

Informationen nach Verordnung (EU) 2019/2088 vom 27.11.2019 (Offenlegungsverordnung)

(ESG_NL_Ngr_2407)

Sehr geehrte Kundin, sehr geehrter Kunde,

gemäß Offenlegungsverordnung sind wir verpflichtet, Sie vorvertraglich über bestimmte Zusammenhänge zwischen Nachhaltigkeit und unserer Kapitalanlage zu informieren. Dieser Informationspflicht kommen wir in den folgenden Absätzen nach.

Sie haben sich für ein Finanzprodukt mit Wahlmöglichkeit zwischen verschiedenen Fonds entschieden. Soweit wir das Kapital Ihres Vertrags nicht in mit Ihnen vereinbarten Fonds anlegen, gilt: Wir legen das Kapital auf unser Risiko in unserem kollektiven Sicherungsvermögen an. Nähere Informationen dazu finden Sie in Ihren Allgemeinen Versicherungsbedingungen.

Ihr Finanzprodukt bietet nachhaltige Anlageoptionen. Mit diesem Finanzprodukt werden ökologische oder soziale Merkmale beworben. Die ökologischen oder sozialen Merkmale sind nur erfüllt, wenn durch das Finanzprodukt in mindestens eine der nachhaltigen Anlageoptionen investiert wird und mindestens eine dieser Optionen während der Haltedauer des Finanzprodukts gehalten wird.

Die Nachhaltigkeitsinformationen zu sämtlichen Fonds, die wir Ihnen aktuell als nachhaltige Anlageoptionen in diesem Finanzprodukt zur Auswahl anbieten, finden Sie

- über die Verlinkungen in der Übersicht am Ende dieser Unterlage (vorausgesetzt Ihnen liegt die Unterlage in elektronischer Form vor) oder
- über <https://www.neueleben.de/nachhaltigkeit.html>

Die Nachhaltigkeitsinformationen zu unserem kollektiven Sicherungsvermögen finden Sie unter https://www.neueleben.de/esg_sv_gr.pdf

Den Informationen liegen die aktuellen Erkenntnisse zu den rechtlichen Vorgaben zum Thema „Nachhaltigkeit“ zugrunde. Diese Erkenntnisse können sich durch die Gesetzgebung oder Einschätzungen unserer Aufsichtsbehörden jedoch künftig ändern. Dies kann dazu führen, dass die Einstufung von derzeit als „nachhaltig“ beworbenen Finanzprodukten und Anlageoptionen zukünftig noch angepasst werden muss.

Wie beziehen wir Nachhaltigkeitsrisiken bei unseren Investitionsentscheidungen ein? Welche Auswirkungen auf die Rendite erwarten wir daraus? (Information nach Artikel 6 Absatz 1 Offenlegungsverordnung)

Nachhaltigkeitsrisiken

- wirken sich grundsätzlich auf alle bestehenden Risikoarten aus und
- können sowohl nicht nachhaltige als auch nachhaltige Investitionen betreffen.

Wir können sie in unserer Kapitalanlage nicht vollständig vermeiden. Sie können sich daher negativ auf die Rendite auswirken.

Analyse, Bewertung und Begegnung der Nachhaltigkeitsrisiken sind daher in unser Chancen- und Risikomanagement eingebettet. Ein zentraler Baustein des Risikomanagements ist das Berichtswesen. Darin ist der Vorstand als operativ verantwortliches Organ unmittelbar eingebunden. Er erhält monatliche Aktualisierungen zu wesentlichen Risikoindikatoren und fortlaufend Informationen über risikomindernde Maßnahmen.

Wir mindern potenziell negative Wertentwicklungen aus Nachhaltigkeitsrisiken wirkungsvoll durch in unsere Investitionsentscheidungen verbindlich integrierte Regeln und Prozesse. Dabei nutzen wir kernübergreifend interne Experten für Kapitalanlage und lassen uns durch externe Dienstleister unterstützen. Unter anderem berücksichtigen wir

- Ausschlusskriterien und
- die Beurteilung von Chancen und Risiken in den Bereichen Umwelt, Soziales und Unternehmensführung auf Basis von Kennzahlen.

Zur weiteren Risikoreduzierung erfolgt die Anlage unseres kollektiven Sicherungsvermögens in sehr vielen Einzelinvestitionen. Dabei müssen wir eine angemessene Mischung und Streuung wahren (§ 124 VAG). Das soll zu großen Einfluss einzelner Risiken auf die Entwicklung der Kapitalanlage ausschließen.

Daher erwarten wir keine relevanten Auswirkungen von Nachhaltigkeitsrisiken auf die Rendite unserer Finanzprodukte.

Wie werden diese Aspekte in der Versicherungsberatung berücksichtigt? (Information nach Artikel 6 Absatz 2 Offenlegungsverordnung)

Der Vermittler berät seine Kunden auf Basis der Informationen der Produktgeber und stützt seinen Rat auf deren Produkte und Tarife. Er nutzt die produkt- und unternehmensbezogenen Informationen zu Nachhaltigkeitsthemen dieser Produktgeber. Die Beratung wird sorgfältig in einem Protokoll dokumentiert.

Da sich Nachhaltigkeitsrisiken unterschiedlich stark auf einzelne Unternehmen, Branchen, Anlageregionen, Währungen und Anlageklassen auswirken können, berücksichtigt der Vermittler bei der Beratung zu Versicherungsanlageprodukten die vorliegenden produkt- und unternehmensbezogenen Informationen. Für die Beurteilung und Bewertung von Auswirkungen auf die Rendite berücksichtigt er im Rahmen der Beratung die produkt- und unternehmensbezogenen Informationen der Produktgeber. Nachhaltigkeitsrisiken der Kapitalanlage innerhalb von Versicherungsanlageprodukten können nicht vollständig vermieden werden. Nachhaltigkeitsrisiken können sich negativ auf die Wertentwicklung der Versicherungsanlageprodukte – und damit auf die Rendite – auswirken.

Werden bei diesem Finanzprodukt die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt? Wo informieren wir Sie zu den wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren? (Information nach Artikel 7 Offenlegungsverordnung)

Bei Ihrem Finanzprodukt mit nachhaltigen Anlageoptionen haben Sie die Wahlmöglichkeit zwischen verschiedenen Fonds. Die Informationen zu den wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren auf Ebene der gewählten nachhaltigen Fonds finden Sie

- über die Verlinkungen in der Übersicht am Ende dieser Unterlage (vorausgesetzt Ihnen liegt die Unterlage in elektronischer Form vor) oder
- über <https://www.neueleben.de/nachhaltigkeit.html>

Die Informationen zu den wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren auf Ebene unseres kollektiven Sicherungsvermögens finden Sie unter https://www.neueleben.de/esg_sv_gr.pdf

Wie berücksichtigen die diesem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten? (Information nach Artikel 6 Taxonomieverordnung)

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.

Welche nachhaltigen Anlageoptionen sind in Ihrem Finanzprodukt möglich? (Information nach Artikel 20 Technische Regulierungsstandards)

Die Informationen der folgenden Übersicht beziehen sich nur auf die jeweilige Anlageoption und nicht auf das Finanzprodukt als Ganzes. Die Informationen

- zur Kategorie nach Offenlegungsverordnung (OffVO),
- zum Mindestanteil ökologisch nachhaltiger Investitionen nach Offenlegungsverordnung (OffVO) und
- zum Mindestanteil nachhaltiger Investitionen nach Taxonomieverordnung (TaxVO)

der in der Übersicht genannten Fonds beruhen auf Angaben der jeweiligen Kapitalverwaltungsgesellschaft, die diese in Zukunft ändern kann.

Folgende Anlageoptionen bewerben ökologische und/oder soziale Merkmale (Artikel 8) oder streben nachhaltige Investitionen an (Artikel 9).

Fondsname	ISIN	Kategorie nach OffVO	Mindestanteil ökologisch nachhaltiger Investitionen nach OffVO	Mindestanteil nachhaltiger Investitionen nach TaxVO	Verkaufsprospekt
Ampega Diversity Plus Aktienfonds P(a)	DE000A12BRD6	Artikel 8	10,00 %	0,00 %	Link
Ampega Global Green Bonds Fonds	DE0008481086	Artikel 8	51,00 %	0,00 %	Link
Ampega Reserve Rentenfonds P a	DE0008481144	Artikel 8	5,00 %	0,00 %	Link
Ampega Unternehmensanleihenfonds	DE0008481078	Artikel 8	5,00 %	0,00 %	Link
Amundi Ethik Fonds - R2	AT0000A2RYF9	Artikel 8	5,00 %	0,00 %	Link
Amundi Ethik Fonds Evolution A	AT0000774484	Artikel 8	10,00 %	0,00 %	Link
Amundi EUR Corporate Bond Climate Net Zero Ambition PAB ETF Acc	LU1829219127	Artikel 8	1,00 %	0,00 %	Link
Amundi Funds - Global Ecology ESG A EUR (C)	LU1883318740	Artikel 8	10,00 %	0,00 %	Link
Amundi Index MSCI Pacific Ex Japen SRI PAB - UCITS ETF DR - EUR C	LU1602144906	Artikel 8	20,00 %	0,00 %	Link
BANTLEON GlobalChallenges Index-Fonds	DE000A0LGNP3	Artikel 8	72,00 %	7,00 %	Link
Brown Advisory US Sustainable Growth Fund USD Class B Dis Shares	IE00BF1T6T10	Artikel 8	80,00 %	0,00 %	Link
Comgest Growth Europe EUR Acc	IE0004766675	Artikel 8	10,00 %	0,00 %	Link
Deka MSCI Europe Climate Change ESG UCITS ETF	DE000ETFLL565	Artikel 8	5,00 %	0,00 %	Link
Deka MSCI USA Climate Change ESG UCITS ETF	DE000ETFLL573	Artikel 8	5,00 %	0,00 %	Link
Deka Portfolio Nachhaltigkeit Globale Aktien	LU0133819333	Artikel 8	5,00 %	0,00 %	Link
Deka-BasisAnlage ausgewogen	DE000DK2CFR7	Artikel 8	5,00 %	0,00 %	Link
Deka-BasisAnlage dynamisch	DE000A2DJVV1	Artikel 8	5,00 %	0,00 %	Link
Deka-BasisAnlage konservativ	DE000DK2CFP1	Artikel 8	5,00 %	0,00 %	Link
Deka-BasisAnlage moderat	DE000DK2CFQ9	Artikel 8	5,00 %	0,00 %	Link
Deka-BasisAnlage offensiv	DE000DK2CFT3	Artikel 8	5,00 %	0,00 %	Link
Deka-Nachhaltigkeit Aktien CF (A)	LU0703710904	Artikel 8	5,00 %	0,00 %	Link
Deka-Nachhaltigkeit Aktien Deutschland CF	LU2339811767	Artikel 8	5,00 %	0,00 %	Link
Deka-Nachhaltigkeit Balance CF (A)	LU0703711118	Artikel 8	10,00 %	0,00 %	Link
Deka-Nachhaltigkeit DividendenStrategie CF A	DE000DK0V521	Artikel 8	5,00 %	0,00 %	Link
Deka-Nachhaltigkeit Dynamisch CF	DE000DK0V6U7	Artikel 8	10,00 %	0,00 %	Link
Deka-Nachhaltigkeit Gesundheit CF	LU0348413229	Artikel 8	5,00 %	0,00 %	Link
Deka-Nachhaltigkeit Impact Renten CF	LU2112788208	Artikel 8	50,00 %	0,00 %	Link
Deka-Nachhaltigkeit ManagerSelect	DE000DK1CJS9	Artikel 8	5,00 %	0,00 %	Link
Deka-Nachhaltigkeit Multi Asset CF	DE000DK0V5F0	Artikel 8	10,00 %	0,00 %	Link
Deka-Nachhaltigkeit StrategiInvest CF	DE000DK2EAD4	Artikel 8	5,00 %	0,00 %	Link
Flossbach von Storch - Bond Opportunities EUR R	LU0399027613	Artikel 8	0,00 %	0,00 %	Link
Franklin MSCI China Paris Aligned Climate UCITS ETF USD Acc	IE000EBPC0Z7	Artikel 8	10,00 %	0,00 %	Link
Franklin S&P 500 Paris Aligned Climate UCITS ETF	IE00BMDPBZ72	Artikel 8	10,00 %	0,00 %	Link
Franklin STOXX Europe 600 Paris Aligned Climate UCITS ETF	IE00BMDPBY65	Artikel 8	10,00 %	0,00 %	Link
HSBC Responsible Investment Funds - SRI Euroland Equity AC	FR0000437113	Artikel 8	10,00 %	0,00 %	Link
iShares MSCI EM SRI UCITS ETF USD (Acc)	IE00BYVJRP78	Artikel 8	10,00 %	0,00 %	Link
iShares MSCI Europe SRI UCITS ETF EUR (Acc)	IE00B52VJ196	Artikel 8	40,00 %	0,00 %	Link
iShares MSCI World SRI UCITS ETF EUR (Acc)	IE00BYX2JD69	Artikel 8	30,00 %	0,00 %	Link
iShares Smart City Infrastructure UCITS ETF USD Inc	IE00BKTLJB70	Artikel 8	20,00 %	0,00 %	Link
MBS Invest 2 Nachhaltigkeit	DE000DK0LPP6	Artikel 8	0,00 %	0,00 %	Link
MBS Invest 3 Nachhaltigkeit	DE000DK0LPG4	Artikel 8	0,00 %	0,00 %	Link
Pictet-Global Megatrend Selection P EUR	LU0386882277	Artikel 8	51,00 %	1,00 %	Link
Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix R A	AT0000859517	Artikel 8	51,00 %	0,00 %	Link
Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Solide RZ T	AT0000A1TMK2	Artikel 8	51,00 %	0,00 %	Link
Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Wachstum (RZ) A	AT0000A2CMN0	Artikel 8	51,00 %	0,00 %	Link
Schroder International Selection Fund Global Sustainable Growth A Accumulation USD	LU0557290698	Artikel 8	50,00 %	0,00 %	Link
terrAssisi Aktien I AMI P (a)	DE0009847343	Artikel 8	10,00 %	0,00 %	Link
UBS(Lux)Fund Solutions - MSCI EMU Socially Responsible UCITS ETF(EUR)A-dis	LU0629460675	Artikel 8	20,00 %	0,00 %	Link
UBS(Lux)Fund Solutions - MSCI Pacific Socially Responsible UCITS ETF(USD)A-dis	LU0629460832	Artikel 8	20,00 %	0,00 %	Link
UBS(Lux)Fund Solutions - MSCI USA Socially Responsible UCITS ETF(USD)A-dis	LU0629460089	Artikel 8	20,00 %	0,00 %	Link
UBS(Lux)Fund Solutions - MSCI World Socially Responsible UCITS ETF(USD)A-dis	LU0629459743	Artikel 8	20,00 %	0,00 %	Link
BlackRock Global Funds - Sustainable Energy Fund A2 USD	LU0124384867	Artikel 9	80,00 %	0,00 %	Link
BNP Paribas Funds Aqua Privilege Capitalisation	LU1165135879	Artikel 9	85,00 %	2,00 %	Link
Candriam Money Market USD Sustainable I Acc	LU0206982414	Artikel 9	75,00 %	0,00 %	Link
Deka MSCI EMU Climate Change ESG UCITS ETF	DE000ETFLL557	Artikel 9	95,00 %	0,00 %	Link
Deka MSCI EUR Corporates Climate Change ESG UCITS ETF	DE000ETFLL599	Artikel 9	95,00 %	0,00 %	Link
Deka MSCI Germany Climate Change ESG UCITS ETF	DE000ETFLL540	Artikel 9	95,00 %	0,00 %	Link
Deka MSCI World Climate Change ESG UCITS ETF	DE000ETFLL581	Artikel 9	95,00 %	0,00 %	Link
Franklin Sustainable Euro Green Bond UCITS ETF	IE00BHZRR253	Artikel 9	90,00 %	0,00 %	Link
M&G (Lux) Positive Impact Fund EUR C Acc	LU1854107577	Artikel 9	80,00 %	0,00 %	Link
Nordea 1 - Global Climate and Environment Fund AP EUR	LU0994683356	Artikel 9	85,00 %	2,00 %	Link
Raiffeisen-GreenBonds (I) T	AT0000A1FV69	Artikel 9	90,00 %	0,00 %	Link
RobecoSAM Smart Energy Equities D EUR	LU2145461757	Artikel 9	90,00 %	0,00 %	Link
Swisscanto (LU) Portfolio Fund - Swisscanto (LU) Portfolio Fund Sustainable Balanced (EUR) AA	LU0208341965	Artikel 9	80,00 %	0,00 %	Link

Fondsname	ISIN	Kategorie nach OffVO	Mindestanteil ökologisch nachhaltiger Investitionen nach OffVO	Mindestanteil nachhaltiger Investitionen nach TaxVO	Verkaufsprospekt
Xtrackers EUR Corporate Green Bond UCITS ETF 1C	IE000MCVFK47	Artikel 9	90,00 %	0,00 %	Link
ÖkoWorld Rock 'n' Roll Fonds C Acc	LU0380798750	Artikel 9	100,00 %	1,00 %	Link
ÖkoWorld ÖkoVision Classic C	LU0061928585	Artikel 9	100,00 %	1,00 %	Link

76,12 % aller Fonds sind "Artikel-8-Fonds".

23,88 % aller Fonds sind "Artikel-9-Fonds".

Bitte beachten Sie, dass Ihr Vermittler Ihnen möglicherweise nicht alle aufgeführten Fonds anbietet. Die Übersicht berücksichtigt die Gesamtliste der über alle Vertriebswege und -partner bei Ihrem Finanzprodukt möglichen Fonds. Das konkrete Fondsangebot hängt vom Vermittler ab.