Spezifische Informationen über Anlageoptionen

Nachfolgend bezeichnet der Begriff Produkt den Fonds bzw. die Anlageoption des Versicherungsprodukts, welches Sie als Kunde kaufen.
Die nachfolgenden Informationen und Werte beziehen sich ausschließlich auf den jeweiligen angegebenen Fonds bzw. die jeweilige Anlageoption.

Produkt

Name	**Portfolio Verantwortung**
Hersteller	ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG
Stand	13.12.2025

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Ziele	Anlageziel des Anlageportfolios Aktiv ESG related ist die Teilnahme an der Wertentwicklung der globalen Kapitalmärkte. Die Anlage erfolgt in ausgewählte aktiv gemanagte Investmentfonds (Fonds). Der Anteil der Beiträge in Fonds, die überwiegend in Aktien investieren, beträgt 100 %. Die Gewichtung der Fonds innerhalb des Portfolios wird jährlich zum Versicherungsstichtag wiederhergestellt. Die Auswahl der Fonds erfolgt auch anhand ökologischer und sozialer Kriterien. In der Anlagepolitik der Fonds sind ESG-Kriterien ("Environmental", "Social", "Governance") berücksichtigt. Wir prüfen die Zusammensetzung des Portfolios mindestens einmal jährlich und passen diese ggf. an.
Kleinanleger-Zielgruppe	Das Produkt eignet sich für Privatkunden, • die mindestens 6 Jahre Anlagedauer wünschen • die bereit sind starke Schwankungen im Vertragsverlauf in Kauf zu nehmen • deren Renditeerwartungen bezogen auf die Anlagedauer hoch sind • die ein hohes Verlustrisiko aus Marktschwankungen im Vertragsverlauf in Kauf nehmen möchten • für die Kapitalschutz nicht wichtig ist • die Kenntnisse oder Erfahrungen über Finanzmärkte und Versicherungsanlageprodukte haben • die einen Mindestanteil für nachhaltige Investitionen im Sinne der EU-Offenlegungs-Verordnung und/oder einen Mindestanteil ökologisch nachhaltiger Investitionen im Sinne der EU-Taxonomie-Verordnung festlegen wollen. Zudem kann der Kunde bestimmte Nachhaltigkeitsindikatoren, die im Investitionsprozess berücksichtigt werden sollen, festlegen

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

Risikoindikator

Niedrigeres Risiko ← **1** **2** **3** **4** **5** **6** **7** → Höheres Risiko

Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 6 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. 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

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

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 11 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

84efc162-23c5-47d2-9680-d4bf3f1b8762

Spezifische Informationen über Anlageoptionen

Nachfolgend bezeichnet der Begriff Produkt den Fonds bzw. die Anlageoption des Versicherungsprodukts, welches Sie als Kunde kaufen.
Die nachfolgenden Informationen und Werte beziehen sich ausschließlich auf den jeweiligen angegebenen Fonds bzw. die jeweilige Anlageoption.

Empfohlene Haltedauer: 6 Jahre
Anlagebeispiel: 10.000 EUR

Szenarien		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 6 Jahren aussteigen
Minimum	**Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.**		
Stressszenario [1]	**Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten**	**5.540 EUR**	**4.260 EUR**
	Jährliche Durchschnittsrendite	-44,6 %	-13,3 %
Pessimistisches Szenario [2]	**Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten**	**8.500 EUR**	**10.170 EUR**
	Jährliche Durchschnittsrendite	-15,0 %	0,3 %
Mittleres Szenario [3]	**Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten**	**10.970 EUR**	**18.760 EUR**
	Jährliche Durchschnittsrendite	9,7 %	11,1 %
Optimistisches Szenario [4]	**Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten**	**16.560 EUR**	**24.060 EUR**
	Jährliche Durchschnittsrendite	65,6 %	15,8 %

Die Performance-Angaben beziehen sich ausschließlich auf die Anlageoption, nicht aber auf das gesamte Versicherungsanlageprodukt. Bitte berücksichtigen Sie, dass sich die empfohlene Haltedauer der Anlageoption von der empfohlenen Haltedauer des Versicherungsanlageprodukts unterscheiden kann.

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

[2] Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen Dez 2024 - Dez 2025.

[3] Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen Aug 2017 - Aug 2023.

[4] Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen Feb 2016 - Feb 2022.

Welche Kosten entstehen?

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

Kosten im Zeitverlauf

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

Wir haben folgende Annahme 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	Wenn Sie nach 6 Jahren aussteigen
Gesamtkosten	174,69 EUR	1.460,59 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	1,8 %	1,8 % pro Jahr

(*) 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 12,9 % vor Kosten und 11,1 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.	0 EUR
Ausstiegskosten	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,00 % Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	0 EUR
Transaktionskosten	0,00 % 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 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren und Carried Interest	Auswirkung der Erfolgsgebühr. Diese wird von Ihrer Anlage einbehalten, wenn das Produkt seine Benchmark übertrifft.	0 EUR

Durch die Einbettung der Anlageoption in das Versicherungsprodukt kommen weitere Kosten hinzu. Diese Kosten sind nicht in diesem Dokument der spezifischen Informationen der Anlageoption aufgeführt. Die dargestellte Kostentabelle ist für die empfohlene Haltedauer der Anlageoption berechnet. Die aufgeführten Kosten fallen jedoch für die gesamte Laufzeit des Versicherungsanlageproduktes an.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Die frühere Wertentwicklung für Jahre ist unter www.ergo.de/Basisinformationsblaetter zu finden. Die aktuelle Auswahl der Einzelanlagen innerhalb Ihres Anlageportfolio finden Sie unter ergo-vl-de.stg.tools.factsheetslive.com/fonds/. Die Basisinformationsblätter der Einzelfonds Ihres Anlageportfolios finden Sie unter www.ergo.de/Basisinformationsblaetter.

84efc162-23c5-47d2-9680-d4bf3f1b8762