

Informationen für die SIGNAL IDUNA Global Garant Invest - SIGGI - Basis-Rente

Informationen der SIGNAL IDUNA Lebensversicherung AG gemäß Verordnungen (EU) 2019/2088 und (EU) 2020/852 des europäischen Parlaments und des Rates

Im Folgenden finden Sie die Informationen gemäß Verordnungen (EU) 2019/2088 und (EU) 2020/852 des europäischen Parlaments und des Rates über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor.

Mit diesem Produkt werden ökologische und/oder soziale Merkmale gefördert.

Der Grundsatz „Vermeidung erheblicher Beeinträchtigungen“ findet nur bei denjenigen dem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen Anwendung, die die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten berücksichtigen. Die dem verbleibenden Teil dieses Finanzprodukts zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten.

Sofern Sie keine Leistungsabsicherung wählen, besteht das Finanzprodukt in der Ansparzeit lediglich aus den von Ihnen ausgewählten Fonds der freien Fondsanlage. Die Förderung ökologischer und/oder sozialer Merkmale hängt in diesem Fall davon ab, dass in Fonds der freien Fondsanlage mit den entsprechenden Eigenschaften angelegt wird.

Für den Fall, dass Sie eine Leistungsabsicherung wählen, besteht das Finanzprodukt in der Ansparzeit aus tariflich festgelegten Anlagen in das Sicherungsvermögen der SIGNAL IDUNA Lebensversicherung AG („übriges Vermögen“) und den Spezialfonds SI BestInvest. Das über diesen festgelegten Anteil hinausgehende Kapital wird in die von Ihnen ausgewählten Fonds der freien Fondsanlage investiert.

In der Rentenbezugszeit wird das Vertragsguthaben vollständig in unserem Sicherungsvermögen angelegt.

Im Falle einer Leistungsabsicherung und in der Rentenbezugszeit werden ökologische und/oder soziale Merkmale durch eine Anlage in das Sicherungsvermögen und ggf. den Spezialfonds immer gefördert.

Die Anlage in das Sicherungsvermögen 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 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 ganzheitliche Klimaszenarien durchgeführt. Neben den ökonomischen Risiken werden zusätzlich physische Risiken und Transitionsrisiken betrachtet. Physische Risiken entstehen aufgrund einzelner Extremwetterereignisse und deren Folgen (z. B. Waldbrände) sowie aus der grundlegenden Veränderung klimatischer Bedingungen (z. B. Meeresspiegelanstieg). Transitionsrisiken entstehen im Zusammenhang mit der Umstellung auf eine kohlenstoffarme und klimafreundliche Wirtschaft (z. B. 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.

Aktuell gehen wir im Ergebnis davon aus, dass Nachhaltigkeitsrisiken einen eher geringen Einfluss auf die Rendite der Investitionen haben können.

Einzelheiten zum Produkt finden Sie in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen für die SIGNAL IDUNA Global Garant Invest - SIGGI - Basis-Rente.

Nachfolgend finden Sie zunächst eine Liste der verschiedenen Fonds der freien Fondsanlage. Die konkreten Informationen für das Sicherungsvermögen, den Spezialfonds und die von Ihnen gewählten Fonds der freien Fondsanlage erhalten Sie im Anschluss an dieses Dokument. Informationen zu Anlagen, die ökologische und/oder soziale Merkmale fördern oder nachhaltige Investitionen anstreben, erhalten Sie in Form von Dokumentenvorlagen der EU.

Die Informationen der Fondsgesellschaften zu den einzelnen Fonds finden Sie unter den jeweils angegebenen Links.

Folgende Fonds streben nach Angaben der Fondsgesellschaften eine nachhaltige Investition i. S. v. Artikel 9 der Verordnung (EU) 2019/2088 an:

- M&G (Lux) Positive Impact Fund C Fonds (LU1854107577)
<https://www.mandg.com/dam/investments/common/shared/de/documents/funds-literature/sfdr-pre-contractual/lux-positive-impact-fund-sfdr-pre-contractual-de.pdf>
- RobecoSAM Sustainable Water Equities I Fonds (LU2146192377)
<https://www.robeco.com/docm/pcdp-sustainable-water-equities-de.pdf>

Folgende Fonds fördern nach Angaben der Fondsgesellschaften ökologische und/oder soziale Merkmale i. S. v. Artikel 8 der Verordnung (EU) 2019/2088:

- AB American Growth I EUR (LU0232524818)
<https://www.signal-iduna.de/media/AB-American-Growth.pdf>
- Amundi Fds Pio US Eq Rsrch Val I2 EUR C (LU1894685046)
<https://www.amundi.com/dl/inline/pre-contractual-document/ LU1894685558/DEU/DEU>
- Amundi Index Solutions - Amundi Index MSCI Emerging Markets SRI PAB ETF DR C (LU1861138961)
<https://www.amundi.com/dl/inline/pre-contractual-document/ LU1861138292/DEU/DEU>
- AMUNDI MSCI WORLD CLIMATE PARIS ALIGNED PAB UCITS ETF DR (C) (LU2182388400)
<https://www.amundi.com/dl/inline/pre-contractual-document/ LU2182388400/DEU/DEU>

- Amundi S&P 500 ESG (IE000KXCXR3)
<https://www.amundi.com/dl/inline/pre-contractual-document/LU1437017608/DEU/DEU>
- D&R GLOBALANCE ZUKUNFTBEWEGER AKTIEN - P EUR DIS (DE000A2DHT41)
<https://api.hansainvest.com/docredirect/v2/docredirect/aos/DE000A2DHT41/de>
- DWS Invest Global Agribusiness TFC Fonds (LU1663901848)
<https://download.dws.com/download?elib-assetguid=1ad79621-16f8-4e37-aef2-4129dd004317>
- Goldman Sachs Global Small Cap CORE Equity Portfolio I Acc EUR (LU0328436547)
<https://www.sfddocuments.com/gdocs/Goldman Sachs Global Small Cap CORE® Equity Portfolio.pdf>
- HANSAeuropa Class V (DE000A2P3XN4)
<https://api.hansainvest.com/docredirect/v2/docredirect/aos/DE000A2P3XN4/de>
- HANSAglobal Structure Class I (DE000A2QJK19)
<https://api.hansainvest.com/docredirect/v2/docredirect/aos/DE000A2QJK19/de>
- HANSAinternational Class I (DE0005321459)
<https://api.hansainvest.com/docredirect/v2/docredirect/aos/DE0005321459/de>
- HANSAperspektive Class I (DE000A2QJKV6)
<https://api.hansainvest.com/docredirect/v2/docredirect/aos/DE000A2QJKV6/de>
- HANSArenta (DE0008479015)
<https://api.hansainvest.com/docredirect/v2/docredirect/aos/DE0008479015/de>
- HANSAsmart Select E Class-A (DE000A1H44U9)
<https://api.hansainvest.com/docredirect/v2/docredirect/aos/DE000A1H44U9/de>
- HSBC ASIA PACIFIC EX JAPAN SUSTAINABLE EQUITY UCITS ETF (IE00BKY58G26)
<https://www.assetmanagement.hsbc.de/api/v1/download/document/IE00BKY58G26/DE/DE/precontractual disclosure>
- iShares MSCI Europe SRI UCITS ETF (IE00B52VJ196)
<https://www.signal-iduna.de/media/iShares-MSCI-Europe-SRI-UCITS-ETF.pdf>
- JPMorgan Funds - Pacific Equity Fund (LU0822047683)
https://am.jpmorgan.com/content/dam/jpm-am-aem/emea/regional/pre-contractual/de/JPMorgan_Funds_-_Pacific_Equity_Fund_DE.pdf
- KBI Funds ICAV - KBI Global Energy Transition Fund Class D Fonds (IE00B4R1TM89)
<https://www.amundi.com/dl/inline/pre-contractual-document/IE00B4R1TM89/DEU/DEU>
- Lyxor MSCI Europe ESG Leaders (LU1940199711)
<https://www.signal-iduna.de/media/Lyxor-MSCI-Europe-ESG-Leaders.pdf>
- Lyxor MSCI World ESG Trendleaders UCITS ETF (LU1792117779)
<https://www.signal-iduna.de/media/Lyxor-MSCI-World-ESG-Leaders-Extra-UCITS-ETF.pdf>
- MS INV Global Brands I (EUR) (LU0119620176)
https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/EDR_LU2295319300_de_DE.pdf
- Robeco BP US Select Opportunities Equities I EUR (LU0975848853)
<https://www.robeco.com/docm/pcdp-bp-us-select-opportunities-equities-de.pdf>
- Vanguard ESG Developed Asia Pacific All Cap UCITS ETF (IE00GQJO2A3)
https://fund-docs.vanguard.com/sustainability-related_disclosures_ESG_Developed_Asia_Pacific_All_Cap_UCITS ETF_DE.pdf
- WisdomTree Cybersecurity ETF (IE00BLPK3577)
<https://www.signal-iduna.de/media/WisdomTree-Cybersecurity-ETF.pdf>
- WisdomTree Global Quality Dividend UCITS ETF - USD (EUR) (IE00BZ56SW52)
<https://www.signal-iduna.de/media/WisdomTree-Global-Quality-Dividend-UCITS-ETF.pdf>

- Xtrackers MSCI USA ESG UCITS ETF 1C (IE00BFMNPS42)
https://etf.dws.com/de/AssetDownload/Index/7d7f64fe-f2a8-4c9b-ac2d-0fc607b2d5f8/Disclosure_Annex_to_the_sales_prospectus_IE00BFMNPS42.pdf

Folgende Fonds berücksichtigen nach Angaben der Fondsgesellschaften Nachhaltigkeitsrisiken i. S. v. Artikel 6 der Verordnung (EU) 2019/2088:

- Amundi MSCI World II UCITS ETF Dist (FR0010315770)
<https://www.amundi-etf.de/de/privatanleger/products/equity/amundi-msci-world-ii-ucits-etf-dist/fr0010315770>
- HANSAbalance Class A (DE0009799718)
<https://www.hansainvest.com/deutsch/fondswelt/fondsdetails.html?fondsId=16>
- HANSAcentro (DE0009799742)
<https://www.hansainvest.com/deutsch/fondswelt/fondsdetails.html?fondsId=17>
- HANSAdividende (DE000A1J67V4)
<https://www.hansainvest.com/deutsch/fondswelt/fondsdetails.html?fondsId=423>
- HANSAdynamic Class V (DE000A2P3XL8)
<https://www.hansainvest.com/deutsch/fondswelt/fondsdetails.html?fondsId=1465>
- HANSAgold (DE000A0RHG75)
<https://www.hansainvest.com/deutsch/fondswelt/fondsdetails.html?fondsId=106>
- HANSAsmart Select G (DE000A12BSZ7)
<https://www.hansainvest.com/deutsch/fondswelt/fondsdetails.html?fondsId=484>
- HANSAwerte EUR-Klasse (DE000A1JDWK4)
<https://www.hansainvest.com/deutsch/fondswelt/fondsdetails.html?fondsId=327>
- iShares Core S&P 500 UCITS ETF USD (EUR) (IE00B5BMR087)
<https://www.blackrock.com/de/privatanleger/produkt/253743/>
- iShares MSCI World Islamic ETF USD Dist (IE00B27YCN58)
<https://www.blackrock.com/de/privatanleger/produkt/251394/>
- iShares NASDAQ 100 UCITS ETF USD (Acc) (IE00B53SZB19)
<https://www.blackrock.com/de/privatanleger/produkt/253741/>
- SI BestSelect Class V (DE000A2P3XP9)
<https://www.hansainvest.com/deutsch/fondswelt/fondsdetails.html?fondsId=1466>

Der für das Ablaufmanagement+ vorgesehene Fonds fördert nach Angaben der Fondsgesellschaft ökologische und/oder soziale Merkmale i. S. v. Artikel 8 der Verordnung (EU) 2019/2088:

- HANSAdefensive (DE0009766212)
<https://api.hansainvest.com/docredirect/v2/docredirect/aos/DE0009766212/de>