prozent                                         | 30,79 €           | 142,71 €                    | 300,14 € | 623,69 €  | 1.266,05 € |
| 1,75 Prozent                                         | 34,60 €           | 160,34 €                    | 337,22 € | 700,75 €  | 1.422,46 € |
| Grundlage: Vertragsguthaben (Kapitalabfindung) *, ** |                   | 46.335 €                    | 97.453 € | 202.508 € | 411.076 €  |

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

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

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

In der folgenden unverbindlichen Beispielrechnung gehen wir davon aus, dass die Fonds die angenommene Wertentwicklung **vor** Abzug der Fondskosten erreichen. Die jährlichen Fondskosten ziehen wir in der Beispielrechnung 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 1.2.2051**

| Angenommene jährliche Wertentwicklung vor Abzug der Fondskosten |                   | 0 %                         | 3 %      | 6 %       | 9 %        |
|-----------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------|----------|-----------|------------|
| Rechnungszins*                                                  | Rentenfaktor von* | Monatliche Beginnrente*, ** |          |           |            |
| 0,00 Prozent                                                    | 26,04 €           | 114,31 €                    | 240,63 € | 500,80 €  | 1.018,26 € |
| 1,00 Prozent                                                    | 30,79 €           | 135,20 €                    | 284,60 € | 592,30 €  | 1.204,31 € |
| 1,75 Prozent                                                    | 34,60 €           | 151,90 €                    | 319,76 € | 665,47 €  | 1.353,09 € |
| Grundlage: Vertragsguthaben (Kapitalabfindung) *, **            |                   | 43.898 €                    | 92.407 € | 192.314 € | 391.028 €  |

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

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

## Beispielrechnung weiterer Hochrechnungsszenarien

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

In der folgenden unverbindlichen Beispielrechnung gehen wir davon aus, dass 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 1.2.2051

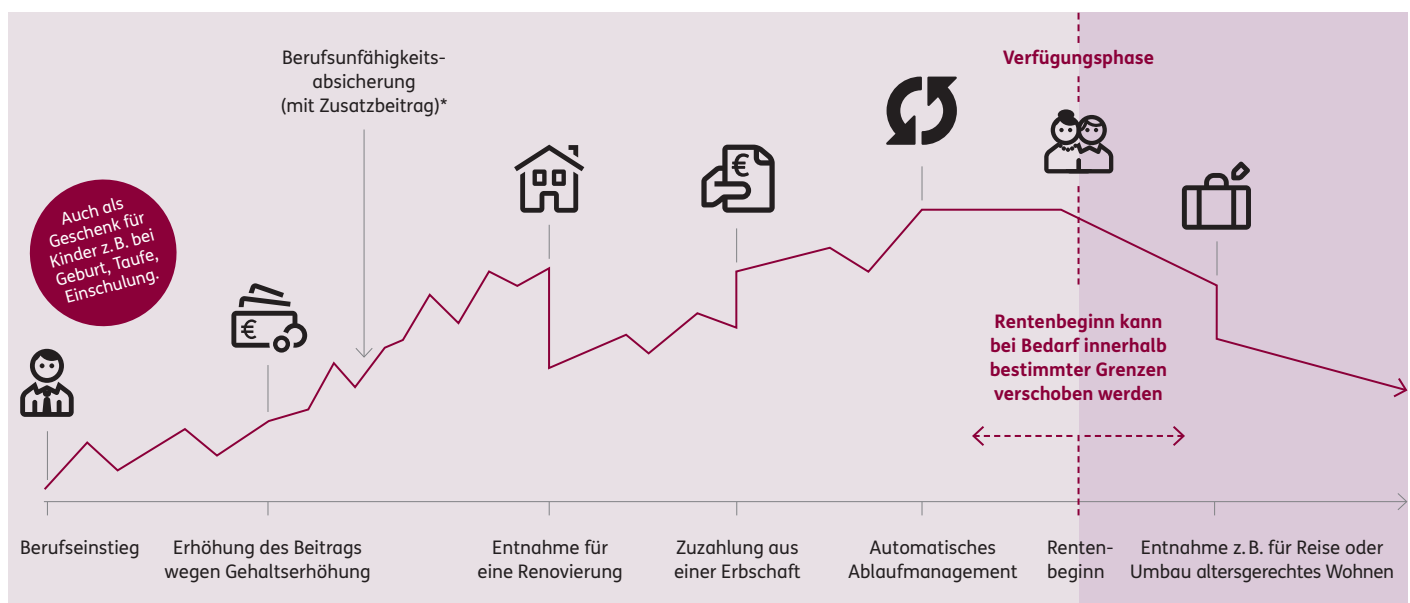
| Angenommene jährliche Wertentwicklung | monatliche Beginnrente*, ** | Oder einmalige Kapitalabfindung** |
|---------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------|
| 0 %                                   | 135,20 €                    | 43.898 €                          |
| 1 %                                   | 173,61 €                    | 56.369 €                          |
| 2 %                                   | 222,35 €                    | 72.196 €                          |
| 3 %                                   | 284,60 €                    | 92.407 €                          |
| 4 %                                   | 364,21 €                    | 118.254 €                         |
| 5 %                                   | 465,06 €                    | 151.002 €                         |
| 6 %                                   | 592,30 €                    | 192.314 €                         |
| 7 %                                   | 752,32 €                    | 244.273 €                         |
| 8 %                                   | 953,07 €                    | 309.455 €                         |
| 9 %                                   | 1.204,31 €                  | 391.028 €                         |

\* Die Beginnrenten sind nicht garantiert. Bei der Ermittlung der Beginnrenten haben wir einen nicht garantierten Rechnungszins von 1,00 Prozent zugrunde gelegt.  
 \*\* Die dargestellten Leistungen berücksichtigen eine Überschussbeteiligung. Diese können wir nicht garantieren. Bitte beachten Sie dazu die „Allgemeinen Informationen zu den Beispielrechnungen und zur Überschussbeteiligung“ im Leistungsüberblick.

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

# Flexibilität fürs Leben.

Was immer Sie im Leben vorhaben – oder was das Leben mit Ihnen vorhat: Ihre ERGO-Privatrente in der 3. Schicht ist flexibel.



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

## Welche Flexibilitäten sind Ihnen bei Ihrer Altersvorsorge wichtig?

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

\*Wichtige Hinweise zu allen Flexibilitäten unserer Rentenversicherungen finden Sie auf der nächsten Seite.

# Das können wir Ihnen bieten

Die Flexibilität unserer privaten Rentenversicherungen (ERGO Rente Index, ERGO Rente Dynamik, ERGO Rente Balance, ERGO Rente Chance, ERGO Zukunfts-Rente Chance, ERGO Zukunfts-Rente Chance Select und ERGO Rente Chance Select) im Überblick:

## Flexible Beitragszahlung /Ansparflexibilität:

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

## Flexible Verfügungsmöglichkeiten:

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

## Flexibilität bei Rentenbeginn und Auszahlung:

- ✓ Lebenslange Rentenzahlung oder einmalige Kapitalauszahlung, auch Kombination möglich
- ✓ Entnahmeplan ab Beginn der Verfügungsphase und Teilverrentung (nur ERGO Rente Dynamik)
- ✓ Verfügungsphase, in der jederzeit der Rentenbeginn bzw. die Kapitalauszahlung gewählt werden kann
- ✓ Statt Kapitalauszahlung Übertragung der Fondsanteile auf ein privates Wertpapierdepot (nur für ERGO Zukunfts-Rente Chance, ERGO Zukunfts-Rente Chance Select und ERGO Rente Chance Select)

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

<sup>2</sup> Gilt für ERGO Rente Dynamik, ERGO Rente Chance, ERGO Zukunfts-Rente Chance, ERGO Zukunfts-Rente Chance Select und ERGO Rente Chance Select.

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

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

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

## Flexible Absicherung:

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

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

- ✓ Auswahl der eigenen Fondsanlage aus einer Vielzahl an Fonds namhafter Fondsanbieter. Alternativ Auswahl eines Anlageportfolios, von ERGO Experten zusammengestellt und regelmäßig überprüft (nur ERGO Rente Dynamik)
- ✓ Kostenloser Fondswechsel 12 Mal pro Jahr, jährliches Rebalancing und automatisches Ablaufmanagement
- ✓ Kostenloser Wechsel zwischen Fondsanlage und klassischer Anlage in unserem Sicherungsvermögen 12 Mal pro Jahr (nur ERGO Rente Balance)
- ✓ Flexible Änderung der Höhe des Garantieniveaus, Gewinnsicherungsoption „Lock-In“ und Renditeoption „Chance-Plus“ (nur ERGO Rente Dynamik)

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

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



## Informationen zu den gewählten Fonds

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

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

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

| Name des Investmentfonds          | ISIN         |
|-----------------------------------|--------------|
| iShares Core MSCI World UCITS ETF | IE00B4L5Y983 |

**Fonds für das Ablaufmanagement:**

| Name des Investmentfonds | ISIN         |
|--------------------------|--------------|
| MEAG EuroFlex            | DE0009757484 |

## Zweck

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

## Produkt

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

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

Weitere Informationen sind unter **www.blackrock.com** oder telefonisch unter **+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](http://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 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|---|---|---|---|---|
|  <b>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.</b> |   |   |   |   |   |   |

- 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 |
| <b>Minimum</b>                    | <b>Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.</b> |                                       |                        |
| <b>Stressszenario*</b>            | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b>                                                   | 7.900 USD                             | 3.300 USD              |
|                                   | Jährliche Durchschnittsrendite                                                                          | -21,0%                                | -19,9%                 |
| <b>Pessimistisches Szenario**</b> | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b>                                                   | 8.050 USD                             | 11.780 USD             |
|                                   | Jährliche Durchschnittsrendite                                                                          | -19,5%                                | 3,3%                   |
| <b>Mittleres Szenario**</b>       | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b>                                                   | 11.280 USD                            | 16.500 USD             |
|                                   | Jährliche Durchschnittsrendite                                                                          | 12,8%                                 | 10,5%                  |
| <b>Optimistisches Szenario**</b>  | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b>                                                   | 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                    |
|---------------------------------|---------------------------------|-----------------------------|
| <b>Pessimistisches Szenario</b> | September 2021 - September 2022 | März 2015 - März 2020       |
| <b>Mittleres Szenario</b>       | Oktober 2018 - Oktober 2019     | April 2019 - April 2024     |
| <b>Optimistisches Szenario</b>  | 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 |
|-----------------------------------------|----------------------|------------------------|
| <b>Gesamtkosten</b>                     | 20 USD               | 167 USD                |
| <b>Jährliche Kostenauswirkungen (*)</b> | 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. <sup>1</sup> | -                    |
| Ausstiegskosten                         | Wir erheben keine Rücknahmegebühr. <sup>1</sup>  | -                    |

#### 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. | - |
|---------------|--------------------------------------------------|---|

<sup>1</sup>Gilt 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](http://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](mailto: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](http://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](http://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](http://www.blackrock.com/remunerationpolicy) oder auf Anfrage am Geschäftssitz der Verwaltungsgesellschaft erhältlich.

## Zweck

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

## Produkt

**MEAG EuroFlex** (OGAW-Sondervermögen)

ISIN: DE0009757484 | WKN: 975748

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

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

Erstelldatum des Basisinformationsblatts: 21.05.2025

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

### Art

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

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

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

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

### Laufzeit

Der Fonds hat eine unbegrenzte Laufzeit. Die Gesellschaft ist berechtigt die Verwaltung des Fonds unter Einhaltung einer Kündigungsfrist von sechs Monaten durch Bekanntmachung im Bundesanzeiger und darüber hinaus im Jahres- oder Halbjahresbericht zu kündigen. In Bezug auf die Rückgabemöglichkeit sowie die Häufigkeit der Rückgabemöglichkeit wird auf den Abschnitt „Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen“ verwiesen.

### Ziele

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

Um dies zu erreichen, investiert der Fonds überwiegend in auf Euro lautende Anleihen mit (Rest-)Laufzeiten bis zu 24 Monaten und Anleihen mit periodischer Zinsfestsetzung. Dabei werden Anleihen öffentlicher Aussteller (u.a. Staatsanleihen, Kommunalanleihen), besicherte Anleihen (z. B. deutsche Pfandbriefe) und Unternehmensanleihen bevorzugt. Je nach Markteinschätzung können Fremdwährungsanleihen beigemischt werden. In diesem Rahmen obliegt die Auswahl der einzelnen Wertpapiere dem Fondsmanagement. Vergleichsindex: 70% IBOXX EURO SOVEREIGN EZONE 1-3 YRS, 30% IBOXX EURO Germany Covered 1-3 Y. - TR. Der Fonds wird aktiv gemanagt, d.h., das Fondsmanagement entscheidet nach eigenem Ermessen aktiv über die Auswahl der Vermögensgegenstände und kann in Werte investieren, die nicht im Vergleichsindex enthalten sind, um Investitionschancen zu nutzen. Die Zusammensetzung des Fonds und seine Wertentwicklung können daher wesentlich bis vollständig und langfristig – positiv oder negativ – von dem Vergleichsindex abweichen.

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

Die Erträge des Fonds werden in der Regel ausgeschüttet. Zudem können Bankguthaben ausgeschüttet werden (sog. Substanzausschüttung), wodurch sich der Wert des Fonds verringern kann.

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

### Kleinanleger-Zielgruppe

Der Fonds richtet sich an alle Anleger, die das Ziel der Vermögensbildung bzw. Vermögensoptimierung verfolgen und einen kurzfristigen Anlagehorizont haben. Bei dem vorliegenden Fonds handelt es sich um ein Produkt für Kunden mit Basis-Kenntnissen und/oder -Erfahrungen mit Finanzprodukten. Der potenzielle Anleger könnte einen finanziellen Verlust tragen und legt keinen Wert auf einen Kapitalschutz.

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

**Risikoindikator**

1 2 3 4 5 6 7

← Niedrigeres Risiko Höheres Risiko →

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

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

### Performance-Szenarien

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

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

| Empfohlene Haltedauer: 1 Jahr<br>Anlagebeispiel: Einmalanlage 10.000 EUR |                                                | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen |
|--------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|---------------------------------|
| Stressszenario                                                           | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 9.280 EUR                       |
|                                                                          | Jährliche Durchschnittsrendite                 | -7,2 %                          |
| Pessimistisches Szenario*                                                | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 9.460 EUR                       |
|                                                                          | Jährliche Durchschnittsrendite                 | -5,4 %                          |
| Mittleres Szenario**                                                     | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 9.900 EUR                       |
|                                                                          | Jährliche Durchschnittsrendite                 | -1,0 %                          |
| Optimistisches Szenario***                                               | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 10.460 EUR                      |
|                                                                          | Jährliche Durchschnittsrendite                 | 4,6 %                           |

\* Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Okt. 2021 und Sep. 2022.

\*\* Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Mai. 2017 und Mai. 2018.

\*\*\* Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Okt. 2023 und Okt. 2024.

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

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

Schlimmstenfalls könnten Sie Ihre gesamte Anlage verlieren.

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

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

## Welche Kosten entstehen?

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

### Kosten im Zeitverlauf

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

Wir haben folgende Annahmen zugrunde gelegt:

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

|                                     | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen |
|-------------------------------------|---------------------------------|
| Kosten insgesamt                    | 143 EUR                         |
| Jährliche Auswirkungen der Kosten * | 1,4 %                           |

\* Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 0,4 % vor Kosten und -1,0 % nach Kosten betragen.

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

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

#### Zusammensetzung der Kosten

| Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg                       |                                                                                                                                                                                                                                                                       | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen |
|-------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|
| Einstiegskosten                                                   | Darin enthalten sind Vertriebskosten in Höhe von 1,0 % des Anlagebetrags. Dies ist der Höchstbetrag, der Ihnen berechnet wird. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, teilt Ihnen die tatsächliche Gebühr mit.                                                   | 100 EUR                         |
| Ausstiegskosten                                                   | 0,0 % Ihrer Anlage, bevor sie an Sie ausgezahlt wird. Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen.                                                                          | 0 EUR                           |
| <b>Laufende Kosten pro Jahr</b>                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                 |
| Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten | 0,35 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.                                                                                                                      | 35 EUR                          |
| Transaktionskosten                                                | 0,08 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen. | 8 EUR                           |
| <b>Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen</b>            |                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                 |
| Erfolgsgebühren                                                   | Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.                                                                                                                                                                                                                | 0 EUR                           |

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

**Empfohlene Haltedauer: 1 Jahr**

Die empfohlene Haltedauer ist der Zeitraum, über den Fondsanteile vom Anleger erfahrungsgemäß mindestens gehalten werden sollten, um einen attraktiven Wertzuwachs unter Berücksichtigung der Kosten zu erzielen. Es fallen seitens der Gesellschaft beim Ausstieg keine Kosten oder Gebühren Ihnen gegenüber an.

Anleger können von der Gesellschaft bzw. der Verwahrstelle grundsätzlich bewertungstätig die Rücknahme der Anteile verlangen. Die Gesellschaft kann die Rücknahme aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen oder die Rücknahme beschränken, wenn die Rückgabeverlangen der Anleger einen zuvor festgelegten Schwellenwert erreichen, ab dem die Rückgabeverlangen nicht mehr im Interesse der Gesamtheit der Anleger ausgeführt werden können.

#### Wie kann ich mich beschweren?

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

#### Sonstige zweckdienliche Angaben

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



## Kundeninformation

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

### Wer ist Ihr Versicherer?

ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG  
ERGO-Platz 1  
40477 Düsseldorf

Aufsichtsratsvorsitzende und Mitglieder des Vorstands:

Vorsitzender des Aufsichtsrats: 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](mailto:service@ergo.de)

\*gebührenfrei

### Was ist unsere Hauptgeschäftstätigkeit?

Hauptgeschäftstätigkeit unseres Unternehmens ist der Betrieb der Lebensversicherung.

### Besteht ein Sicherungsfonds?

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

### Was sind die wesentlichen Merkmale der Versicherungsleistung?

Gegenstand des Vertrags ist eine Rentenversicherung.

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

### Wie hoch ist Ihr Beitrag?

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



**Was müssen Sie bei der Beitragszahlung beachten?**

Den Einmalbeitrag müssen Sie unverzüglich nach Abschluss des Vertrags zahlen, frühestens jedoch zum 1.2.2026.

Ist der Einmalbeitrag 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.

Nähere Informationen zur Beitragszahlung finden Sie in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen.

**Welche Kosten fallen an?****Kosten während der Vertragslaufzeit**

Es fallen keine Abschluss- und Vertriebskosten an.

Der Einmalbeitrag beträgt 50.000,00 €. Es fallen einmalig zu Beginn des Vertrags 750,00 € Verwaltungskosten an.

Je 100 € Fondsguthaben fallen zusätzlich bis zum Beginn der Verfügungsphase monatlich 0,02 € an. Für den Teil des Fondsguthabens, der 150% der Summe der vereinbarten Beiträge der Altersrentenversicherung übersteigt, erheben wir diese Verwaltungskosten nicht. Zusätzlich entnehmen wir dem Fondsguthaben bis zum Beginn der Altersrente jährlich 12,00 €.

Ab Beginn der Verfügungsphase fallen Verwaltungskosten von monatlich 0,03 € je 100 € Fondsguthaben an. Für den Teil des Fondsguthabens, der 150% der Summe der vereinbarten Beiträge der Altersrentenversicherung übersteigt, erheben wir diese Verwaltungskosten nicht.

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

- 1,50 € für die Altersrente

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

Leisten Sie eine Zuzahlung, fallen folgende Kosten an:

Es fallen einmalig 0,00 € Abschluss- und Vertriebskosten je 100 € Zuzahlungsbetrag an. Zusätzlich fallen einmalig 1,50 € Verwaltungskosten je 100 € Zuzahlungsbetrag an.

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

Die Effektivkosten betragen 0,52 Prozent. Die Effektivkosten zeigen, wie sich die Kosten nach § 2 Absatz 6 VVG-InfoV auf die Wertentwicklung Ihrer Versicherung auswirken. In den Kosten sind einmalige, laufende und zusätzliche Kosten berücksichtigt. Die Effektivkosten sind eine Schätzung und können in der Zukunft anders ausfallen.

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

**Sonstige Kosten**

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

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

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

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

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

Nähere Informationen zur Überschussbeteiligung finden Sie in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen.

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

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

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

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

**Wie berücksichtigen wir Nachhaltigkeitsrisiken in der Beratung?**

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

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

Die ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG berücksichtigt Aspekte der Nachhaltigkeit im 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.

**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 Rentenphase.

**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 93 Fonds zur Auswahl. Hiervon sind 36 Fonds (38,7%) Artikel 6 SFDR, 47 Fonds (50,5%) sind Artikel 8 SFDR und 10 Fonds (10,8%) 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         |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| <b>Wo finde ich Informationen?</b>                                                                                                                                                                                       |              |
| Amundi STOXX Europe 600 UCITS ETF<br><a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0908500753/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0908500753/vkp/</a>               | LU0908500753 |
| BlackRock Global Allocation Fund A2 EUR<br><a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0171283459/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0171283459/vkp/</a>         | LU0171283459 |
| BNY Mellon Global Infrastructure Inc<br><a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00BZ18VT34/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00BZ18VT34/vkp/</a>            | IE00BZ18VT34 |
| Dimensional Emerging Markets Value Fund<br><a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00B0HCGV10/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00B0HCGV10/vkp/</a>         | IE00B0HCGV10 |
| Dimensional Global Core Equity Fund<br><a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00B2PC0260/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00B2PC0260/vkp/</a>             | IE00B2PC0260 |
| Dimensional Global Small Companies Fund<br><a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00B67WB637/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00B67WB637/vkp/</a>         | IE00B67WB637 |
| DWS Invest Gold and Precious Metals Equities LC<br><a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0273159177/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0273159177/vkp/</a> | LU0273159177 |
| Fidelity China Focus Fund A Acc (EUR)<br><a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0318931192/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0318931192/vkp/</a>           | LU0318931192 |
| Franklin FTSE Asia ex China ex Japan ETF<br><a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00BFWXDV39/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00BFWXDV39/vkp/</a>        | IE00BFWXDV39 |
| Invesco MSCI World Equal Weight<br><a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE000OEF25S1/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE000OEF25S1/vkp/</a>                 | IE000OEF25S1 |
| iShares Core EURO STOXX 50 UCITS ETF<br><a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00B53L3W79/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00B53L3W79/vkp/</a>            | IE00B53L3W79 |
| iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF<br><a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00BKM4GZ66/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00BKM4GZ66/vkp/</a>              | IE00BKM4GZ66 |
| iShares Core MSCI Europe UCITS ETF<br><a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00B4K48X80/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00B4K48X80/vkp/</a>              | IE00B4K48X80 |
| iShares Core MSCI Pacific ex-Japan ETF<br><a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00B52MJY50/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00B52MJY50/vkp/</a>          | IE00B52MJY50 |
| iShares Core MSCI World UCITS ETF<br><a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00B4L5Y983/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00B4L5Y983/vkp/</a>               | IE00B4L5Y983 |
| iShares Core S&P 500 UCITS ETF<br><a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00B5BMR087/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00B5BMR087/vkp/</a>                  | IE00B5BMR087 |
| iShares Gbl High Yield Corp Bd UCITS ETF<br><a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00091SR7N7/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00091SR7N7/vkp/</a>        | IE00091SR7N7 |
| iShares MDAX UCITS ETF<br><a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/DE0005933923/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/DE0005933923/vkp/</a>                          | DE0005933923 |
| iShares MSCI EM UCITS ETF<br><a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00B4L5YC18/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00B4L5YC18/vkp/</a>                       | IE00B4L5YC18 |
| iShares MSCI Japan UCITS ETF<br><a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00B53QDK08/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00B53QDK08/vkp/</a>                    | IE00B53QDK08 |

|                                                                                                                                                                                                                   |              |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| iShares MSCI World Islamic UCITS ETF<br><a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00B27YCN58/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00B27YCN58/vkp/</a>     | IE00B27YCN58 |
| iShares MSCI World Small Cap ETF<br><a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00BF4RFH31/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00BF4RFH31/vkp/</a>         | IE00BF4RFH31 |
| iShares S&P 500 Inf. Tech. Sec UCITS ETF<br><a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00B3WJKG14/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00B3WJKG14/vkp/</a> | IE00B3WJKG14 |
| Lupus alpha Smaller German Champions A<br><a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0129233093/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0129233093/vkp/</a>   | LU0129233093 |
| MEAG Dividende A<br><a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/DE000A1W18W8/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/DE000A1W18W8/vkp/</a>                         | DE000A1W18W8 |
| MEAG EuroErtrag<br><a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/DE0009782730/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/DE0009782730/vkp/</a>                          | DE0009782730 |
| MEAG EuroInvest A<br><a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/DE0009754333/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/DE0009754333/vkp/</a>                        | DE0009754333 |
| MEAG EuroRent A<br><a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/DE0009757443/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/DE0009757443/vkp/</a>                          | DE0009757443 |
| MEAG GlobalAktien<br><a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/DE000A2PPJZ8/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/DE000A2PPJZ8/vkp/</a>                        | DE000A2PPJZ8 |
| MEAG ProInvest A<br><a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/DE0009754119/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/DE0009754119/vkp/</a>                         | DE0009754119 |
| Vanguard FTSE All-World UCITS ETF USD<br><a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00BK5BQT80/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00BK5BQT80/vkp/</a>    | IE00BK5BQT80 |
| Vanguard LifeStrategy® 80% Equity ETF<br><a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00BMVB5R75/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00BMVB5R75/vkp/</a>    | IE00BMVB5R75 |
| Vanguard USD Corporate Bond UCITS ETF<br><a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00BGYWFK87/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00BGYWFK87/vkp/</a>    | IE00BGYWFK87 |
| Xtrackers DAX UCITS ETF 1C<br><a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0274211480/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0274211480/vkp/</a>               | LU0274211480 |
| Xtrackers MSCI World Quality UCITS ETF<br><a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00BL25JL35/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00BL25JL35/vkp/</a>   | IE00BL25JL35 |
| Xtrackers NASDAQ 100 UCITS ETF 1C<br><a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00BMFKG444/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00BMFKG444/vkp/</a>        | IE00BMFKG444 |

- 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         |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| <b>Wo finde ich Informationen?</b>                                                                                                                                                                               |              |
| AB American Growth Portfolio A EUR<br><a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0232524495/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0232524495/vkp/</a>      | LU0232524495 |
| AB Intern. Health Care Portf. A EUR<br><a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0251853072/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0251853072/vkp/</a>     | LU0251853072 |
| AMUNDI MSCI JAPAN SRI CLIMATE ETF<br><a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU2269164310/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU2269164310/vkp/</a>       | LU2269164310 |
| Amundi MSCI World ESG Selection ETF<br><a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00016PSX47/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00016PSX47/vkp/</a>     | IE00016PSX47 |
| BNPP MSCI Pacific ex Japan Min TE ETF<br><a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU1291106356/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU1291106356/vkp/</a>   | LU1291106356 |
| Comgest Growth America EUR R Acc<br><a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00B6X2JP23/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00B6X2JP23/vkp/</a>        | IE00B6X2JP23 |
| Comgest Growth Europe EUR R Acc<br><a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00B6X8T619/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00B6X8T619/vkp/</a>         | IE00B6X8T619 |
| CT (Lux) American Smaller Companies<br><a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU1864950479/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU1864950479/vkp/</a>     | LU1864950479 |
| CT (Lux) Global Focus<br><a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0757431068/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0757431068/vkp/</a>                   | LU0757431068 |
| DWS ESG Akkumula LC<br><a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/DE0008474024/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/DE0008474024/vkp/</a>                     | DE0008474024 |
| DWS ESG Dynamic Opp. LC<br><a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/DE000DWS17J0/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/DE000DWS17J0/vkp/</a>                 | DE000DWS17J0 |
| DWS Invest ESG Social Focus LC<br><a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU2420982006/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU2420982006/vkp/</a>          | LU2420982006 |
| ERGO Vermögensmanagement Ausgewogen<br><a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/DE000A2ARYT8/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/DE000A2ARYT8/vkp/</a>     | DE000A2ARYT8 |
| ERGO Vermögensmanagement Flexibel<br><a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/DE000A2ARYP6/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/DE000A2ARYP6/vkp/</a>       | DE000A2ARYP6 |
| ERGO Vermögensmanagement Robust<br><a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/DE000A2ARYR2/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/DE000A2ARYR2/vkp/</a>         | DE000A2ARYR2 |
| Fidelity Funds - Germany Fund A-EUR<br><a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0048580004/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0048580004/vkp/</a>     | LU0048580004 |
| Fidelity Funds - Global Technology Fund<br><a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0099574567/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0099574567/vkp/</a> | LU0099574567 |
| Flossbach Global Emerging Markets Eq<br><a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU1012015118/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU1012015118/vkp/</a>    | LU1012015118 |
| Flossbach von Storch - Balanced R<br><a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0323578145/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0323578145/vkp/</a>       | LU0323578145 |

|                                                                                                                                                                                                                             |              |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| Flossbach von Storch - Multi Asset - Defensive - R<br><a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0323577923/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0323577923/vkp/</a> | LU0323577923 |
| Flossbach von Storch - Multi Opp. II RT<br><a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU1038809395/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU1038809395/vkp/</a>            | LU1038809395 |
| Flossbach von Storch Multi Asset Growth<br><a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0323578491/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0323578491/vkp/</a>            | LU0323578491 |
| Franklin S&P 500 P. Alig. Clim. UCITS<br><a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00BMDPBZ72/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00BMDPBZ72/vkp/</a>              | IE00BMDPBZ72 |
| Franklin Technology Fund A (acc) EUR<br><a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0260870158/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0260870158/vkp/</a>               | LU0260870158 |
| Goldman Sachs Global Small Cap Equity<br><a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU1599216113/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU1599216113/vkp/</a>              | LU1599216113 |
| Invesco Emerging Markets Equity Fund A<br><a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU1775952507/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU1775952507/vkp/</a>             | LU1775952507 |
| Invesco Global Total Return Bond<br><a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0534239909/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0534239909/vkp/</a>                   | LU0534239909 |
| iShares MSCI EM IMI ESG Screen UCITS ETF<br><a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00BFNM3P36/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00BFNM3P36/vkp/</a>           | IE00BFNM3P36 |
| iShares MSCI Europe SRI UCITS ETF EUR (Acc)<br><a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00B52VJ196/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00B52VJ196/vkp/</a>        | IE00B52VJ196 |
| iShares MSCI World SRI UCITS ETF EUR<br><a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00BYX2JD69/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00BYX2JD69/vkp/</a>               | IE00BYX2JD69 |
| Janus Henderson Pan European Fund A2<br><a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0201075453/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0201075453/vkp/</a>               | LU0201075453 |
| JPM Europe Sust. Small Cap Eq. A (acc)<br><a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU2076839146/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU2076839146/vkp/</a>             | LU2076839146 |
| JPM Global Dividend A (acc) - EUR<br><a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0329202252/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0329202252/vkp/</a>                  | LU0329202252 |
| JPM Pacific Equity A (acc) - EUR<br><a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0217390573/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0217390573/vkp/</a>                   | LU0217390573 |
| M&G (Lux) Asian Fund<br><a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU1670618187/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU1670618187/vkp/</a>                               | LU1670618187 |
| MEAG AktienSelect A<br><a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/DE0001619997/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/DE0001619997/vkp/</a>                                | DE0001619997 |
| MEAG EuroBalance<br><a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/DE0009757450/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/DE0009757450/vkp/</a>                                   | DE0009757450 |
| MEAG ReturnSelect A<br><a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/DE000A0RFJ25/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/DE000A0RFJ25/vkp/</a>                                | DE000A0RFJ25 |
| Morgan Stanley - Global Opportunity A<br><a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0552385295/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0552385295/vkp/</a>              | LU0552385295 |
| ODDO BHF Polaris Flexible (DRW-EUR)<br><a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0319572730/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0319572730/vkp/</a>                | LU0319572730 |
| Pictet - Global Megatrend Selection P<br><a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0386882277/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0386882277/vkp/</a>              | LU0386882277 |



|                                                                                                                                                                                                                           |              |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| Pictet - Quest Europe Sustainable Equities-P EUR<br><a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0144509717/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0144509717/vkp/</a> | LU0144509717 |
| Robeco Global Consumer Trends<br><a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0187079347/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0187079347/vkp/</a>                    | LU0187079347 |
| Robeco Indian Equities (EUR) D<br><a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0491217419/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0491217419/vkp/</a>                   | LU0491217419 |
| Schroder ISF Sustainable EURO Credit EUR A Acc<br><a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU2080993616/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU2080993616/vkp/</a>   | LU2080993616 |
| UBS MSCI EM Soc. Resp. UCITS ETF<br><a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU1048313974/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU1048313974/vkp/</a>                 | LU1048313974 |
| Xtrackers Art. Intelligence Big Data ETF<br><a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00BGV5VN51/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE00BGV5VN51/vkp/</a>         | 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<br><a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0232464734/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0232464734/vkp/</a>                | LU0232464734 |
| BlackRock Sustainable Energy Fund A2 EUR<br><a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0171289902/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0171289902/vkp/</a>              | LU0171289902 |
| Candriam Sustainable Bond Global High Yield C Thes.<br><a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU1644441120/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU1644441120/vkp/</a>   | LU1644441120 |
| Fidelity Gbl HY Corp Bond Res. PAB ETF<br><a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE0006OIQXE9/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE0006OIQXE9/vkp/</a>                | IE0006OIQXE9 |
| Fidelity Global Corp Bond Res. PAB ETF<br><a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE0006QCIHM0/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/IE0006QCIHM0/vkp/</a>                | IE0006QCIHM0 |
| Nordea 1 - Global Climate and Environment Fund BP-EUR<br><a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0348926287/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0348926287/vkp/</a> | LU0348926287 |
| Pictet - Global Environmental Opp.-P EUR<br><a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0503631714/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0503631714/vkp/</a>              | LU0503631714 |
| Pictet-Water P EUR<br><a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0104884860/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0104884860/vkp/</a>                                    | LU0104884860 |
| Robeco Smart Energy D EUR<br><a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU2145461757/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU2145461757/vkp/</a>                             | LU2145461757 |
| Swisscanto P.F. Sust. Balanced EUR AA<br><a href="https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0208341965/vkp/">https://ergo-vl-de.tools.factsheetslive.com/fonds/produkt/LU0208341965/vkp/</a>                 | LU0208341965 |

Stand: 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

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

jeweils in Textform zugegangen sind.

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

**ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG, ERGO-Platz 1, 40477 Düsseldorf,**  
Telefaxnummer: 040 6376-3302, [service@ergo.de](mailto: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. Diesen Teil der Prämie ermitteln wir wie folgt: Wir nehmen den Einmalbeitrag (siehe Versicherungsurkunde), teilen ihn durch die Anzahl der Tage bis zum Beginn der Verfügungsphase und multiplizieren diesen Betrag dann mit der Anzahl der Tage, an denen Versicherungsschutz bestanden hat. Der Versicherer hat zurückzuzahlende Beträge unverzüglich, spätestens 30 Tage nach Zugang des Widerrufs, zu erstatten.

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

### **Besondere Hinweise**

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

### **Abschnitt 2**

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

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

#### **Unterabschnitt 1**

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

Der Versicherer hat Ihnen folgende Informationen zur Verfügung zu stellen:

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

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

### **Unterabschnitt 2**

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

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

1. Angaben in Euro zur Höhe der in die Prämie einkalkulierten Kosten; dabei sind die einkalkulierten Abschlusskosten als einheitlicher Gesamtbetrag und die übrigen einkalkulierten Kosten als Anteil der Jahresprämie unter Angabe der jeweiligen Laufzeit auszuweisen; bei den übrigen einkalkulierten Kosten sind die einkalkulierten Verwaltungskosten zusätzlich gesondert als Anteil der Jahresprämie unter Angabe der jeweiligen Laufzeit auszuweisen;
2. Angaben in Euro zu möglichen sonstigen Kosten, insbesondere zu Kosten, die einmalig oder aus besonderem Anlass entstehen können;
3. Angaben über die für die Überschussermittlung und Überschussbeteiligung geltenden Berechnungsgrundsätze und Maßstäbe;
4. Angabe in Euro der in Betracht kommenden Rückkaufswerte;
5. 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?**

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

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

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

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

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

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

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](mailto: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"/> <input checked="" type="radio"/> <input type="radio"/> <b>Ja</b>                                                | <input checked="" type="radio"/> <input type="radio"/> <input checked="" type="radio"/> <b>Nein</b>                                                                                                                                                   |
| <input type="checkbox"/> Es wird damit ein<br>Mindestanteil an <b>nachhaltigen<br/>Investitionen mit einem<br/>Umweltziel</b> getätigt: 0%       | <input checked="" type="checkbox"/> Es werden damit<br><b>ökologische/soziale Merkmale</b><br>beworben und obwohl keine<br>nachhaltigen Investitionen<br>angestrebt werden, enthält es einen<br>Mindestanteil von 5% an<br>nachhaltigen Investitionen |
| <input type="checkbox"/> in<br>Wirtschaftstätigkeiten,<br>die nach der EU-<br>Taxonomie als<br>ökologisch nachhaltig<br>einzustufen sind         | <input type="checkbox"/> mit einem Umweltziel in<br>Wirtschaftstätigkeiten, die<br>nach der EU-Taxonomie<br>als ökologisch nachhaltig<br>einzustufen sind                                                                                             |
| <input type="checkbox"/> in<br>Wirtschaftstätigkeiten,<br>die nach der EU-<br>Taxonomie nicht als<br>ökologisch nachhaltig<br>einzustufen sind   | <input checked="" type="checkbox"/> mit einem Umweltziel in<br>Wirtschaftstätigkeiten,<br>die nach der EU-<br>Taxonomie nicht als<br>ökologisch nachhaltig<br>einzustufen sind                                                                        |
| <input type="checkbox"/> Es wird damit ein<br>Mindestanteil an <b>nachhaltigen<br/>Investitionen mit einem<br/>sozialen Ziel</b> getätigt: 0%    | <input checked="" type="checkbox"/> mit einem sozialen Ziel                                                                                                                                                                                           |
| <input type="checkbox"/> Es werden damit<br>ökologische/soziale Merkmale<br>beworben, aber <b>keine nachhaltigen<br/>Investitionen</b> getätigt. | <input type="checkbox"/> Es werden damit<br>ökologische/soziale Merkmale<br>beworben, aber <b>keine nachhaltigen<br/>Investitionen</b> 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 CO<sub>2</sub>-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 CO<sub>2</sub>-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 CO<sub>2</sub>-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 CO<sub>2</sub>-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 zählen 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 Klimaabkommen (Klimaziele) sowie ein Ausschluss unfreier Staaten (soziale Ziele, Freedom House Index) vorgenommen. Für nachhaltige Investitionen in Unternehmen erfolgt eine ESG-Kontroversenprüfung anhand von Daten des Datenanbieters MSCI (Morgan Stanley 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, CO<sub>2</sub>-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.

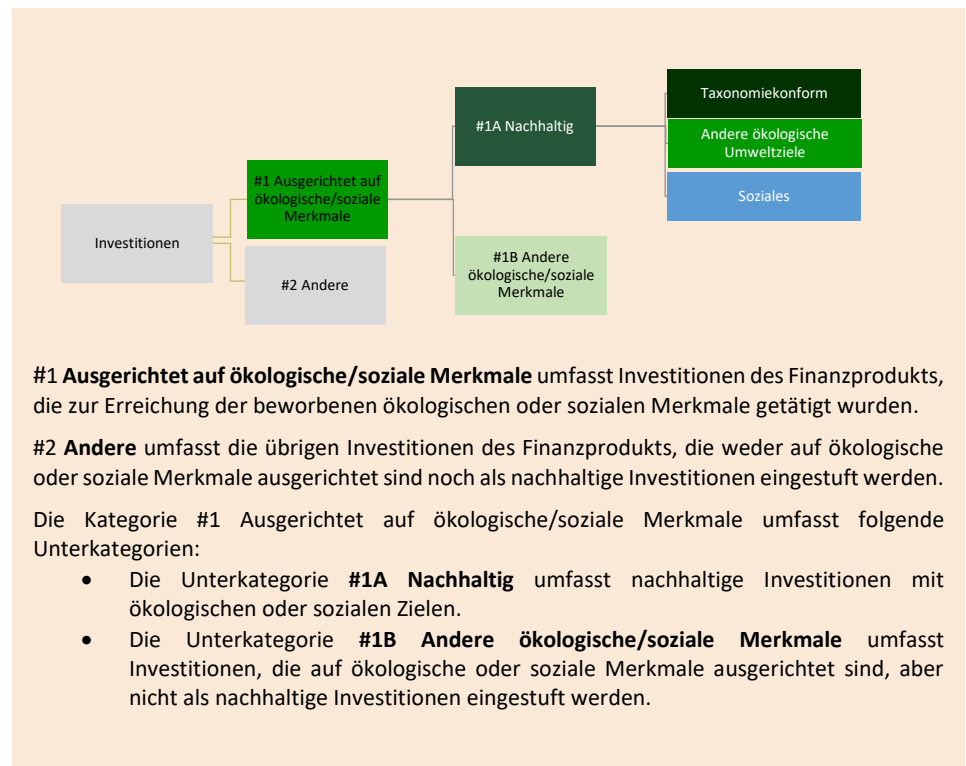
Nachhaltige Investitionen gemäß Artikel 2 Ziffer 1 EU-Taxonomieverordnung (taxonomiekonform) werden nicht angestrebt.

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-Taxonomie-konformität umfassen die Kriterien für **fossiles Gas** die Begrenzung der Emissionen und die Umstellung auf voll erneuerbare Energie oder CO<sub>2</sub>-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 CO<sub>2</sub>-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 Kernenergie<sup>1</sup> 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.

<sup>1</sup> 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 Mindestschutzes 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>

**Zweck**

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

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

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

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) ist für die Aufsicht von ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

Stand des Basisinformationsblattes: 01.01.2025

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

|                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|-------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Art</b>                                | Das Versicherungsanlageprodukt ERGO Rente Chance ist eine aufgeschobene fondsgebundene Rentenversicherung nach deutschem Recht.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| <b>Laufzeit</b>                           | Die Laufzeit von 30 Jahren (Aufschubzeit) ist auf den Zeitpunkt des Beginns der Verfügungsphase ausgerichtet. Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>Ziele</b>                              | Die Kapitalanlage bis zum Rentenbeginn erfolgt in Investmentfonds (Anlageoptionen), an deren Wertentwicklung der Kunde direkt partizipiert. Als Anlageoptionen stehen verschiedene Investmentfonds zur Verfügung. Informationen zu den möglichen Anlageoptionen finden Sie in den spezifischen Informationen zu jeder Anlageoption. Diese finden Sie unter <a href="http://www.ergo.de/Basisinformationsblaetter">www.ergo.de/Basisinformationsblaetter</a> . Die Rendite hängt unmittelbar von der Wertentwicklung der gewählten Anlageoption ab. Investmentfonds, die nachhaltige Merkmale bewerben oder nachhaltige Investitionen anstreben, legen einen Mindestanteil für nachhaltige Investitionen im Sinne der EU-Offenlegungsverordnung und/oder einen Mindestanteil ökologisch nachhaltiger Investitionen im Sinne der EU-Taxonomieverordnung fest. Zudem sind bestimmte Nachhaltigkeitsindikatoren, die im Investitionsprozess berücksichtigt werden sollen, festgelegt.<br><br>In der Rentenphase erfolgt die Kapitalanlage vollständig durch den Versicherer. Sie zielt auf die nachhaltige Finanzierung der Leistungen aller Verträge der Gesamtheit der Versicherungsnehmer. Zur Gewährleistung der langfristigen Vorsorge kommt neben der Rendite auch der Sicherheit unserer Kapitalanlagen eine hohe Bedeutung zu. Bei den Vermögenswerten handelt es sich im Wesentlichen um Darlehen, Hypotheken, ERGO Rente Chance dient der Alters- und wahlweise Hinterbliebenenvorsorge. Es eignet sich für Kunden, die längerfristig Kapital für ihre Altersvorsorge aufbauen möchten. Der Kunde wünscht eine lebenslange Rente oder eine Kapitalzahlung.<br><br>Eher geringe bis starke Schwankungen im Vertragsverlauf bis zum Beginn der Rentenzahlung, die durch die Verwendung von Fonds entstehen können, nimmt der Kunde in Kauf. Es besteht ein Verlustrisiko für die gezahlten Anlagebeträge. Je höher der Risikoindikator der zugrundeliegenden Anlageoptionen ist, desto höher ist dieses Risiko. Weitere Informationen zu den Schwankungen der Fonds finden Sie in den spezifischen Informationen unter <a href="http://www.ergo.de/Basisinformationsblaetter">www.ergo.de/Basisinformationsblaetter</a> . Der Kunde verzichtet bewusst bis zum Beginn der Rentenzahlungen auf Garantien etwa in Höhe des eingezahlten Kapitals.<br><br>Für das Verständnis der Leistungen sind für die Anlageoptionen in die Fondskategorien Aktien-, Renten-, Geldmarkt- und Mischfonds erweiterte Kenntnisse über Finanzmärkte und erweiterte Erfahrungen mit Versicherungsanlageprodukten und/oder verpackten Anlageprodukten erforderlich. |
| <b>Kleinanleger-Zielgruppe</b>            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| <b>Versicherungsleistungen und Kosten</b> | <p>ERGO Rente Chance sieht folgende Leistungen vor:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Eine lebenslange garantierte Rente, die wir mittels eines garantierten Rentenfaktors und des vorhandenen Fondsguthabens zum Rentenbeginn ermitteln.</li> <li>• Nicht garantierte Überschussbeteiligung vor und nach Rentenbeginn.</li> <li>• Statt einer lebenslangen Rente kann während der Verfügungsphase eine Kapitalabfindung in Höhe des dann vorhandenen Fondsguthabens gewählt werden. Es kann auch eine teilweise Kapitalabfindung gewählt werden. Aus dem verbleibenden Fondsguthaben ermitteln wir eine lebenslange Rente.</li> <li>• Eine Todesfalleistung bis zum Rentenbeginn in Höhe des Fondsguthabens. Es kann auch eine feste Todesfalleistung von bis zu 200 Prozent der Beitragssumme vereinbart werden.</li> </ul> <p>Für die Berechnungen in diesem Basisinformationsblatt gehen wir von einer 37 Jahre alten versicherten Person und einer einmaligen Zahlung von 10.000 Euro sowie einer Aufschubzeit von 30 Jahren bis zum Rentenbeginnalter von 67 Jahren aus.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |

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

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

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

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

### Risikoindikator



Niedrigeres Risiko

Höheres Risiko



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 30 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

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

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 2 bis 6 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht und 6 der zweithöchsten Risikoklasse entspricht.

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

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

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

### Performance-Szenarien

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

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

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

## Welche Kosten entstehen?

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

Die Kosten hängen von der jeweiligen gewählten Anlageoption ab. Informationen zu den Kosten der jeweiligen Anlageoption finden Sie in den spezifischen Informationen zu jeder Anlageoption. Diese finden Sie unter [www.ergo.de/Basisinformationsblaetter](http://www.ergo.de/Basisinformationsblaetter).

### Kosten im Zeitverlauf

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

Wir haben folgende Annahmen zugrunde gelegt:

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

|                                       | Wenn Sie nach 1 Jahr kündigen | Wenn Sie nach 15 Jahren kündigen | Wenn Sie nach 30 Jahren das Kapital verrenten |
|---------------------------------------|-------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------------------|
| <b>Kosten insgesamt</b>               | 270 € - 546 €                 | 944 € - 5710 €                   | 1703 € - 9017 €                               |
| Jährliche Auswirkungen der Kosten (*) | 2,7 % - 5,5 %                 | 0,6 % - 3,4 %                    | 0,5 % - 2,5 %                                 |

\* Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie zum Beispiel zum Ende der empfohlenen Haltedauer das Kapital verrenten, wird Ihre Rendite pro Jahr voraussichtlich 1,7 % - 4,6 % vor Kosten und -0,8 % - 4,1 % nach Kosten betragen.

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

## Zusammensetzung der Kosten

| Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 30 Jahren das Kapital verrenten |
|--------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Einstiegskosten</b>                                                   | Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, teilt Ihnen die tatsächliche Gebühr mit. Wir berechnen keine Einstiegsgebühr.                                                                                                                                                                                                                                                                        | 0,0 %                                                                            |
| <b>Ausstiegskosten</b>                                                   | Unter Ausstiegskosten wird in der nächsten Spalte 'Nicht zutreffend' angegeben, da sie nicht anfallen, wenn Sie das Produkt bis zum Ende der empfohlenen Haltedauer halten.                                                                                                                                                                                                                      | nicht zutreffend                                                                 |
| <b>Laufende Kosten</b>                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                  |
| <b>Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten</b> | Bei Ablauf werden folgende Kosten angefallen sein: <ul style="list-style-type: none"><li>• 150,00 € im ersten Versicherungsjahr</li><li>• 12,00 € jährlich</li><li>• Zusätzlich 0,31 € - 1,29 € jährlich je 100 € Fondsguthaben, nach Minderung durch Schlussüberschussanteil</li></ul> Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres. | 0,5 % - 1,4 %                                                                    |
| <b>Transaktionskosten</b>                                                | 0,0 % - 1,1 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.                                                                                                                     | 0,0 % - 1,1 %                                                                    |

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

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

### Empfohlene Haltedauer: 30 Jahre

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

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

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

## Wie kann ich mich beschweren?

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

## Sonstige zweckdienliche Angaben

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