

## Informationen zur Nachhaltigkeit

Die vorvertraglichen Informationen zur Nachhaltigkeit nach der Verordnung über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor sind in diesem Dokument enthalten.

### Informationen zu Nachhaltigkeitsrisiken

Unsere Kapitalanlage basiert auf einer einfachen, transparenten und nachvollziehbaren Strategie, welche auf dem Grundsatz der unternehmerischen Vorsicht beruht und auf die Ziele der Qualität, Sicherheit, Rentabilität, Liquidität und Kontinuität ausgerichtet ist.

Oberstes Ziel unserer Anlagepolitik ist es ein ausgewogenes Risiko-/Ertragsverhältnis zu erreichen und damit die verlässliche Finanzierung der Leistungen aller Verträge der Gesamtheit der Versicherungsnehmer zu gewährleisten. Dabei setzen wir auf das bewährte Prinzip der Mischung und Streuung. Durch die damit verbundenen Diversifikationseffekte eines granularen Portfolios werden die allgemeinen Marktrisiken minimiert. Darüber hinaus haben wir Ausschlusskriterien für die Neuanlage in Unternehmensanleihen und Aktien definiert. Die sozialen und unternehmensethischen Ausschlusskriterien umfassen unter anderem Firmen mit Verstößen gegen die Prinzipien des UN Global Compacts (Schutz der Menschenrechte, Verhinderung der Zwangs- und Kinderarbeit, Schutz der Umwelt, Verbreitung umweltfreundlicher Technologien und Korruptionsprävention) und Unternehmen, die in der Herstellung oder im Vertrieb von kontroversen Waffen (zum Beispiel Streumunition) tätig sind. Ökologische Ausschlusskriterien beinhalten zum Beispiel Unternehmen, die durch ihr Tätigkeitsfeld im Bereich der Förderung und Verstromung von Kohle einen hohen Ausstoß von Treibhausgasen fördern und damit zum Klimawandel beitragen. Weiterhin erhöhen wir bewusst den Anteil explizit nachhaltiger Investments, wie zum Beispiel Kapitalanlagen in soziale Infrastruktur, ressourcenschonende Immobilien und erneuerbare Energien (Positivkriterien).

Aus diesen Gründen sind keine wesentlichen Auswirkungen von Nachhaltigkeitsrisiken auf die Rendite unserer Produkte zu erwarten.

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

Bei dieser Rentenversicherung ist das Vertragsguthaben im Deckungskapital angelegt. Wenn die Überschussverwendung Indexbeteiligung gewählt wurde, beteiligen wir den Vertrag an der Wertentwicklung des GrüneRente Index.

### Ökologische und / oder soziale Merkmale

#### **Welche ökologischen und / oder sozialen Merkmale werden durch dieses Finanzprodukt beworben?**

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

<p><b>Welche Anlagestrategie verfolgt dieses Finanzprodukt?</b></p>
<p><b>Welche Anlagestrategie verfolgt dieses Finanzprodukt, um die ökologischen und sozialen Merkmale zu erfüllen?</b></p> <p>Unseren nachhaltigen Projekten und Kapitalanlagen liegen folgende Nachhaltigkeitsansätze zu Grunde:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Positivkriterien</li> <li>• Ausschlusskriterien</li> <li>• Auswahl von Projekten und Kapitalanlagen, die eine ökologische, soziale oder ethische Wirkung haben (z.B. Themenfonds)</li> </ul>
<p><b>Was sind die verbindlichen Festlegungen für die Auswahl der Kapitalanlage?</b></p> <p>Für die Auswahlstrategie unserer nachhaltigen Projekte und Kapitalanlagen gelten folgende Ausschlusskriterien:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Verstoß gegen das Kriegswaffenkontrollgesetz</li> <li>• Hersteller und Vertreiber von Streumunition</li> <li>• Menschen- und Arbeitsrechtsverletzungen</li> <li>• Kinderarbeit</li> </ul> <p>Für die Auswahlstrategie unserer nachhaltigen Projekte und Kapitalanlagen gelten folgende Positivkriterien:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Finanzierung oder Beteiligung am Bau von Anlagen zur regenerativen Energiegewinnung, z. B. Windenergie, Photovoltaik, Solarthermie, Wasserkraft, Biomasse und Biogas</li> <li>• Finanzierung von oder Investition in sozial genutzte(n) Immobilien, z. B. in den Bereichen altersgerechtes oder betreutes Wohnen, Kinderbetreuung, Kranken- und Seniorenpflege</li> <li>• Finanzierung von oder Investition in ökologisch und nachhaltig gebaute Immobilien, z. B. unter Verwendung ökologischer Baustoffe, durch effiziente Nutzung von Ressourcen oder mit besonders niedrigem Energieverbrauch</li> </ul> <p>Zudem wird in Projekte und Kapitalanlagen investiert, die eine ökologische, soziale oder ethische Wirkung haben:</p> <p>Darunter verstehen wir z.B. Investments in Unternehmen oder Staaten, die ökologisch, sozial oder ethisch handeln. Darunter fallen auch Fonds, die in ökologische, soziale oder ethische Themen investieren, z.B. erneuerbare Energien oder Mikrokredite.</p>
<p><b>Wie ist die Strategie im Anlageprozess kontinuierlich implementiert?</b></p> <p>Die Anlagekriterien für die Auswahl der nachhaltigen Projekte und Kapitalanlagen 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 nachhaltigen Projekte und Kapitalanlagen wird durch die unabhängige Institution regelmäßig überprüft. Teilweise empfiehlt sie auch konkrete nachhaltige Projekte und Kapitalanlagen.</p>
<p><b>Wurde ein Teil der potenziellen Kapitalanlagen auf Grund der implementierten Auswahlkriterien ausgeschlossen?</b></p> <p>Ja. Kapitalanlagen, die gegen die Negativkriterien verstoßen. Die genaue Menge wurde von uns nicht erfasst und kann daher nicht beziffert werden.</p>
<p><b>Nach welcher Methode wird die gute Unternehmensführung der Unternehmen beurteilt, in die wir investieren?</b></p> <p>Die gute Unternehmensführung wird im Rahmen der Auswahl der nachhaltigen Projekte und Kapitalanlagen durch eine unabhängige Institution regelmäßig überprüft. Die Institution ist spezialisiert auf Nachhaltigkeit und Ethik im Finanzwesen.</p>
<p><b>Was ist das geplante Minimum an Asset Allocation für dieses Produkt?</b></p> <p>Wir sichern zu, mindestens in Höhe des Sparanteils der Beiträge für die GrüneRente in nachhaltige Projekte und Kapitalanlagen zu investieren. Die Summe der Sparanteile der Beiträge für dieses Produkt der GrüneRente beträgt 0,4 Mio. € (Stand 01.2020).</p>

<p><b>In welche wirtschaftlichen Sektoren gliedern sich die Kapitalanlagen auf?</b></p> <p>Unsere nachhaltigen Projekte und Kapitalanlagen gliedern sich in folgende wirtschaftlichen Sektoren auf:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Investments in GreenBonds</li> <li>• Finanzierung Photovoltaik</li> <li>• Beteiligung Onshore Wind / Photovoltaik</li> <li>• Finanzierung sozial genutzter Immobilien</li> <li>• Mikrofinanzfonds</li> <li>• Beteiligung an nachhaltig orientierten Unternehmen</li> <li>• Finanzierung Biogas</li> <li>• Nachhaltige Fonds</li> </ul> <p>Sie belaufen sich bei unserer gesamten Kapitalanlage auf 280 Mio. € (Stand 01.2020). Wir tätigen sowohl direkte Investitionen z.B. in Form von Unternehmensbeteiligungen als auch indirekte Investitionen z.B. in Form von Finanzierungen und Fondsbeteiligungen.</p>
<p><b>Werden für das Finanzprodukt Derivate eingesetzt?</b></p> <p>Nein.</p>
<p><b>Welche Nachhaltigkeitsindikatoren werden verwendet, um die ökologischen und sozialen Merkmale des Produkt zu beurteilen?</b></p> <p>Spezielle Nachhaltigkeitsindikatoren werden von uns derzeit noch nicht berücksichtigt.</p>
<p><b>Kann ich Online mehr produktspezifische Informationen finden?</b></p> <p>Weitere produktspezifische Informationen sind auf der Homepage <a href="http://www.stuttgarter.de">www.stuttgarter.de</a> ersichtlich. Dort finden Sie auch weitere Informationen zur Nachhaltigkeit: <a href="http://www.stuttgarter.de/unternehmen/verantwortung-nachhaltigkeit">www.stuttgarter.de/unternehmen/verantwortung-nachhaltigkeit</a></p>
<p><b>Wurde ein spezifischer Index als Referenzbenchmark für die Bestimmung der Nachhaltigkeit dieses Produkts festgelegt?</b></p> <p>Nein.</p>

Für den GrüneRente Index gilt:

Wenn die Überschussverwendung Indexbeteiligung gewählt wurde, beteiligen wir den Vertrag an der Wertentwicklung des GrüneRente Index. Der GrüneRente Index setzt sich hauptsächlich aus Aktien aus Industrienationen zusammen. Er beinhaltet ca. 600 Aktien. Im Rahmen der Indexpartizipation beteiligen wir Sie prozentual an einer positiven Wertentwicklung des GrüneRente Index. Direkte Investitionen in diese Aktien erfolgen nicht. Die Auswahl der Aktien erfolgt nach wirtschaftlichen und nachhaltigen Kriterien in einem mehrstufigen Prozess. Zunächst wird anhand von festgelegten wirtschaftlichen Faktoren systematisch ermittelt, welche Aktien die größten Chancen auf stabile Renditen haben. Anschließend werden von diesen Aktien nur diejenigen ausgewählt, welche die höchste ökologische, soziale und ethische Qualität nach den „ESG-Kriterien“ einer unabhängigen Rating-Agentur aufweisen. ESG steht für „Environment (Umwelt)“, „Social (Soziales)“ und „Governance (Unternehmensführung)“. Generell ausgeschlossen sind Unternehmen, die gegen das Kriegswaffenkontrollgesetz verstoßen, Hersteller oder Vertreiber von Streumunition sind, gravierende Menschen- und Arbeitsrechtsverletzungen zulassen oder begehen oder ausbeuterische Kinderarbeit betreiben. Die Zusammensetzung des Index wird laufend überprüft und angepasst. Die Qualität der Aktien hinsichtlich der ESG-Kriterien wird von der unabhängigen Rating-Agentur festgestellt und fortlaufend überwacht. Der GrüneRente Index strebt stabile Renditen und eine geringe Schwankungsbreite (Volatilität) an. Damit soll ein ausgewogenes Rendite-Risiko-Verhältnis ermöglicht werden. Der Index zielt auf eine Überrendite der ausgewählten Aktien gegenüber dem Vergleichs-Index MSCI World ab.