ESG Factsheet

Stand: 31.10.2026

Gegenstand dieses Dokuments sind Nachhaltigkeitsinformationen zu diesem Finanzprodukt. Die diesem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten. Informationen zur Berücksichtigung von Nachhaltigkeitrisiken und der eventuell zu erwartenden Auswirkungen der Nachhaltigkeitrisiken auf die Rendite dieses Finanzprodukts werden gem. Art. 6 (3), g) der Offenlegungsverordnung im Verkaufsprospekt veröffentlicht. Bitte informieren Sie sich darüber im Verkaufsprospekt, der entsprechende Link ist in der folgenden Tabelle enthalten.

PrivatFonds: Konsequent pro

ISIN / WKN	LU0493584741 / A1CTSU
Emittent / Hersteller	Union Investment Luxembourg S.A.
Benchmark	-
EU-Offenlegungskategorisierung*	Artikel 6 Einstufung nach Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (SFDR)
PAI Berücksichtigung**	Nein
Verkaufsprospekt	https://ergo-versicherung-at.tools.factsheetslive.com/produkt/LU0493584741/vkp/
SFDR vorvertragliche Informationen***	nicht verfügbar
SFDR regelmäßige Informationen***	nicht verfügbar
SFDR Website Informationen***	nicht verfügbar
ESG-Fokus	-
Aktualisierung durch Hersteller	06.10.2026

* Artikel 6: Finanzprodukte, die weder ökologische und/oder soziale Merkmale bewerben, noch nachhaltige Investitionen anstreben; Artikel 8: Finanzprodukte, die ökologische und/oder soziale Merkmale bewerben, und die Unternehmen, in die investiert wird, wenden Verfahrensweisen einer guten Unternehmensführung an; Artikel 9: Finanzprodukte, die nachhaltige Investitionen anstreben.

** PAI (Principle Adverse Impact) sind die negativen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren.

*** SFDR - Sustainable Finance Disclosure Regulation (Offenlegungsverordnung)

Anlagestrategie

Ziel des Wertsicherungsfonds ist es, dass der Anteilwert jeweils zum Ende eines Zeitraumes von maximal 12 Monaten (Wertsicherungsperiode) mindestens 90 Prozent des bei Beginn des Zeitraumes gueltigen Ausgangswerts (Wertsicherungsniveau) betraegt. Eine Garantie besteht diesbezueglich jedoch nicht. Die fuer den Fonds zu erwerbenden Vermoegensgegenstaende werden diskretionaer auf Basis eines konsistenten Investmentprozesses identifiziert ("aktives Management"). Sofern innerhalb der Wertsicherungsperiode der Ruecknahmepreis des Fonds am letzten Bewertungstag eines jeden Monats hoeher ausfaellt als der Ruecknahmepreis am vorangegangenen Monatsultimo, beginnt auf dieser Basis im darauffolgenden Monat eine neue Wertsicherungsperiode. Sollte innerhalb von 12 Monaten kein neues Wertsicherungsniveau festgesetzt werden, beginnt spaetestens mit dem Ablauf dieser Zeit eine neue Wertsicherungsperiode von 12 Monaten. Das alte Wertsicherungsniveau erlischt und es wird angestrebt, den Ruecknahmepreis des Fonds zum Ende der bisherigen Wertsicherungsperiode zu 90 Prozent zum Ende der neuen Periode abzusichern. Dieser Prozess wiederholt sich unbegrenzt. Das Anlagekonzept verbindet ein aktives Management mit einer flexiblen Steuerung einer Vielzahl von Anlageklassen. Derivate koennen zu Investitions- und Absicherungszwecken eingesetzt werden. Die Anlagestrategie orientiert sich nicht an einem Vergleichsmaßstab, sondern versucht das Wertsicherungsziel zu erreichen/ zu uebertreffen. Das Fondsmanagement trifft dabei auf Basis aktueller Kapitalmarkteinschaetzungen aktive Anlageentscheidungen. Der Fonds investiert weltweit unter anderem in Aktien, Anleihen, Geldmarktinstrumente, Rohstoffe und Waehrungen. Dies kann ueber Direktinvestments (außer Rohstoffe), Verbriefungen beziehungsweise Derivate und/oder Zielfondsanlagen geschehen.

ESG Factsheet

Stand: 31.10.2026

Rechtliche Informationen

Die offengelegten ESG-Informationen werden der cleversoft GmbH von der genannten Kapitalanlagegesellschaft (Hersteller) und ISS STOXX zur Verfügung gestellt. Die Hersteller können für die vorvertraglichen und periodischen Offenlegungen auch Informationen aus anderen Datenquellen heranziehen. Die ESG-Informationen werden von Cleversoft GmbH mit größtmöglicher Sorgfalt erstellt, regelmäßig geprüft und aktualisiert. Trotz aller Sorgfalt können sich die Informationen inzwischen verändert haben oder auf fehlerhaften Daten Dritter basieren.

Die von ISS STOXX dargestellten Informationen lassen keine Aussagen zur Taxonomie- oder SFDR-Konformität des Fonds zu.

Die ERGO Versicherung AG und cleversoft GmbH können keine Gewähr für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität der ausgewiesenen Daten übernehmen.

Sind im ESG Factsheet zu einzelnen Fragen noch Antworten offen, finden Sie das aktualisierte Dokument unter dem genannten Link (https://ergo-versicherung.at/fonds), sobald die KAG diese fehlenden Informationen zur Verfügung gestellt hat.

Außerdem können die Informationen, insbesondere auch aufgrund von Anpassungen in der Anlagestrategie sowie der zugrundeliegenden rechtlichen Bestimmungen, künftigen Änderungen unterliegen.

Die in dem ESG Dokument bereitgestellten Informationen stellen keine Aufforderung zur Veranlagung in einen Fonds dar. Die in der Vergangenheit erzielten Erfolge sind keine Garantie für die zukünftige Entwicklung der Veranlagung. Das Risiko aus der Veranlagung trägt der Versicherungsnehmer.

ERGO Versicherung AG (Medieninhaber), ERGO Center, Businesspark Marximum/Objekt 3, Modecenterstraße 17, 1110 Wien.