

Informationen zum Sicherungsvermögen

Informationen zu Nachhaltigkeitsrisiken

Diese Anlage berücksichtigt die Auswirkungen auf die Rendite einer Kapitalanlage durch sich etwaig verwirklichende Nachhaltigkeitsrisiken. Nachhaltigkeitsrisiken sind Ereignisse oder Bedingungen aus den Bereichen Umwelt, Soziales oder Unternehmensführung, deren Eintreten tatsächlich oder potenziell erhebliche negative Auswirkungen auf den Wert der Investitionen haben könnten (z.B. Klimarisiken). Nachhaltigkeitsrisiken können auch auf alle anderen bekannten Risikoarten einwirken und als ein Faktor zur Wesentlichkeit dieser Risikoarten beitragen.

Wir als Finanzmarktteilnehmer berücksichtigen in unseren Investitionsentscheidungen Nachhaltigkeitskriterien einzelner Investitionen über externe Nachhaltigkeitsratings sowie im Rahmen interner Risikoanalysen. Klimarisiken werden als ein spezifischer Aspekt der Nachhaltigkeitsrisiken betrachtet.

Für das Gesamtportfolio bzw. für die einzelnen Anlagearten werden regelmäßig, aktuell jährlich, ganzheitliche Klimaszenarien durchgeführt. Neben den ökonomischen Risiken werden dabei zusätzlich physische Risiken und Transitionsrisiken betrachtet. Physische Risiken entstehen aufgrund einzelner Extremwetterereignisse und deren Folgen (zum Beispiel Waldbrände) sowie aus der grundlegenden Veränderung klimatischer Bedingungen (zum Beispiel Meeresspiegelanstieg). Transitionsrisiken entstehen im Zusammenhang mit der Umstellung auf eine kohlenstoffarme und klimafreundliche Wirtschaft (zum Beispiel Veränderung der Zusammensetzung der globalen Stromerzeugung aufgrund politischer Maßnahmen). Zu den ökonomischen Risiken zählt zum Beispiel eine Verringerung des Bruttoinlandsproduktes. Ziel der Klimaszenarien ist es, mögliche zukünftige Risiken zu identifizieren, die infolge des Klimawandels entstehen und finanzielle Auswirkungen auf die Investitionen entfalten können.

Nach Bewertung dieser Risiken gehen wir aktuell als Finanzmarktteilnehmer im Ergebnis davon aus, dass Nachhaltigkeitsrisiken einen eher geringen Einfluss auf die Rendite der Investitionen haben können.

Informationen zu den wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren

Die wichtigsten Nachhaltigkeitsfaktoren sind für uns die Einhaltung von Sozial- und Arbeitnehmerbelangen sowie die Einhaltung von Menschenrechten. Darüber hinaus ist auch die Vermeidung von Korruption und Bestechung von Bedeutung. Perspektivisch werden wir auch bei verbesserter Datenlage unsere Investitionsentscheidungen an den Treibhausgasemissionen vorbeiführen.

Wir sind bestrebt, die aus unserer Sicht wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren durch die Anwendung von Ausschlusskriterien abzumildern bzw. zu vermeiden.

Wir haben dazu die folgenden Ausschlusskriterien für die Neuanlage definiert:

- Investitionen in Hersteller von Waffensystemen, welche unter die international anerkannten Konventionen gegen Antipersonenminen, Streumunition sowie Bio- und Chemiewaffen sind laut Anlageuniversum nicht zulässig.
- Investitionen in Unternehmen, die nachweislich mit ausbeuterischer Kinderarbeit gemäß Standard der International Labour Organization in Verbindung gebracht werden.
- Investitionen in Unternehmen und Staaten, denen eine systematische Verletzung der Menschenrechte in Form von
 - Landvertreibung (Verstoß gegen FPIC-Prinzip)
 - Unterstützung oder Tolerierung menschenunwürdiger Arbeitsbedingungen und Kinderarbeit (Verstoß gegen die Normen der International Labour Organization (Übereinkommen 138 und 182) nachgewiesen wurde.
- Spekulationsgeschäfte in Rohstoffe und Nahrungsmittel

Für die Prüfung der Einhaltung der Ausschlusskriterien nutzen wir derzeit die Daten des Datenanbieters MSCI ESG Research LLC.

Sollte sich wider Erwarten nachträglich herausstellen, dass die von uns getätigte Investition nicht den Anforderungen entspricht (z.B. weil ein Unternehmen seine Geschäftsfelder erweitert, zuvor unbekannte Informationen bekannt werden oder ähnliche nicht absehbare Eventualitäten eintreten), kann es ausnahmsweise zu Überschreitungen kommen.

Die Information über die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren erhalten Sie in regelmäßigen jährlichen Berichten.