

Zusammenfassung der nachhaltigkeitsbezogenen Offenlegungen der topgreeninvest RENTE für das Sicherungsvermögen

074-198 01.24

Soweit im Folgenden von „Finanzprodukt“ gesprochen wird, ist damit das Sicherungsvermögen der topgreeninvest RENTE gemeint.

Kein nachhaltiges Investitionsziel

Mit diesem Finanzprodukt werden ökologische oder soziale Merkmale beworben, aber keine nachhaltigen Investitionen angestrebt.

Ökologische oder soziale Merkmale des Finanzprodukts

Nachhaltigkeit bedeutet für die uniVersa Lebensversicherung a.G., im Interesse künftiger Generationen verantwortungsvoll zu handeln. Mit Blick auf unsere Kapitalanlagen und Investitionsentscheidungsprozesse – und als Unterzeichner und Anwender der „Principles for Responsible Investment“ der Vereinten Nationen (UN PRI) – schließt dies die Berücksichtigung von Verfahrensweisen einer guten Unternehmensführung sowie die Beachtung von ökologischen und/oder sozialen Merkmalen ein. Weiterhin werden die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen unserer Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt.

Anlagestrategie

Sämtliche Vermögenswerte sind so anzulegen, dass Sicherheit, Qualität, Liquidität und Rentabilität des Portfolios als Ganzes unter Wahrung angemessener Mischung und Streuung sichergestellt werden. In diesem Zusammenhang formulieren wir explizite Anforderungen an die Kriterien Sicherheit, Liquidität und Rentabilität. Deren Einhaltung sorgt im Zusammenspiel für ein hohes Maß an Qualität des Gesamtportfolios. Durch die damit verbundenen Diversifikationseffekte eines granularen Portfolios werden neben den allgemeinen Marktrisiken auch die Nachhaltigkeitsrisiken minimiert.

Aufteilung der Investitionen

Ab dem Zeitpunkt des Übergangs in die Rentenbezugsphase ermöglicht der dem Produkt zugrundeliegende Zuordnungsansatz eine Vermögensallokation in Übereinstimmung mit der oben beschriebenen Anlagestrategie unter Berücksichtigung der ökologisch/sozialen Merkmale, die mit diesem Finanzprodukt beworben werden.

Überwachung der ökologischen oder sozialen Merkmale

Im Rahmen eines vierteljährlichen Prozesses erfolgt eine ESG-bezogene Datenauswertung des Portfolios, unter anderem hinsichtlich des gewichteten durchschnittlichen ESG-Ratings und der Kohlenstoffintensität des Portfolios. Dazu gehören auch die Überprüfung und Aktualisierung der Ausschlusslisten auf Basis der bereits beschriebenen Ausschlusskriterien.

Methoden für ökologische oder soziale Merkmale

Bei der Erstprüfung von Transaktionen mit Vertragspartnern bzw. Investitionsobjekten werden traditionell im Front-Desk/Markt/Portfoliomanagement alle relevanten Informationen einschließlich möglicher Nachhaltigkeitsrisiken der Vertragspartner bzw. der Investitionsobjekte analysiert und in die Entscheidungsprozesse und Chance-/Risikoabwägung mit einbezogen.

Datenquellen und -verarbeitung/Beschränkungen hinsichtlich der Methoden und Daten

MSCI ESG Research stellt die Datenquelle für die beschriebenen Strategien und Methoden dar. Eine Schätzung von Daten erfolgt zum jetzigen Zeitpunkt nicht.

Grundsätzlich werden Investitionen dem Finanzprodukt nur zugeordnet, sofern die Datenquelle entsprechende nachhaltigkeitsbezogene Daten zur Verfügung stellen kann, damit die mit dem Finanzprodukt beworbenen ökologischen oder soziale Merkmale erfüllt werden.

Sorgfaltspflicht

Die Kapitalanlage erfolgt grundsätzlich in Übereinstimmung mit dem Versicherungsaufsichtsgesetz (VAG) bzw. mit der Solvency II-Richtlinie (vgl. auch Abschnitt Anlagestrategie). Weiterhin haben wir im Juli 2021 die Principles for Responsible Investment der Vereinten Nationen (UN PRI) unterzeichnet.

Datenquellen und -verarbeitung/Beschränkungen hinsichtlich der Methoden und Daten

Für die ökologischen und sozialen Merkmale wurde kein Index als Referenzwert bestimmt.