

Zusammenfassung der nachhaltigkeitsbezogenen Offenlegungen der topgreeninvest RENTE für das Sicherungsvermögen

074-198 01.26

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. Obwohl keine nachhaltigen Investitionen angestrebt werden, enthält es einen Mindestanteil von 10 % an nachhaltigen Investitionen mit einem Umweltziel in Wirtschaftstätigkeiten, die nach der EU-Taxonomie als ökologisch nachhaltig einzustufen sind.

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. Dabei sollte die Integration von Nachhaltigkeitserwägungen in Investitionsentscheidungen immer darauf abzielen, Risiken angemessen zu steuern und die Anlagestrategie auf langfristige Renditen auszurichten.

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 formuliert die uniVersa Lebensversicherung a.G. explizite Anforderungen an die Kriterien Sicherheit, Liquidität und Rentabilität. Deren Einhaltung sorgt im Zusammenspiel für ein hohes Maß an Qualität des Gesamtportfolios.

Weiterhin stellen die Ausschlüsse im Direktbestand (d.h. alle Investitionen, die direkt von der uniVersa Lebensversicherung a.G. getätigt und gehalten werden) verbindliche Elemente der Anlagestrategie dar, die für die Auswahl der Investitionen zur Erfüllung der beworbenen ökologischen oder sozialen Ziele verwendet werden. Daneben sollen ökologisch nachhaltige Investitionen in Unternehmen getätigt werden, die mit ihrer Wirtschaftstätigkeit auf ein Umweltziel der EU-Taxonomie einzahlen und dabei neben bestimmten Mindestanforderungen kein anderes Umweltziel erheblich beeinträchtigen (sog. Taxonomiekonformität).

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, sowie der ökologisch nachhaltigen Investitionen.

Der Mindestanteil an nachhaltigen Investitionen mit einem Umweltziel in Wirtschaftstätigkeiten, die nach der EU-Taxonomie als ökologisch nachhaltig einzustufen sind, beträgt 10,00 %.

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.

Weiterhin stellen die Ausschlüsse im Direktbestand (d.h. alle Investitionen, die direkt von der uniVersa Lebensversicherung a.G. getätigt und gehalten werden) verbindliche Elemente der Anlagestrategie dar, die für die Auswahl der Investitionen zur Erfüllung der beworbenen ökologischen oder sozialen Ziele verwendet werden. Daneben sollen ökologisch nachhaltige Investitionen in Unternehmen getätigt werden, die mit ihrer Wirtschaftstätigkeit auf ein Umweltziel der EU-Taxonomie einzahlen und dabei neben bestimmten Mindestanforderungen kein anderes Umweltziel erheblich beeinträchtigen (sog. Taxonomiekonformität).

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 sozialen Merkmale erfüllt werden.

Zusammenfassung der nachhaltigkeitsbezogenen Offenlegungen der topgreeninvest RENTE für das Sicherungsvermögen



074-198 01.26

Sorgfaltspflicht

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

Mitwirkungspolitik

Die Mitwirkungspolitik (auch als Engagement bezeichnet) nimmt die uniVersa Lebensversicherung a.G. in Form von Stimmrechtsausübungen wahr. Diese erfolgen – sofern Investitionen gewisse Mindest-schwellen überschreiten – im Spezialfondsbereich über Stimmrechtsberater externer Anbieter. In unserem Anlageprozess wird neben Shareholder-Value-Aspekten auch der Einbezug einer angemessenen ESG-Politik sichergestellt. Ein von der Kapitalverwaltungsgesellschaft erstelltes ausführliches ESG-Reporting gewährleistet die Einhaltung sowie Transparenz zu den Engagementaktivitäten. Durch unsere Mitwirkungspolitik kann insbesondere auf Indikatoren aus den Bereichen Treibhausgasemissionen sowie Soziales und Beschäftigung Einfluss genommen werden.

Bestimmter Referenzwert

Es wurde kein Index als Referenzwert bestimmt, um festzustellen, ob dieses Finanzprodukt auf die beworbenen ökologischen und/oder sozialen Merkmale ausgerichtet ist.