

Informationen zur Nachhaltigkeit

Informationen zur Nachhaltigkeit nach der Verordnung über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (Offenlegungsverordnung) und der Verordnung über die Einrichtung eines Rahmens zur Erleichterung nachhaltiger Investitionen und zur Änderung der Offenlegungsverordnung (Taxonomieverordnung).

Informationen zu ökologischen oder sozialen Merkmalen, die im Finanzprodukt beworben werden

Diese fondsgebundene Rentenversicherung wurde als GrüneRente abgeschlossen. Im Rahmen der GrüneRente finden ökologische, soziale und ethische Belange bei der Kapitalanlage besondere Beachtung.

Hierfür steht die GrüneRente:

- **Ökologisch**
Wenn eine Investition die Entwicklung unserer Umwelt nachhaltig positiv beeinflusst wird, beurteilen wir sie als ökologisch wertvoll
- **Sozial**
Wenn eine Geldanlage die Zukunftsfähigkeit unserer Gesellschaft und Gemeinschaft bewahrt und fördert, ist sie für uns auch sozial
- **Ethisch**
Wenn eine Geldanlage Werten folgt, die der Allgemeinheit dienen, bewerten wir sie als ethisch korrekt

Die Erfüllung dieser Merkmale hängt davon ab, dass in mindestens eine Anlageoption mit den entsprechenden Eigenschaften angelegt und die Anlage während der Laufzeit gehalten wird.

Wir gehen davon aus, dass es sich bei der GrüneRente um ein Produkt nach Artikel 8 der EU-Verordnung über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor handelt. Diese Einstufung erfolgt jedoch unter Vorbehalt, da derzeit noch konkretisierende gesetzliche Vorgaben fehlen.

Bei dieser Rentenversicherung ist das Vertragsguthaben in der Ansparphase aufgeteilt in das Deckungskapital und in die Investmentfonds. Das Versicherungsanlageprodukt verfügt über einen regelbasierten Mechanismus zur Umschichtung. Dieser teilt das Guthaben des Vertrages regelmäßig neu auf das Deckungskapital und die Investmentfonds auf. Je nach Vertragskonstellation kann das Vertragsguthaben auch vollständig im Deckungskapital oder in Investmentfonds angelegt sein. Ab Rentenbeginn ist das Vertragsguthaben vollständig im Deckungskapital angelegt. Das Deckungskapital ist Teil unseres Sicherungsvermögens.

Im Rahmen der GrüneRente sichern wir zu, dass ein Teil unserer Kapitalanlagen in Projekte und Kapitalanlagen investiert ist, die den ökologischen und sozialen Merkmalen des Produkts entsprechen. Dieser Teil entspricht mindestens der Höhe des Deckungskapitals der Verträge zu diesem GrüneRente-Produkt.

Entwicklung des Deckungskapitals für dieses GrüneRente-Produkt:

	1.1.2020	1.1.2021	Veränderung
Deckungskapital für dieses GrüneRente-Produkt	7 Mio. €	13 Mio. €	+ 6 Mio. €

Die 15 größten Investitionen im Rahmen dieses GrüneRente-Produkts zum 1.1.2021:

	Name	Branche	Land / Region
1.	Enhanced Sustainable Power Fund	Energie	Europa
2.	Republik Chile Green Bond 2020/2040	Staaten	Chile
3.	IBRD Sustainable Bond 2020/2051	Finanzen	Global
4.	Societe du Grand Paris Green Bond 2020/2070	Staaten	Frankreich
5.	European Sustainable Power Fund	Energie	Europa
6.	Region Ile-de-France Green and Sustainability Bond 2020	Staaten	Frankreich
7.	TenneT Holding B.V. Green Bond 2016/2033	Energie	Niederlande
8.	Berlin Hyp AG Green Bond Senior 2018/2028	Immobilien	Deutschland
9.	Canada Pension Plan Investment Board Green Bond 2019	Finanzen	Kanada
10.	Dual Return Fund-Vision Microfinance	Mikrofinanz	Global
11.	E.ON SE Green Bond 2020/2031	Energie	Deutschland
12.	Apple Inc. Green Bond 2019/2031	Technologie	USA
13.	Tennet Holding B.V. Green Bond 2020/2040	Energie	Niederlande
14.	Tennet Holding B.V. Green Bond 2018/2034	Energie	Niederlande
15.	Societe du Grand Paris Green Bond 2019/2050	Staaten	Frankreich

Aufteilung des Deckungskapitals dieses GrüneRente-Produkts in (Teil-)Sektoren zum 1.1.2021:

(Teil-)Sektoren	Anteil (gerundet)
Investments in Green Bonds, Social Bonds und Sustainability Bonds	62 %
Finanzierung Photovoltaik	15 %
Beteiligung Wind, Photovoltaik und Wasserkraft	16 %
Finanzierung sozial genutzter Immobilien	2 %
Mikrofinanzfonds	2 %
Beteiligung an nachhaltig orientierten Unternehmen	2 %
Finanzierung Biogas	1 %
Nachhaltige Fonds	1 %

Die Anlagekriterien für die Auswahl der Projekte und Kapitalanlagen im Rahmen der GrüneRente haben wir zusammen mit einer unabhängigen Institution definiert. Die Institution ist spezialisiert auf Nachhaltigkeit und Ethik im Finanzwesen. Die Einhaltung der Kriterien für die Auswahl der Projekte und Kapitalanlagen wird durch die unabhängige Institution regelmäßig überprüft.

Spezielle Nachhaltigkeitsindikatoren zur Messung der ökologischen und sozialen Merkmale werden von uns derzeit noch nicht berücksichtigt. Die Festlegung, welche Nachhaltigkeitsindikatoren wir künftig berücksichtigen werden, prüfen wir derzeit.

Wir prüfen derzeit den Beitritt zu verschiedenen Nachhaltigkeits-Initiativen und beobachten die aktuellen Entwicklungen dazu am Markt. Als Mitglied des Gesamtverbandes der Deutschen Versicherungswirtschaft (GDV) stehen wir hinter dessen Nachhaltigkeitspositionierung. Diese beinhaltet u.a. die Bekenntnis zu den UN Sustainable Development Goals (SDGs) und zu den Zielen des Pariser Klimaschutzabkommens.

Informationen zu ökologischen oder sozialen Merkmalen des gemanagten ESG-Portfolios finden Sie unter www.stuttgarter.de/comfort-plus.

Das gemanagte ESG-Portfolio stufen wir derzeit nach der EU-Verordnung über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor in Artikel 8 ein.

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.

Weitere Informationen finden Sie unter www.stuttgarter.de/informationen-zur-nachhaltigkeit-stuttgarter