

**ERGO**

# **Aktuelle Marktentwicklungen im Bereich der fondsgebundenen Lebensversicherung**

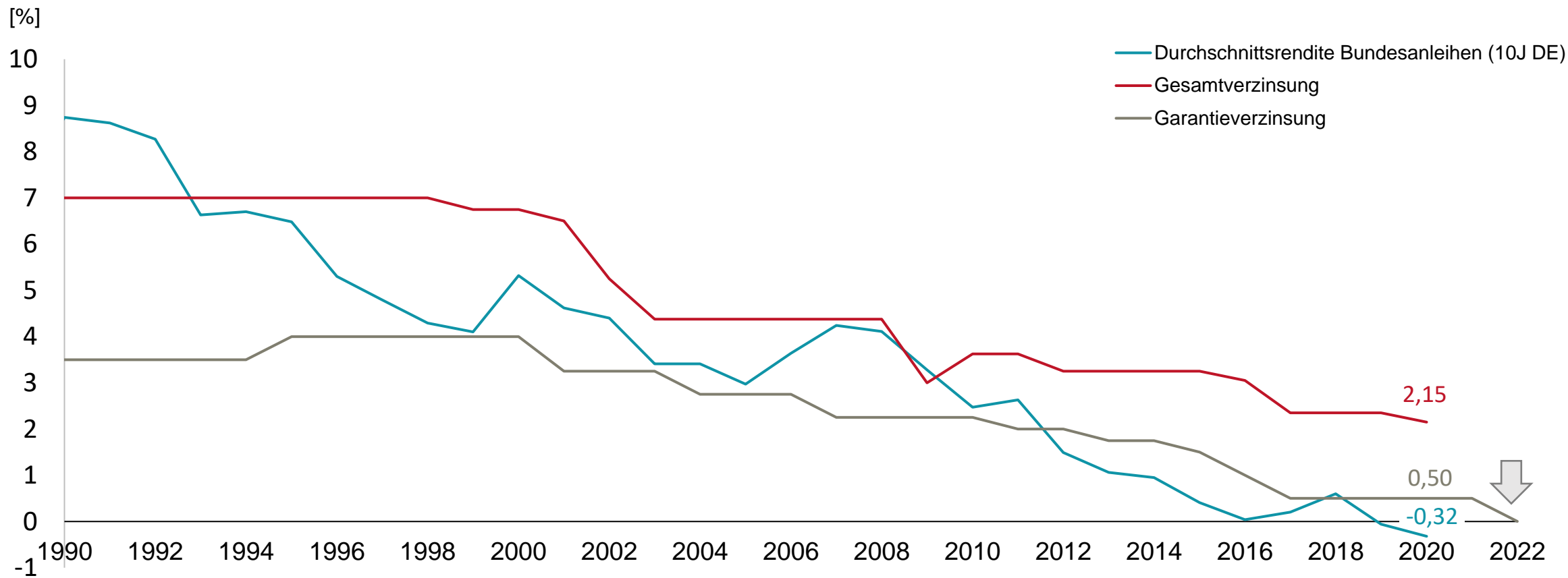
Bildungs-KickOff 2021

Ronald Kraule | ERGO Versicherung AG

Mai 2021



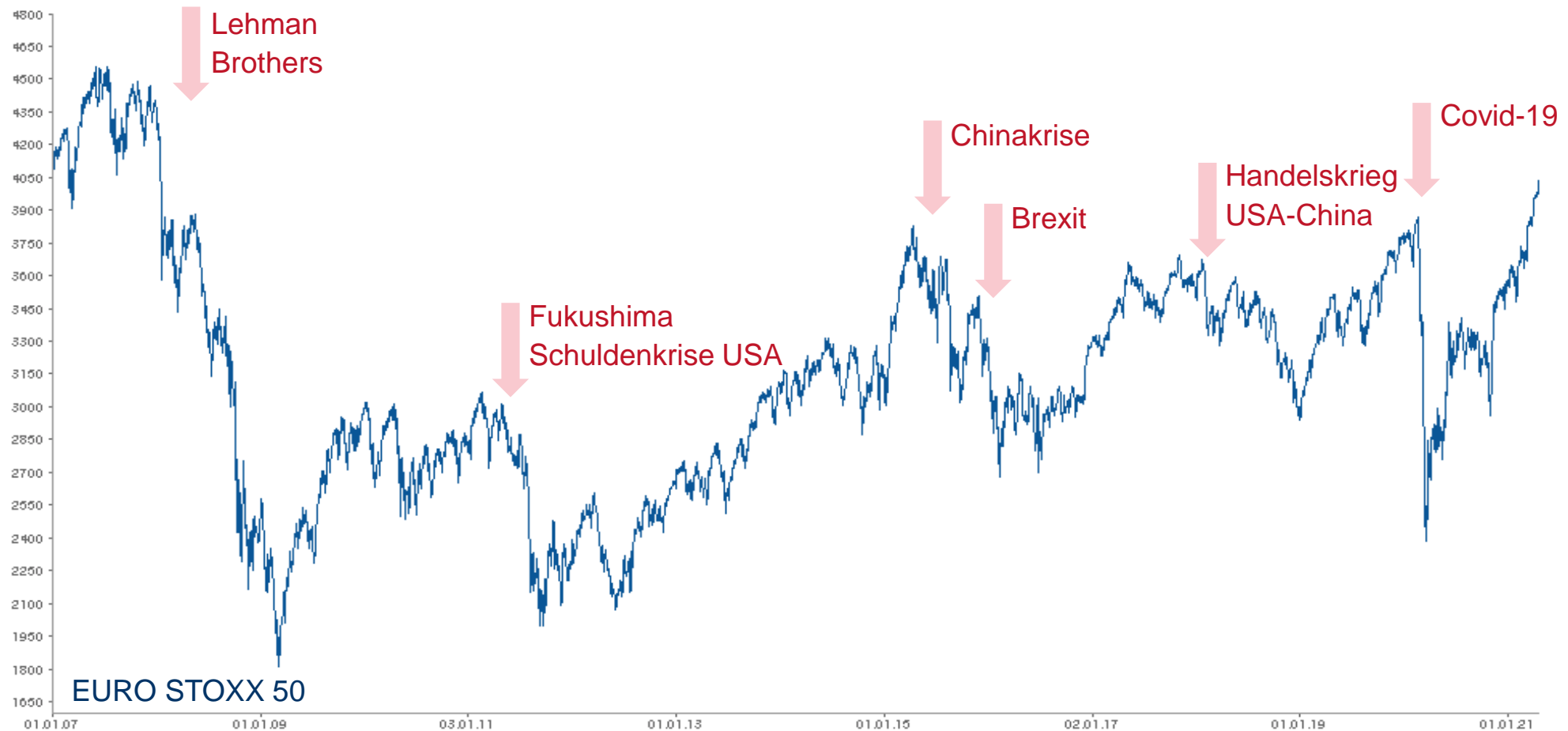
# Sinkende Renditen der Klassik beflügeln die Nachfrage nach fondgebundenen Produktlösungen



Stand 12.2020

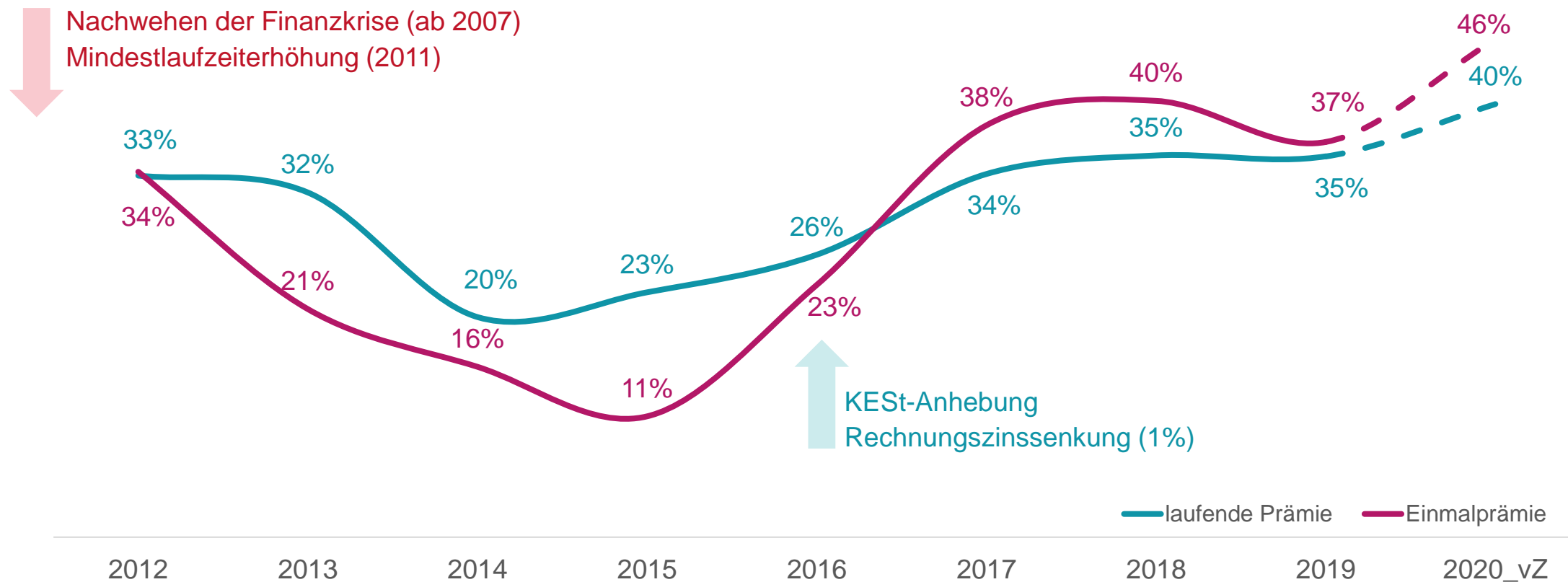
Quelle: Deutsche Bundesbank & ERGO Produktentwicklung Leben

# Aktienmarkt trotz (un)regelmäßiger Einschnitte mit unverändert positivem Trend und weiterem Potential



Quelle: finanzen.net

# Die FLV ist seit 2014/2015 im stetigen Aufwärtstrend in Richtung historischem Höchststand



Quelle: VVO Quartalsstatistik

# Multiple Trends treiben den Bedarf an innovativen & kundenorientierten fondsgebundenen Produkten



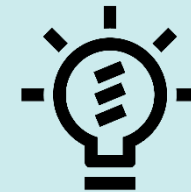
Digitalisierung



Individualisierung



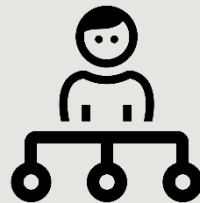
Bedarfsorientierung



Neue Informiertheit



Überregulierung



Hybrider Kunde



Sustainable Finance



Demograph. Wandel

# Die Digitalisierung der Branche läuft auf Hochtouren (Corona beschleunigt den Wandel)



## Videotelefonie - Videoberatung

- ✓ Vereinfachter Beratungsprozess
- ✓ Kunden können digitale Kommunikationswege wählen
- ✓ Synergieeffekte mit anderen digitalen Tools, z.B. auch Schadenmanagement digital per Video

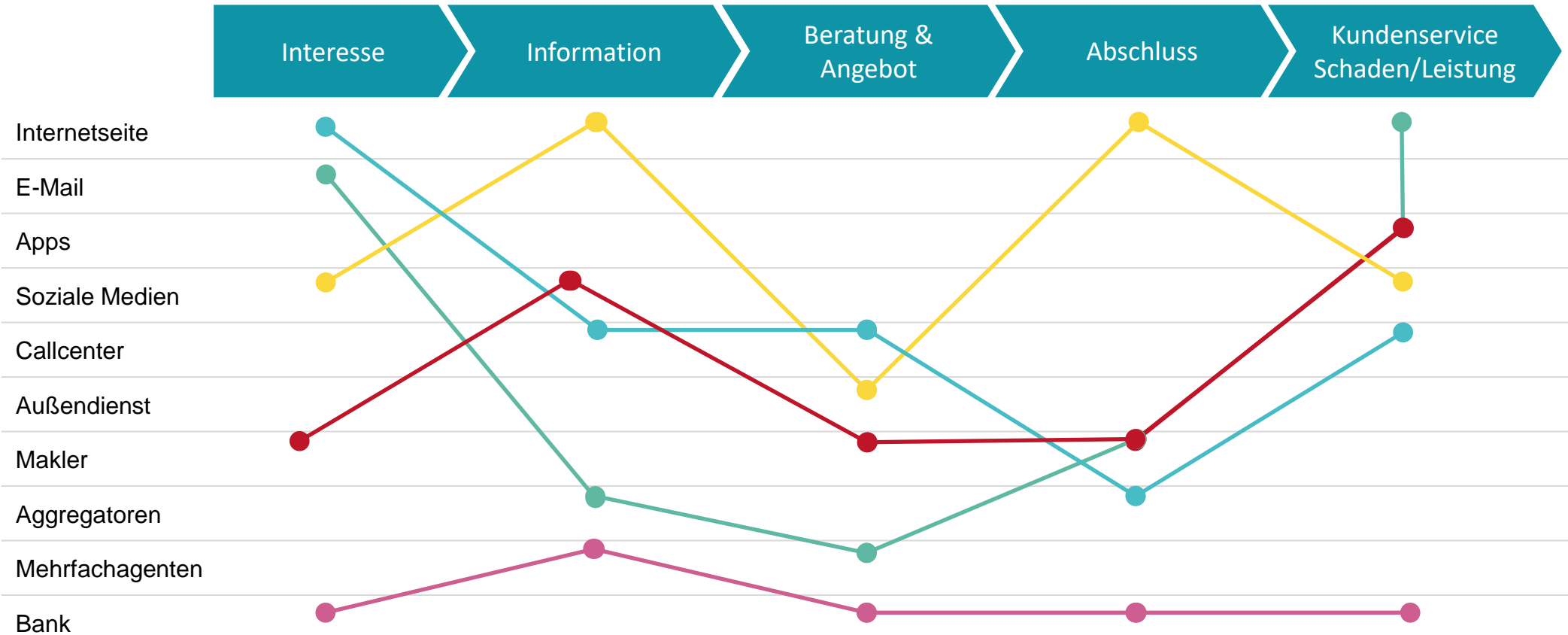


## Digitale Signatur

- ✓ Vereinfacht die Antragsabwicklung für Vermittler und Ihre Kunden
- ✓ Einsatz direkt am Point-of-Sale – unterwegs, im Büro, beim Kunden
- ✓ Optimierung des Kunden und Partner-Service



# Hybride Kunden zeichnen sich durch ein situativ bedingtes und wechselndes Nachfrageverhalten aus



Quelle: Schematische Darstellung auf Basis diverser Quellen (Beratungshäuser)

# Nachhaltigkeit ist seit Jahrzehnten ein wachsender Trend und seit 2021 auch eine Pflicht für die Branche



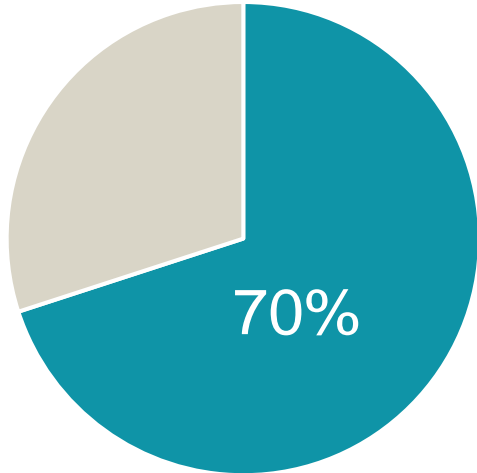


## **Die Kundenerwartung ist grundsätzlich subjektiv.**

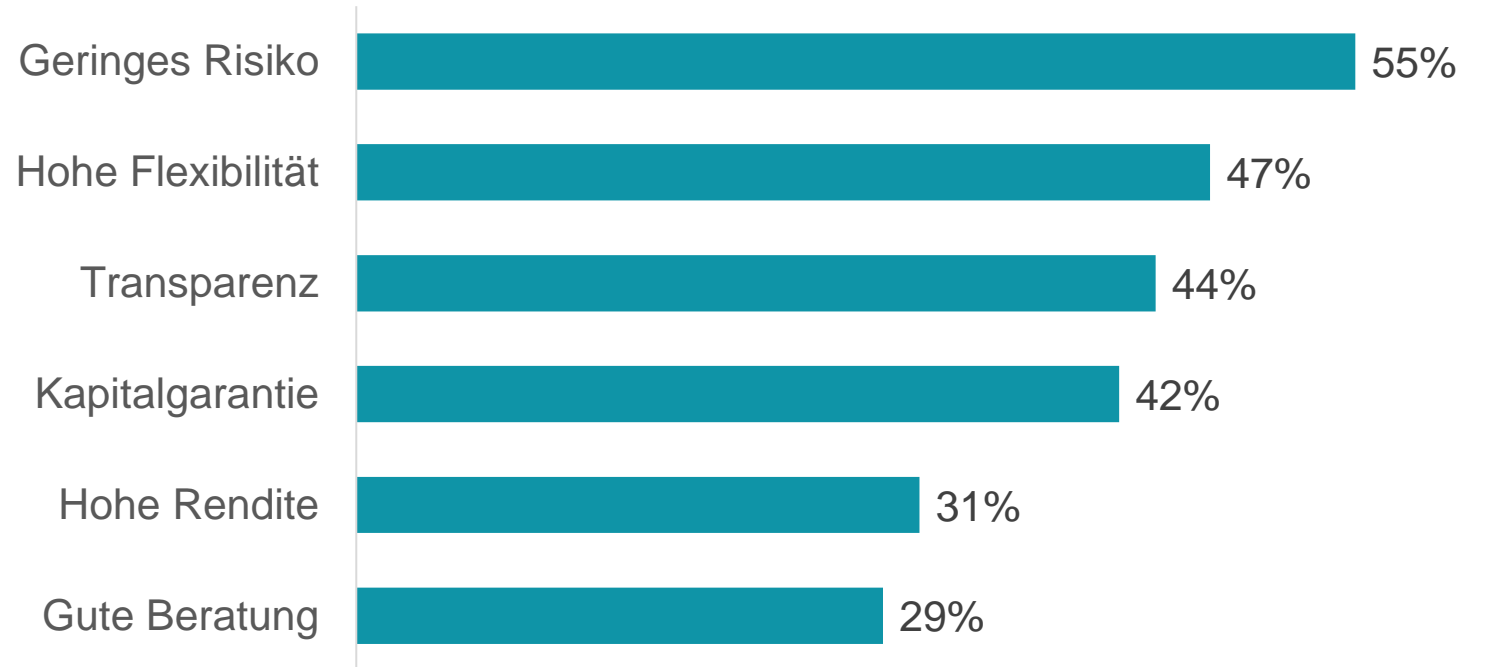
Um so wichtiger ist es in der kundenindividuellen Vorsorgeberatung auf den Bedarf einzugehen und die unterschiedlichen Bedürfnisse in Bezug auf das Produkt zukunftsorientiert und vollumfänglich zu berücksichtigen.

# 70 % der Kunden sind sich bewusst, dass die staatliche Rente ihren Lebensstandard nicht sichern wird

## Bedarf



## Bedürfnisse





**Im derzeitigen Marktumfeld stellt sich weniger die Frage, ob man ein Risiko eingehen will, sondern wie dosiert man ein Risiko eingehen möchte.**

In der Beratung ist es unabdingbar, die Risikobereitschaft und den Anlagehorizont von Kunden zu kennen, um die richtige Balance zwischen risikoarmen und renditestarken Fonds passend für die individuelle Lebenssituation zu gewährleisten.

**Unser Versprechen: „Wir bieten nur Anlageoptionen,  
von deren Qualität wir selbst überzeugt sind!“**

**ERGO**

## Investment Proposition



Verantwortung



Differenzierung



Transparenz



Qualitätssicherung




Nachhaltigkeit



Anlegerorientierung

# Unser Versprechen: „Wir bieten nur Anlageoptionen, von deren Qualität wir selbst überzeugt sind!“

## Investment Proposition




Verantwortung

- Einhaltung der regulatorischen Vorgaben
- Qualitätsorientierter Fondsauswahlprozess
- Laufende Überwachung
- Information
- Service



Differenzierung

- Diversifizierung nach Anlageklassen
- Geographische Orientierung
- Themen- und Trendfonds
- Nachhaltigkeit



Transparenz

- Performance
- Kosten
- Risiko vs. Rendite
- Fondsanalyse-Plattform
- Quartalsberichte



Qualitätssicherung

- Qualitätssicherungsprozesse
- Mindestkriterien
- Qualitative und quantitative Kriterien
- KAG Beurteilung
- Historie
- Ratings
- Marktindikatoren



Nachhaltigkeit

- Offenlegungsverordnung (ESG)
- Bewertung nach Offenlegungsverordnung
- Österreichisches Umweltzeichen
- FNG Siegel
- Sonstige ESG-Siegel



Anlegerorientierung

- Anlegertyp:
  - Sicherheitsorientiert
  - Ertragsorientiert
  - Wachstumsorientiert
  - Chancenorientiert

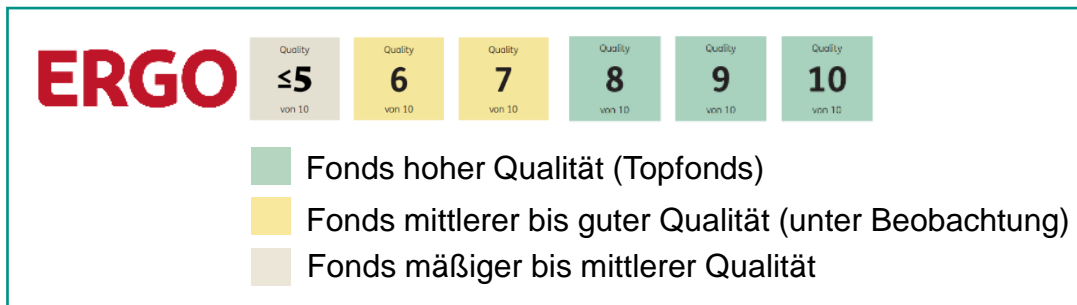
# Transparente Fondsbewertung zur Sicherstellung höchster Qualität und Nachhaltigkeit – Bsp. ERGO



## ERGO Quality



## ERGO Responsibility



**Warum sind Hybrid-Produkte geeignete Lösungen für die wandelbaren Lebensphasen der Kunden, die stets zunehmen?**

- ✓ Flexibilität in der Veranlagung: von fondsgebunden bis klassische Veranlagung oder ein Mix aus beidem, abhängig vom Risikoprofil des Kunden
- ✓ Garantierte Leistung sowohl im Er- als auch im Ablebensfall kann mit Chance auf höhere Rendite verbunden werden
- ✓ Risikoabsicherung auf Kundenwunsch gestaltbar → Baukastensystem
- ✓ Flexibilität in der Gestaltung der Todesfallsumme
- ✓ Flexibilität in der Einzahlungs- und in der Auszahlungsphase:
  - Laufende Prämie vs. Einmalprämie
  - Zuzahlungen bzw. Entnahmen während der Laufzeit
  - Auszahlung → Rentenoption, Kapitalauszahlung oder Mix aus beidem
- ✓ Breite Auswahl an Zusatzversicherungen



**ERGO Produktlösungen als Beispiele ...**

# ERGO Produkte laufende Prämie: bedarfsorientiert, individualisierbar & flexibel in jeder Lebensphase



## ERGO fürs Leben (Hybrid)



- **Einzigartige Vorsorgelösung** am österreichischen Markt
- **Flexible** und änderbare **Veranlagung**: frei wählbar zwischen 100% Fondsgelungen oder 100% Klassisch
- Umfangreiche Auswahl an **qualitätsgeprüften Top-Fonds**
- Klassisch mit 0% Garantiezins und **höherer Gewinnbeteiligung**
- **Umfangreiche Risikoabdeckungen**: Ablebensschutz, Arbeitsunfähigkeit, Arbeitslosigkeit<sup>1</sup>, schwere Krankheiten sowie Unfallzusatzversicherung
- **Vielfältige Anpassungsmöglichkeiten** an die unterschiedlichen Lebensphasen (Veranlagung, Prämie, Risikoabdeckung)
- **Zuzahlungen und Teilentnahmen** im gesetzlichen Rahmen möglich
- **Flexible Auszahlungsmöglichkeiten** inkl. Rentenoption
- **Attraktive Kostenstruktur** mit Verwaltungskostendeckel

<sup>1</sup> als Baustein bei Kreditabsicherung wählbar

## ERGO fürs Sparen (Hybrid)



- **Attraktive** und **hochflexible** Lösung für den **Vermögensaufbau**
- **One-Stop Beratung** – keine Gesundheitsfragen und keine Risikoprüfung
- **Flexible** und änderbare **Veranlagung**: frei wählbar zwischen 100% Fondsgelungen oder 100% Klassisch
- Umfangreiche Auswahl an **qualitätsgeprüften Top-Fonds** (bis zu 10 Fonds, jederzeitiger kostenloser Switch)
- Klassisch mit 0% Garantiezins und **höherer Gewinnbeteiligung**
- **Optimierung des Renditepotenzials** durch minimale Risikoabdeckung
- **Vielfältige Anpassungsmöglichkeiten** an die unterschiedlichen Lebensphasen (Veranlagung, Prämie, Zuzahlungen und Teilentnahmen, Ablaufmanagement)
- **Flexible Auszahlungsmöglichkeiten** inkl. Rentenoption
- **Attraktive Kostenstruktur** mit Verwaltungskostendeckel
- Vierteljährliche Wertstandsnachrichten



# ERGO Produkte Einmalprämie: renditeorientiert, individualisierbar, flexibel und designed zur One-Stop-Beratung

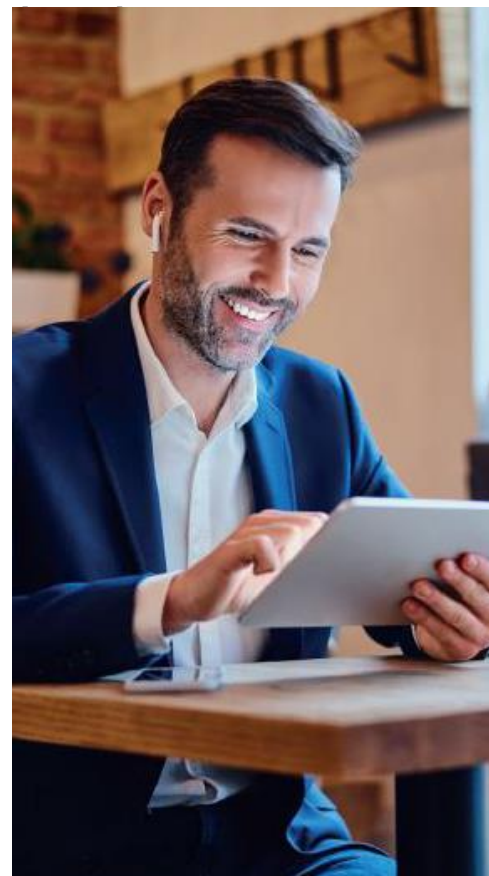


## ERGO fürs Leben (Hybrid)



- **Attraktive Investmentlösung** (ab 5.000 Euro) für unterschiedliche Lebensphasen
- Sicherheitsnetz im Ablebensfall bei Wahl der zeitlich begrenzten Laufzeit<sup>1</sup>
- **One-Stop-Beratung bis 200.000 Euro** – keine Gesundheitsfragen und Risikoprüfung
- **Flexible** und änderbare **Veranlagung**: frei wählbar zwischen 100% Fondsgelungen oder 100% Klassisch
- Umfangreiche Auswahl an **qualitätsgeprüften Top-Fonds**
- Klassisch mit 0% Garantiezins und **höherer Gewinnbeteiligung**
- **Zuzahlungen und Teilentnahmen** im gesetzlichen Rahmen sowie Wahl der Rentenoption möglich
- **Attraktive Kostenstruktur**

## ERGO fürs Investment



- **Top Investmentprodukt** ideal für **vermögende Kunden** (ab 30.000 Euro) und zur Vermögensweitergabe<sup>2</sup>
- **One-Stop-Beratung bis 500.000 Euro** – keine Gesundheitsfragen und Risikoprüfung
- **Optimierung des Renditepotenzials** durch minimalen Ablebensschutz
- **Flexible Veranlagung** in bis zu 10 Fonds und jederzeitige kostenlose Switch-Möglichkeit
- Umfangreiche Auswahl an **qualitätsgeprüften Top-Fonds** sowie Umschichtungsmanagement möglich
- **Höchste Transparenz** durch vierteljährliche Wertstandsnachrichten
- **Zuzahlungen und Teilentnahmen** im gesetzlichen Rahmen sowie Wahl der Rentenoption möglich
- **Top Kostenstruktur** mit nur 20bp Verwaltungskosten

<sup>1</sup> unterschiedlicher Ablebensschutz bei zeitlich begrenzter (100-150% plus Sicherheitsnetz) bzw. lebenslanger Laufzeit (105%) | <sup>2</sup> lebenslange Laufzeit

# Unser Fondsangebot ist hoch diversifiziert und adressiert zudem die wichtigsten Investmenttrends



- Ausschließlich qualitätsgeprüfte Top-Fonds, die zu den Besten Ihrer Kategorie zählen
- Hochgradige Diversifizierung nach Anlageklassen und geographischer Orientierung (2 pro Cluster)
- Attraktive Auswahl an Themen- und Trendfonds (Consumer Trends, Ökologie, New Technologies, Megatrends, Vermögensbildung, Rohstoffe)
- Hoher Nachhaltigkeitsfokus unter Berücksichtigung aller ESG-Kriterien
- Vierteljährliche neutrale Qualitäts- und Nachhaltigkeitsüberprüfung
- Kundenfreundliche Veröffentlichung der Fondsdaten (täglich), Fondsbeurteilung (vierteljährlich) und Marktanalysen (monatlich)

# Unsere Fondsplattform bietet in transparenter Form aktuelle Fondskurse, Performancedaten und Ratings



## Finden Sie den besten Fonds - ERGO Versicherung (ergo-versicherung.at)

Finden Sie Ihren Fonds

Fondssuche

Fondsname / ISIN  Jetzt suchen

Filtern nach

Fondskategorie: Alle

Verkaufstatus: Alle

Fondsangebot: ERGO Topfonds

ESG: Alle

Filter zurücksetzen

ERGO Quality: ≤ 5, 6-7, 8-10

ERGO Responsibility: keine Bewertung, 1-3, 4-6, 7

Risikoprofil (SRR1): 1-7

Fondsname ISIN	Performance lfd. Jahr	Performance 3 J. p.a.	Performance 5 J. p.a.	SRR1	Morningstar Rating™	ERGO Quality	Factsheets
Fidelity Asia Pacific Opportunities LU0345361124	13,69 %	18,63 %	17,06 %	6	★★★★★	10	
LBBW Global Warming DE000A0KEYM4	9,63 %	16,16 %	14,00 %	6	★★★★	10	
Robeco Sustainable Global Stars Equities LU0387754996	9,46 %	17,42 %	13,95 %	5		10	
PremiumStars Chance DE0009787077	8,55 %	14,20 %	12,53 %	5	★★★★★	10	
DPAM INVEST B Equities World Sustainable BE0058652646	7,06 %	17,87 %	15,52 %	6	★★★★★	10	
DPAM INVEST B Equities NewGems Sustainable BE0946563377	6,19 %	24,20 %	20,05 %	6	★★★★★	10	

Stand: 26.4.2021

Themenfonds | Global

### LBBW Global Warming

**Anlageziel**  
Der Fonds investiert weltweit gezielt in Unternehmen, die Produkte oder Dienstleistungen anbieten, die der globalen Erwärmung entgegenwirken oder deren ökologische und wirtschaftliche Folgen abmildern. Die Aktienauswahl erfolgt nach fundamental-qualitativen Kriterien. Dabei werden Unternehmen mit nicht nachhaltige...

**Morningstar Rating™**  
3 Jahre: ★★★★★  
5 Jahre: ★★★★★  
10 Jahre: ★★★★★  
Gesamt: ★★★★★

**ERGO Ratings / Scores (31.12.2020)**  
Responsibility: von 2  
Quality: 10 von 10  
ERGO Anlegertyp: Wachstumsorientiert  
Legende: Fonds, Peerg.

**Morningstar Kategorie™**  
Sector Equity Ecology

**Performance**

lfd. Jahr	Fonds in %	Peerg. in %
1 Jahr	10,83	8,33
3 Jahre p.a.	34,71	68,94
5 Jahre p.a.	16,65	16,11
10 Jahre p.a.	14,14	14,71
seit Auflage p.a.	9,64	7,23
seit Auflage p.a.	8,01	4,92

**Performance pro Jahr**

**Volatilität**

lfd. Jahr	In %
1 Jahr	19,50
3 Jahre	21,34
5 Jahre	18,48
10 Jahre	18,89
Seit Auflage	20,59

**Risikokennzahlen (3 Jahre)**

Kennzahl	Wert
Alpha	0,04
Beta	0,90
Sharpe Ratio	0,83
max. Gewinn	28,84 %
max. Verlust	-14,97 %

**Top Sektoren**

Sektor	In %
Elektra	34,23
Fahrzeug u. Maschinenbau	7,80
Holdings	7,44
Stahl	3,03
Software	2,78

**Top Länder**

Land	In %
USA	68,00
Irland	7,22
Niederlande	5,87
Schweden	4,63
Frankreich	4,31

**Top Anlageklassen**

Anlageklasse	In %
Aktien	99,95
Kasse	0,10

**Top Holdings**

Unternehmen	In %
Agilent Technologies	4,37
Microsoft	3,97
Thermo Fisher	3,72
Danaher	3,49
Broadcom	2,90
ASML HOLDING	2,83
Trimble Navigation	2,72
Deere & Co	2,69
Nvidia	2,66
Johnson Controls	2,54

**Risiko-Rendite-Matrix (3 Jahre)**

**Stammdaten**

Item	Value
Fondsgesellschaft	LBBW Asset Management
Domizil	Deutschland
Verwaltungsgebühr	1,50%
Investmentges...	Währung
Währung	EUR
Lfd. Kosten lt. KIID	1,73%
Webseite	lbbw-erm.de
Kurs (26. Apr 2021)	72,77 EUR
Aufgabedatum	15. Jänner 2007
Eintragsverwendung	Fondsökonomie (Mg.)
Ausschüttung	768,17 EUR
Fondsmanager	Christoph Keidel
ISIN	DE000A0KEYM4
KIID SRR	6

Die Fondsinformationen auf dieser Seite dienen ausschließlich zu Ihrer überblicksartigen Information. Sie stellen kein Verkaufsangebot, keine anlagebezogene Wertung sowie keine Aufforderung zum Kauf des Fonds dar. Aus Kursverläufen der Vergangenheit können Sie keine Rückschlüsse auf eine zukünftige Wertentwicklung des Fonds ziehen. Das Risiko aus der Veranlagung trägt der Versicherungsnehmer. Der Service Factsheet „LBBW“ wird von der Firma LBBW vorf. GmbH bereitgestellt. Die Fondsinformationen liefert EDOOT GmbH. Das Morningstar Rating™ sowie die Peer- und Vergleichswerte basieren auf den Morningstar-Daten. Morningstar stellt ausschließlich Produktinformationen zur Verfügung, die weder eine Anlageberatung noch eine Produktempfehlung darstellen. Es gelten die unter www.morningstar.de angeführten Nutzungsbedingungen. Die in der Vergangenheit erzielten Erfolge sind keine Garantie für die zukünftige Entwicklung. Die quartalsweise aktualisierten ERGO Ratings beschreiben ERGO anhand eines verallgemeinerten Verfahrens. Dabei beurteilt ERGO Fonds nach bestimmten vorgegebenen Kriterien wie z.B. Nachhaltigkeit. Die Beschreibung hierzu finden Sie unter https://ergo-versicherung.at/veranlagung/investmentphilosophie. Diese Beurteilung und die bereitgestellten Informationen stellen keine Aufforderung zur Veranlagung in einem Fonds dar und sind unverbindlich. Morningstar, Clearview, EDOOT und die ERGO Versicherung AG haben nicht für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität dieser Daten. ERGO Versicherung AG Medieninhaber und Herausgeber, ERGO Center, Businesspark Maximilian / Objekt 3, Modereisenstraße 17, 1110 Wien



**ERGO**

**Haben Sie  
noch Fragen?**



**Ronald Kraule**  
Vorstand Personenversicherung