

Informationen zur Nachhaltigkeit

Seite 1 von 3

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

(ESG_HLV_N_AT_2401)

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 auf/ab der Folgeseite (vorausgesetzt Ihnen liegt die Unterlage in elektronischer Form vor) oder
- <https://www.hdi-leben.at/Ueber-uns/Nachhaltigkeit/Offenlegungsverordnung/>

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 Risikoidikatoren 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 konzernübergreifend 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. Sie 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 auf/ab der Folgeseite (vorausgesetzt Ihnen liegt die Unterlage in elektronischer Form vor) oder
- <https://www.hdi-leben.at/Ueber-uns/Nachhaltigkeit/Offenlegungsverordnung/>

In der Rentenphase erfolgt die Anlage des von Ihnen angesparten Kapitals im Sicherungsvermögen unseres Versicherungsunternehmens. Bei unserer Kapitalanlage möchten wir einerseits mögliche negative Auswirkungen vermeiden, indem beispielsweise in bestimmten Ländern oder Geschäftsfeldern nicht investiert wird. Andererseits möchten wir insgesamt positive Auswirkungen fördern.

Wir haben Strategien umgesetzt, um die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren zu berücksichtigen.

Wir legen alle erforderlichen Informationen zu Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren transparent und angemessen dar. Das betrifft insbesondere auch die Informationen über die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren. Diese stellen wir im Rahmen der nach Artikel 11 Absatz 2 der Offenlegungsverordnung zu veröffentlichenden Informationen zur Verfügung. Damit ermöglichen wir Ihnen und unseren Investoren eine klare Sicht auf unsere Nachhaltigkeitsperformance.

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
AB SICAV I - Emerging Markets Multi-Asset Portfolio A EUR Acc	LU0633140644	Artikel 8	0,00 %	0,00 %	Link
Acatis Value Event Fonds A	DE000A0X7541	Artikel 8	0,00 %	0,00 %	Link
Ampega Diversity Plus Aktienfonds P(a)	DE000A12BRD6	Artikel 8	10,00 %	0,00 %	Link
Ampega ISP Dynamik	DE000A0NBPM2	Artikel 8	5,00 %	0,00 %	Link
Ampega ISP Komfort	DE000A0NBPL4	Artikel 8	5,00 %	0,00 %	Link
Ampega ISP Sprint	DE000A0BNPN0	Artikel 8	5,00 %	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 Austria Stock A	AT0000857412	Artikel 8	10,00 %	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 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
BlackRock Global Funds - World Healthscience Fund A2 EUR	LU0171307068	Artikel 8	0,00 %	0,00 %	Link
BlackRock Strategic Funds - Managed Index Portfolios Defensive D5 EUR	LU1191062576	Artikel 8	0,00 %	0,00 %	Link
BlackRock Strategic Funds - Managed Index Portfolios Growth D5 EUR	LU1191063541	Artikel 8	0,00 %	0,00 %	Link
BlackRock Strategic Funds - Managed Index Portfolios Moderate D5 EUR	LU1191063038	Artikel 8	0,00 %	0,00 %	Link
Brown Advisory US Sustainable Growth Fund USD Class B Dis Shares	IE00BF1T6T10	Artikel 8	80,00 %	0,00 %	Link
C-QUADRAT ARTS Total Return Balanced T	AT0000634704	Artikel 8	0,00 %	0,00 %	Link
C-QUADRAT ARTS Total Return Dynamic	AT0000A359P0	Artikel 8	0,00 %	0,00 %	Link
C-QUADRAT ARTS Total Return ESG T	AT0000618137	Artikel 8	1,00 %	0,00 %	Link
Carmignac Sécurité AW EUR Acc	FR0010149120	Artikel 8	10,00 %	0,00 %	Link
Columbia Threadneedle (Lux) - European Select Class 1E (EUR Accumulation Shares)	LU1868839181	Artikel 8	0,00 %	0,00 %	Link
Comgest Growth Europe EUR Acc	IE0004766675	Artikel 8	10,00 %	0,00 %	Link
Comgest Growth Japan EUR I Acc	IE00BZ0RSN48	Artikel 8	25,00 %	0,00 %	Link
CONVERTINVEST FAIR & SUSTAINABLE FUND (I) (T) (F)	AT0000A21KX2	Artikel 8	0,00 %	0,00 %	Link
DJE - Zins & Dividende XP (EUR)	LU0553171439	Artikel 8	10,00 %	0,00 %	Link
DWS Deutschland LC	DE0008490962	Artikel 8	10,00 %	0,00 %	Link
DWS ESG Top Asien LC	DE0009769760	Artikel 8	3,00 %	0,00 %	Link
DWS Global Value SC	LU1057898238	Artikel 8	15,00 %	0,00 %	Link
DWS Invest Euro High Yield Corporates LD	LU0616839766	Artikel 8	5,00 %	0,00 %	Link
DWS Invest Global Agribusiness TFC	LU1663901848	Artikel 8	1,00 %	0,00 %	Link
DWS Top Dividende LD	DE0009848119	Artikel 8	15,00 %	0,00 %	Link
DWS Vermögensbildungsfonds I LD	DE0008476524	Artikel 8	15,00 %	0,00 %	Link
Echiquier Agenor SRI Mid Cap Europe Fund B EUR	LU0969069516	Artikel 8	0,00 %	0,00 %	Link
Fidelity Funds - America Fund A-DIST-USD	LU0048573561	Artikel 8	10,00 %	0,00 %	Link
Fidelity Funds - European Growth Fund A-DIST-EUR	LU0048578792	Artikel 8	20,00 %	0,00 %	Link
Fidelity Funds - Global Technology Fund A-DIST-EUR	LU0099574567	Artikel 8	5,00 %	0,00 %	Link
Fidelity Funds - Global Thematic Opportunities Fund A-USD	LU0048584097	Artikel 8	15,00 %	0,00 %	Link
Fidelity Funds - Greater China Fund A-DIST-USD	LU0048580855	Artikel 8	20,00 %	0,00 %	Link
Fidelity Funds - Sustainable Consumer Brands Fund A-DIST-EUR	LU0114721508	Artikel 8	20,00 %	0,00 %	Link
Flossbach von Storch - Bond Opportunities EUR I	LU0399027886	Artikel 8	0,00 %	0,00 %	Link
Flossbach von Storch - Multi Asset - Balanced I	LU0323578061	Artikel 8	0,00 %	0,00 %	Link
Flossbach von Storch - Multi Asset - Defensive I	LU0323577840	Artikel 8	0,00 %	0,00 %	Link
Flossbach von Storch - Multi Asset - Growth I	LU0323578228	Artikel 8	0,00 %	0,00 %	Link
Flossbach von Storch - Multiple Opportunities II R	LU0952573482	Artikel 8	0,00 %	0,00 %	Link
Franklin Innovation Fund W(acc) USD	LU2063273168	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	IE00BMDPB272	Artikel 8	10,00 %	0,00 %	Link
Franklin STOXX Europe 600 Paris Aligned Climate UCITS ETF	IE00BMDPBY65	Artikel 8	10,00 %	0,00 %	Link
Franklin Templeton GlobalFunds Western Asset USCoreBond Fund X USD Acc	IE00B256YZ02	Artikel 8	1,00 %	0,00 %	Link
HSBC Responsible Investment Funds - SRI Euroland Equity AC	FR0000437113	Artikel 8	10,00 %	0,00 %	Link
I-AM AllStars Conservative RT	AT0000615836	Artikel 8	0,00 %	0,00 %	Link
Invesco Funds - Invesco Asia Consumer Demand Fund Z Accumulation USD	LU0955860589	Artikel 8	0,00 %	0,00 %	Link
IQAM Balanced Aktiv (RA)	AT0000A1AK00	Artikel 8	0,00 %	0,00 %	Link
IQAM SRI SparTrust M (RA)	AT0000857743	Artikel 8	0,00 %	0,00 %	Link
iShares Global Clean Energy UCITS ETF USD (Dist)	IE00B1XNH3C4	Artikel 8	30,00 %	0,00 %	Link
iShares Healthcare Innovation UCITS ETF USD (Acc)	IE00BYZK4776	Artikel 8	20,00 %	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 Quality Dividend ESG UCITS ETF USD (Dist)	IE00BYH5Q67	Artikel 8	25,00 %	0,00 %	Link
iShares Smart City Infrastructure UCITS ETF USD Inc	IE00BKTLJB70	Artikel 8	20,00 %	0,00 %	Link
JPMorgan Funds - Pacific Equity Fund A (dist) - USD	LU0052474979	Artikel 8	10,00 %	0,00 %	Link
JSS Sustainable Equity - Global Thematic P EUR dist	LU0229773345	Artikel 8	0,00 %	0,00 %	Link
Kapital Plus A EUR	DE0008476250	Artikel 8	1,50 %	0,10 %	Link
KEPLER Ethik Rentenfonds IT (T)	AT0000A1A1F0	Artikel 8	10,00 %	0,00 %	Link

Fondsname	ISIN	Kategorie nach OffVO	Mindestanteil ökologisch nachhaltiger Investitionen nach OffVO	Mindestanteil nachhaltiger Investitionen nach TaxVO	Verkaufsprospekt
LO Funds - Golden Age Syst. Hdg (EUR) PA	LU0161986921	Artikel 8	0,00 %	0,00 %	Link
M&G (Lux) Global Listed Infrastructure Fund EUR C Acc	LU1665237969	Artikel 8	51,00 %	0,00 %	Link
M&G (Lux) Global Themes Fund EUR A Acc	LU1670628491	Artikel 8	20,00 %	0,00 %	Link
Magellan C	FR0000292278	Artikel 8	15,00 %	0,00 %	Link
MEDICAL BioHealth EUR E Acc	LU1783158469	Artikel 8	10,00 %	0,00 %	Link
MFS Meridian Funds - Prudent Capital Fund W1 USD	LU1442549538	Artikel 8	0,00 %	0,00 %	Link
Morgan Stanley Investment Funds - Global Brands Fund A (USD)	LU0119620416	Artikel 8	10,00 %	0,00 %	Link
Nordea 1 - Emerging Stars Equity Fund BI EUR	LU0602539271	Artikel 8	50,00 %	0,00 %	Link
Pictet-Global Megatrend Selection P dy EUR	LU0386885296	Artikel 8	51,00 %	1,00 %	Link
Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix R A	AT0000859517	Artikel 8	51,00 %	0,00 %	Link
Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Momentum (RZ) T	AT0000A1U7L1	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
Rendite Plus Portfolio Nachhaltigkeit (F)	HG000WS00048	Artikel 8	0,00 %	0,00 %	Link
Rendite Plus Portfolio Nachhaltigkeit (W)	HG000WS00036	Artikel 8	0,00 %	0,00 %	Link
Schroder International Selection Fund Asian Equity Yield A Distribution USD MF	LU0192582467	Artikel 8	25,00 %	0,00 %	Link
Schroder International Selection Fund Global Sustainable Growth A Accumulation USD	LU0557290698	Artikel 8	50,00 %	0,00 %	Link
Seiern Global Trust A	AT0000934583	Artikel 8	0,00 %	0,00 %	Link
Seiern World Growth EUR U C	IE0009PBX055	Artikel 8	0,00 %	0,00 %	Link
terrAssisi Aktien I AMI P (a)	DE0009847343	Artikel 8	10,00 %	0,00 %	Link
UBS(Lux)Fund Solutions - Bloomberg MSCI Euro Area Liquid Corp Sust UCITS-ETF(EUR)A-dis	LU1484799769	Artikel 8	20,00 %	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
Xtrackers Artificial Intelligence & Big Data UCITS ETF 1C	IE00BGV5VN51	Artikel 8	1,00 %	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
ERSTE WWF Stock Environment EUR R01 T	AT0000705678	Artikel 9	51,00 %	30,00 %	Link
JSS Sustainable Equity - Global Climate 2035 P EUR dist	LU0097427784	Artikel 9	90,00 %	0,00 %	Link
M&G (Lux) Positive Impact Fund EUR C Acc	LU1854107577	Artikel 9	80,00 %	0,00 %	Link
Raiffeisen-GreenBonds (I) T	AT0000A1FV69	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
Templeton Global Climate Change Fund A(Ydis)EUR	LU0029873410	Artikel 9	90,00 %	5,00 %	Link
Xtrackers EUR Corporate Green Bond UCITS ETF 1C	IE000MVCVK47	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 T	LU1727504356	Artikel 9	100,00 %	1,00 %	Link

62,16 % aller Fonds sind "Artikel-8-Fonds".

7,43 % 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.