

# Wichtige Fragen und Antworten rund um Nachhaltigkeit

## Bekannt sich Phoenix zu den UN-Prinzipien für verantwortliches Investieren?

- Ja, die Phoenix Group hat die UN-Prinzipien für verantwortliches Investieren (United Nations Principles of Responsible Investment – UN PRI) unterzeichnet.
- Die Unterzeichnung erfolgte am 1. Dezember 2020.
- Die Phoenix Group berücksichtigt die 17 Sustainable Development Goals der Vereinten Nationen in ihrer Strategie. Eine Übersicht über die kommenden Umsetzungen sind im aktuellen [Sustainability Report](#) zu finden.
- Wichtig zu wissen: Auch unsere externen Fondsanbieter und unsere eigenen Fonds müssen sich zu den von den Vereinten Nationen unterstützten Prinzipien für verantwortliches Investieren bekennen.
- Außerdem müssen sie über die notwendigen Ressourcen und operativen Strukturen verfügen, um ESG-Überlegungen in ihre Anlage- und Entscheidungsprozesse einbeziehen zu können.
- ESG-Faktoren werden auch in unseren Anlagerahmenbedingungen berücksichtigt, etwa bei der Gestaltung der Anlagestrategien und -praxis sowie bei der laufenden Überprüfung und Berichterstattung

## Hat sich die Phoenix Group zum Klimaschutz verpflichtet?

- Ja. Wir wollen einen entscheidenden Beitrag leisten zur CO<sub>2</sub>-Reduktion der Kapitalmärkte und zur Finanzierung des Übergangs zu einer nachhaltigen, CO<sub>2</sub>-armen Wirtschaft.
- Dazu verpflichten wir uns, ESG-Aspekte in unseren Anlageentscheidungsprozess einzubeziehen. Das Ziel: Wir wollen bis 2050 CO<sub>2</sub>-neutral sein – und das (am Pariser Abkommen orientierte und wissenschaftlich fundierte) Reduktionsziel von 1,5°C erreichen.

## Wurde ein eigenes Klimaschutzpaket bzw. Klimaschutzabkommen vereinbart?

- Ja. Wir verpflichten uns, unsere negativen Auswirkungen auf die Umwelt zu minimieren und gute Umweltpraktiken zu fördern. Konkret wollen wir auf betrieblicher Ebene bis 2025 CO<sub>2</sub>-neutral sein.
- Weitere detaillierte Informationen zu den konkreten Maßnahmen, den erreichten Zielen sowie ein umfangreiches Reporting finden Sie jeweils im [Sustainability Report](#) der Gruppe.

## Ist die Phoenix Group dem Abkommen zur Selbstverpflichtung für Klimaschutz des Finanzsektors beigetreten?

- Nein, bislang ist kein Beitritt geplant. Allerdings ist die Phoenix Group Mitglied der [Institutional Investors Group on Climate Change \(IIGCC\)](#).

**Existiert ein eigenständiger Nachhaltigkeitsbericht?**

Ja, die Phoenix Group veröffentlicht einen jährlichen Nachhaltigkeitsbericht, der jedes Jahr im März auf der folgenden Webseite veröffentlicht wird: [www.thephoenixgroup.com/sustainability](http://www.thephoenixgroup.com/sustainability)

**Wird der Bericht in der Landessprache (Deutsch) zur Verfügung gestellt?**

Ja, die Zusammenfassung mit den wichtigsten Fakten wird in deutscher Sprache auf [www.standardlife.de/esg](http://www.standardlife.de/esg) veröffentlicht. Der komplette Bericht ist unter der o.g. Seite in englischer Sprache verfügbar.

**Wird der Bericht durch Wirtschaftsprüfer geprüft?**

Ja, der Nachhaltigkeitsbericht der Phoenix Group wird von Ernst & Young LLP London geprüft.

**Ist der Bericht des Wirtschaftsprüfers öffentlich zugänglich?**

Ja, der Bericht wird auf [www.thephoenixgroup.com](http://www.thephoenixgroup.com) veröffentlicht.

**Welche Investitionen in Euro wurden in Nachhaltigkeitsprojekte getätigt?**

Es wird keine Gesamtzahl der Investitionen in Nachhaltigkeitsprojekte veröffentlicht. Nachhaltigkeit ist jedoch in das Geschäft der Phoenix und in viele Geschäftsprozesse und Investitionsentscheidungen fest integriert. Im [Sustainability Report](#) werden aber sehr wohl die Investitionen in einzelne Projekte und auch die Summe der Charity-Aktionen veröffentlicht. Darüber hinaus ist das Thema fest in der Unternehmensstrategie verankert: Jeder Budgetverantwortliche integriert Investments unter ESG-Aspekten in sein Budget.

**Können Sie Nachhaltigkeitsratings nachweisen?**

Es gibt unterschiedlichste Ratings (u. a. ein „A“ im MSCI ESG Rating) und Mitgliedschaften in Nachhaltigkeitsindizes (u. a. im Dow Jones Sustainability Index und im FTSE4Good).

**Besteht hierzu eine Kooperation?**

Kooperationen, Zusammenarbeit und Mitgliedschaften bestehen in Bezug auf die Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD), die Science Based Targets Initiative (SBTi), die Institutional Investors Group on Climate Change (IIGCC), die UN-Prinzipien für verantwortliches Investieren, den Verband Business in the Community (BITC) sowie die Living Wage Foundation. Unsere Performance Ratings steigen, was die Fortschritte bei der Umsetzung unserer Nachhaltigkeitsversprechen widerspiegelt:



Steigerung der Bewertungskennzahl auf 45 im November, was über dem Branchendurchschnitt von 39 liegt



Verbesserung der Bewertung von „BBB“ auf „A“ im August (Skala AAA bis CCC)



Stolzes Mitglied der FTSE4Good Index Series seit Juli 2019



Risiko-Rating bei 23,3 im September, damit auf Platz 68 von 267 in der Versicherungsbranche



Platz 34 im Responsibility 100 Index, damit führend im Lebensversicherungssektor



Offizieller Unterstützer und Unterzeichner der TCFD-Empfehlungen seit 2020

## Gibt es eigene, an Nachhaltigkeitskriterien orientierte Unternehmensziele?

Ja, eigene Nachhaltigkeitsziele wurden definiert.

### UNSERE NACHHALTIGKEITSSTRATEGIE STEHT IM EINKLANG MIT UNSEREM UNTERNEHMENSZWECK UND UNSERER UNTERNEHMENSSTRATEGIE

#### Unsere Nachhaltigkeitsstrategie ...

... zielt darauf ab, unsere rund 14 Millionen Kundinnen und Kunden bestmöglich zu betreuen und das von uns verwaltete Vermögen von 323 Milliarden £ nachhaltig zu investieren

... wird vollumfänglich in unsere Kerngeschäftsaktivitäten integriert und integraler Bestandteil der Interaktion mit unseren Anspruchsgruppen

... wird untermauert durch verantwortungsvolle Unternehmensführung und Risikomanagement



## Hier auch ein Überblick, wie die Ziele zu den UN-Kriterien passen:

### UNSERE NACHHALTIGKEITSZIELE

Die Agenda 2030 für nachhaltige Entwicklung, die 2015 von allen Mitgliedsstaaten der Vereinten Nationen verabschiedet wurde, beinhaltet einen Aktionsplan für die Menschen, den Planeten und den Wohlstand. Kernstück der Agenda sind die 17 Ziele für nachhaltige Entwicklung (Sustainable Development Goals – SDGs), die einen Handlungsrahmen für die Bewältigung der wichtigsten Herausforderungen der heutigen Welt bieten.

Unsere Nachhaltigkeitsvision unterstützt die 17 SDGs der Vereinten Nationen. Die nebenstehende Tabelle zeigt die Nachhaltigkeitsziele der Gruppe und wie diese mit bestimmten SDGs der Vereinten Nationen verknüpft sind. Unsere Ziele geben die Richtung für unser Engagement für eine nachhaltige Zukunft vor und bilden die Basis für die Festlegung von Zielen und die Überwachung des Fortschritts auf dem Weg dorthin.

#### UNSERE VIER WICHTIGSTEN NACHHALTIGKEITVERSprechen

Wir erzielen gute Ergebnisse für unsere Kundinnen und Kunden	Wir fördern verantwortungsbewusste Investments	Wir reduzieren die negativen Auswirkungen unserer Aktivitäten auf die Umwelt	Wir etablieren uns als guter Unternehmensbürger
<ul style="list-style-type: none"> <li>Wir begleiten unsere Kundschaft als zuverlässiger Ratgeber in allen Phasen ihres finanziellen Lebenszyklus</li> <li>Wir entwickeln unsere Angebote weiter, um für unsere Kundschaft relevant zu bleiben, indem wir ihre Bedürfnisse besser verstehen</li> <li>Wir stellen Informationen für unsere Kundschaft bereit, zum besseren Verständnis des ESG-bezogenen Werts ihrer Finanzanlage bei Phoenix</li> <li>Wir erweitern die zur Verfügung stehende ESG-Produktpalette</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Wir setzen die Empfehlungen der Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD) um. Das ist eine Expertenkommission des Finanzstabilitätsrats der G20, die Empfehlungen für eine einheitliche Klimaberichterstattung für Unternehmen und Investoren veröffentlicht hat</li> <li>Wir erhöhen die Investments in grüne Anlagen von Jahr zu Jahr</li> <li>Wir richten unsere Investmentportfolios an den sich verändernden Überzeugungen unserer Kundschaft und der Gruppe in Bezug auf Umweltschutz und soziale Themen aus</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Wir reduzieren unsere Treibhausgasemissionen, um bis 2030 THG-neutral zu sein</li> <li>Wir schaffen Einwegplastik im Unternehmen bis 2030 ab</li> <li>Wir motivieren unsere Mitarbeiterschaft und unsere Lieferantinnen und Lieferanten, persönliche Verantwortung zur Minimierung ihres CO<sub>2</sub>-Fußabdrucks zu übernehmen</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Wir etablieren uns als bevorzugter Arbeitgeber durch eine engagierte und motivierte Belegschaft, die Phoenix als guten Arbeitgeber weiterempfiehlt</li> <li>Wir schaffen eine vielfältige und inklusive Belegschaft in Bezug auf Geschlecht, ethnische Zugehörigkeit, Behinderung, Bewusstsein für psychische Gesundheit und soziale Mobilität</li> <li>Wir unterstützen unser gesellschaftliches Umfeld, und investieren in Möglichkeiten, die einen gesellschaftlichen Mehrwert schaffen</li> </ul>

### Gibt es ein eigenes ESG-Board?

Ja, es wurde ein eigenes Sustainability Committee gegründet, das direkt an das Board der Phoenix Group berichtet.

### Wurden gezielte Investments in nachhaltige Projekte getätigt?

Ja, es wurden gezielte Investments in nachhaltige Projekte getätigt und diese werden auch im Sustainability Report der Phoenix Group aufgeführt, zum Beispiel wurden im Jahr 2019 43 Millionen Pfund in einen Windpark in Schottland investiert.

Hier weitere Beispiele:

- **Stadtentwicklung und Sanierung**

Privatplatzierung – also nicht über den Kapitalmarkt gehandelte Finanzinstrumente, die nur ausgewählten Investoren angeboten werden – in Höhe von 65 Millionen £ bei City of London Corporation im Rahmen ihres Rahmenwerks für „grüne“ und nachhaltige Finanzierung (Green and Sustainable Financing Framework) und zur Unterstützung ihres Engagements für nachhaltige Initiativen.

- **Sozialer Wohnungsbau**

Investments in Höhe von ca. 132 Millionen £, um die Schaffung von mehr Sozialwohnungen und bezahlbarem Wohnraum zu finanzieren, einschließlich einer Privatplatzierung in Höhe von 50 Millionen £ bei A2Dominion, eine Wohnungsbaugesellschaft, die hochwertige Wohnungen in London und Südengland baut und unterhält.

- **Erneuerbare Energien und Infrastruktur**

Investments in Höhe von ca. 56 Millionen £ in Solar-, Wind-, Wasserkraft- und intelligente Zählertechnologien, davon ca. 43 Millionen £ in langlaufende Anleihen zur finanziellen Unterstützung eines produzierenden Windparks im Südwesten Schottlands, der langfristige und verlässliche Einnahmen aus einem Investment in erneuerbare Energien generiert.

### Erfolgt die Investition in ein gesondertes Sicherungsvermögen?

Nein, weil Standard Life in Deutschland keine klassischen Versicherungen mit Deckungsstock, sondern ausschließlich Fondspolice anbietet.

Wir möchten Menschen jeden Geschlechts gleichermaßen ansprechen und wählen daher neutrale Schreibweisen, wo es uns möglich ist. Jedoch bitten wir um Ihr Verständnis, dass wir teilweise aus Platzgründen oder dem Lesefluss zuliebe nur die binäre oder auch nur die männliche Schreibweise verwenden.

[www.standardlife.de](http://www.standardlife.de)

Standard Life Versicherung, Zweigniederlassung Deutschland der Standard Life International DAC, Lyoner Straße 9, 60528 Frankfurt am Main, Telefon: 0800 2214747 (kostenfrei) kundenservice@standardlife.de