Website-Offenlegung gemäß Artikel 10 der Verordnung (EU) 2019/2088

Name des Produkts: Sicherungsvermögen der SIGNAL IDUNA Lebensversicherung AG
Unternehmenskennung (LEI-Code): 529900VLIFEHZVMWVG24

A) Zusammenfassung

Werden mit diesem Finanzprodukt nachhaltige Investitionen angestrebt?

☐ **Ja**	☒ **Nein**
☐ Es wird ein Mindestanteil an **nachhaltigen Investitionen mit einem Umweltziel** getätigt: ___%	☒ Es werden damit **ökologische/soziale Merkmale beworben** und obwohl keine nachhaltigen Investitionen angestrebt werden, enthält es einen Mindestanteil von 30 % an nachhaltigen Investitionen
☐ in Wirtschaftstätigkeiten, die nach der EU-Taxonomie als ökologisch nachhaltig einzustufen sind	☒ mit einem Umweltziel in Wirtschaftstätigkeiten, die nach der EU-Taxonomie als ökologisch nachhaltig einzustufen sind
☐ in Wirtschaftstätigkeiten, die nach der EU-Taxonomie nicht als ökologisch nachhaltig einzustufen sind	☒ mit einem Umweltziel in Wirtschaftstätigkeiten, die nach der EU-Taxonomie nicht als ökologisch nachhaltig einzustufen sind
	☐ mit einem sozialen Ziel
☐ Es wird damit ein Mindesanteil an **nachhaltigen Investitionen mit einem sozialen Ziel** getätigt: ___%	☐ Es werden damit ökologische/soziale Merkmale beworben, aber **keine nachhaltigen Investments getätigt**.

Mit diesem Finanzprodukt werden ökologische oder soziale Merkmale beworben, aber keine nachhaltigen Investitionen angestrebt (siehe: Kapitel B)). Das Finanzprodukt legt einen Fokus auf die Sustainable Development Goals (SDGs) 7, 9 und 11 (siehe: Kapitel C)). Die Anlagestrategie des Produkts sieht vor, dass nachhaltige Investitionen getätigt werden, welche im Kapitel D) genauer definiert sind. Für das Finanzprodukt ist ein Mindestanteil von 30 % nachhaltiger Investitionen festgelegt. Darin enthalten sind mindestens 15 % taxonomiekonforme Investitionen (siehe: Kapitel E)). Zuätzlich wird das Anlageuniversum des Finanzprodukts durch Ausschlusskriterien eingeschränkt (siehe: Kapitel F)).

B) Kein nachhaltiges Investitionsziel

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

C) Ökologische oder soziale Merkmale des Finanzprodukts

Das Kapitalanlageportfolio ist breit gestreut. Außerdem werden die wichtigsten nachteiligen Nachhaltigkeitsauswirkungen abgemildert. Wir legen einen besonderen Fokus auf die drei Sustainable

Development Goals (SDGs) 7 („Bezahlbare und saubere Energie“), 9 („Industrie, Innovation und Infrastruktur“) sowie 11 („Nachhaltige Städte und Gemeinden“). Wir fördern diese SDGs insbesondere durch Investitionen in erneuerbare Energien. Außerdem investieren wir im Immobilienbereich vornehmlich in energieeffiziente Gebäude, die i.d.R. auch nach anerkannten Nachhaltigkeitsstandards zertifiziert sind. Wir investieren ferner in Finanzprodukte, deren Zahlungsstrom explizit für die Verbesserung von Nachhaltigkeitsaspekten ausgelegt ist, sogenannte Green Bonds. Bei der Investition in Green Bonds stellen wir insbesondere auf die zuvor genannten SDGs ab, wobei wir auch die Förderung der weiteren SDGs durch unsere Investitionen nicht ausschließen.

D) Anlagestrategie

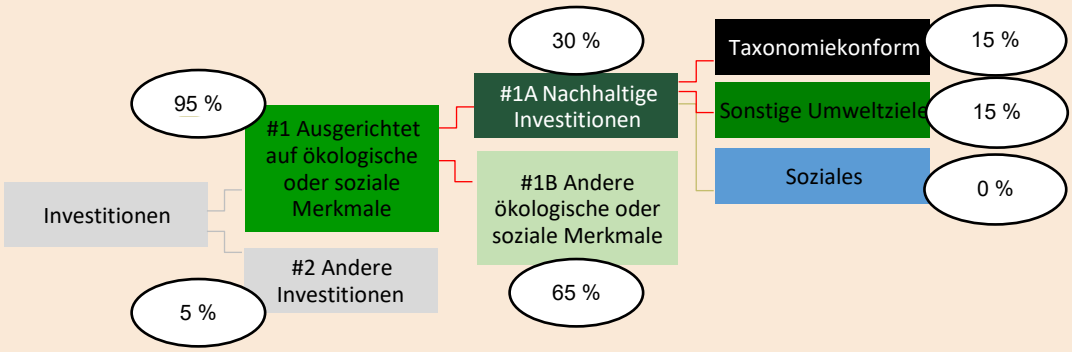
Die grundsätzliche Orientierung erfolgt an den „UN Principles for Responsible Investment“ (UN PRI), die wir als Finanzmarktteilnehmer unterzeichnet haben. Die Kapitalanlagestrategie enthält dezidierte ESG-Strategien für einzelne Anlagearten. Außerdem sind nachhaltige Kriterien im Investmentprozess verankert. Die wichtigsten nachteiligen Nachhaltigkeitsauswirkungen werden u.a. durch die Definition von Ausschlusskriterien vermieden. Zusätzlich enthält die Anlagestrategie eine ESG-Strategie mit einem Mindestanteil auswirkungsbezogener nachhaltiger Investments. Der Fokus liegt hierbei auf nachhaltigen Geschäftsmodellen, grünen Anleihen sowie der Finanzierung von (Projekten) in Unternehmen im Sinne der Transformation der Wirtschaft. Ergänzt wird dies durch eine ESG-Strategie mit einem Mindestanteil auswirkungsbezogener ökologischer Investments. Fokus sind hier i. W. Investitionen in erneuerbare Energien, z.B. Solar- und Windenergie.

Im Rahmen unserer Nachhaltigkeitsstrategie analysieren wir als Finanzmarktteilnehmer unsere Bestände an direkt und indirekt gehaltenen Aktien, Staats- und Unternehmensanleihen. Derzeit verwenden wir hierfür das ESG-Scoring-System von MSCI ESG Research LLC. Zukünftig können stattdessen mindestens gleichwertige Scoring-Systeme verwendet werden. Im Zuge eines komplexen Analyseprozesses werden Unternehmen und Staaten hinsichtlich ihrer Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsanforderungen geratet.

Außerdem investieren wir im Immobilienbereich vornehmlich in energieeffiziente Gebäude, die i.d.R. auch nach anerkannten Nachhaltigkeitsstandards zertifiziert sind. Grundsätzlich kann in Immobilienfonds mit dem Fokus auf ökologische und soziale Aspekte und höchste Nachhaltigkeitsstandards investiert werden.

E) Aufteilung der Investitionen

Die angegebenen Prozentsätze für die Aufteilung zwischen „#1 ausgerichtet auf ökologischeoder soziale Merkmale“ und „#2 Andere Investitionen“ können sich mit der Zeit moderat verändern. Bei diesen angegebenen Prozentsätzen handelt es sich um derzeitige strategische Quoten. Bei den Quoten für „#1A Nachhaltige Investitionen“ handelt es sich um einen Mindestanteil. Die Quote „#1B Andere ökologische oder soziale Merkmale“ ist dementsprechend die Restgröße, die auch niedriger ausfallen kann. Bei der Quote für „Taxonomiekonform“ handelt es sich ebenfalls um einen Mindestanteil. Bei der Quote für „Sonstige Umweltziele“ handelt es sich nicht um einen Mindestanteil, sondern um die Restgröße, die auch niedriger ausfallen kann. Eine Quote für „Soziales“ wird nicht angestrebt, gleichwohl können zukünftig einzelne Investments auch in diese Kategorie fallen.



#1 Ausgerichtet auf ökologische oder soziale Merkmale umfasst Investitionen des Finanzprodukts, die zur Erreichung der beworbenen ökologischen oder sozialen Merkmale getätigt wurden.

#2 Andere Investitionen umfasst die übrigen Investitionen des Finanzprodukts, die weder auf ökologische oder soziale Merkmale ausgerichtet sind noch als nachhaltige Investitionen eingestuft werden.

F) Überwachung der ökologischen oder sozialen Merkmale

Wir berücksichtigen unterschiedliche Nachhaltigkeitsindikatoren. Unser System werden wir laufend an die regulatorischen Entwicklungen anpassen.

Zur Erfüllung der Merkmale haben wir zunächst folgende Ausschlusskriterien für die Neuanlage definiert:

- Investitionen in Hersteller von Waffensystemen, welche unter die international anerkannten Konventionen gegen Antipersonenminen, Streumunition sowie Bio- und Chemiewaffen fallen, 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
- Investitionen in kohlebasierte Geschäftsmodelle wie Kohlebranche, thermische Kohleverstromung, Abbau und Vertrieb von Kraftwerkskohle
- Investitionen in erdölbasierte Geschäftsmodelle wie Erdöl-Energiegewinnung, Erdöl-Förderung, Erdöl-Vertrieb
- Investitionen in Geschäftsmodelle mit Atomkraft

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.

Bei Investitionen werden außerdem die wichtigsten nachteiligen Nachhaltigkeitsfaktoren betrachtet. Ein Fokus liegt hierbei auf den Treibhausgasemissionen.

Bei Investitionen mit klar wirkungsbezogenem Cashflow, wie Green Bonds, achten wir auf das ESG-Rating des Emittenten sowie darauf, dass spezifische SDGs adressiert werden und ausgewählte der von uns fokussierten SDGs unterstützt werden.

Im Rahmen unserer Nachhaltigkeitsstrategie analysieren wir als Finanzmarktteilnehmer unsere Bestände an direkt und indirekt gehaltenen Aktien, Staats- und Unternehmensanleihen. Derzeit verwenden wir hierfür das ESG-Scoring-System von MSCI ESG Research LLC. Zukünftig können stattdessen mindestens gleichwertige Scoring-Systeme verwendet werden.

Als Durchschnitts-ESG-Rating für das Gesamtportfolio wird mindestens AA angestrebt.

G) Methoden

Die in Kapitel F) beschriebenen Auschlusskriterien und Mindest-Ratings messen wir mit Hilfe unseres Datenanbieters MSCI ESG Research LLC.

Die durch Green Bonds geförderten SDGs werden bereits zum Investitionszeitpunkt im Rahmen unserer Analyse berücksichtigt.

H) Datenquellen und -verarbeitung

Derzeit verwenden wir das ESG-Scoring-System von MSCI ESG Research LLC. Seit 2024 ist dieser ESG-Datenanbieter SOC1- und SOC2-zertifiziert. Zukünftig können stattdessen mindestens gleichwertige Scoring-Systeme verwendet werden.

Daten der Investitionen, die nicht durch MSCI ESG Research LLC abgedeckt sind, werden durch Finanztochterunternehmen oder die SIGNAL IDUNA Gruppe erhoben bzw. bereitgestellt.

I) Beschränkungen hinsichtlich der Methoden und Daten

Die zur Anwendung der genannten Methoden benötigten Daten stehen nicht uneigeschränkt zur Verfügung.

Eine Quantifizierung der erzielten positiven Effekte auf die SDGs ist aufgrund der fehlenden Datenverfügbarkeit bzw. Messwerte nicht möglich.

Die Beschränkungen haben keinen Einfluss darauf, wie die mit dem Finanzprodukt beworbenen ökologischen oder sozialen Merkmale erfüllt werden.

J) Sorgfaltspflicht

Die von MSCI ESG Reaserch LLC gelieferten Daten werden automatisiert über eine elektronische Schnittstelle in unsere Datenbank überführt, wodurch die korrekte Datenübernahme gewährleistet wird. Wie bereits in Kapitel H) erläutert, verfügt dieser Datenanbieter über eine SOC1- und SOC2-Zertifizierung.

K) Mitwirkungspolitik

Die SIGNAL IDUNA Lebensversicherung AG nutzt aktuell im Rahmen ihrer Engagementpolitik die ihr zur Verfügung stehenden Möglichkeiten, um die Unternehmenspolitik der Unternehmen, in die sie investiert, im Hinblick auf Nachhaltigkeitsfaktoren zu beeinflussen.

Der bestehende Engagementprozess fokussiert aktuell insbesondere direkte Gespräche mit den Emittenten bei Auffälligkeiten aus Sicht des ESG-Scorings.

Eine Engagementpolitik wird derzeit erarbeitet, in der auch die Anpassung der Engagementpolitik geregelt wird, wenn über die Zeit keine Verringerung der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren festzustellen ist.

L) Bestimmter Referenzwert

Es wurde kein Index zugrunde gelegt.