



Wir machen Sie ESG-fit.

**Zusammen mit der
Brancheninitiative Nachhaltigkeit
in der Lebensversicherung**

Standard Life
Weil das Leben viel zu bieten hat

Ihre Sprecher heute



Christian Nuschele

Head of Distribution &
Marketing Standard Life



Marc Glissmann

Geschäftsführender
Gesellschafter der
infinma GmbH

Mitbegründer der Branchen-
Initiative Nachhaltigkeit in
der Lebensversicherung



Matthias Pendl

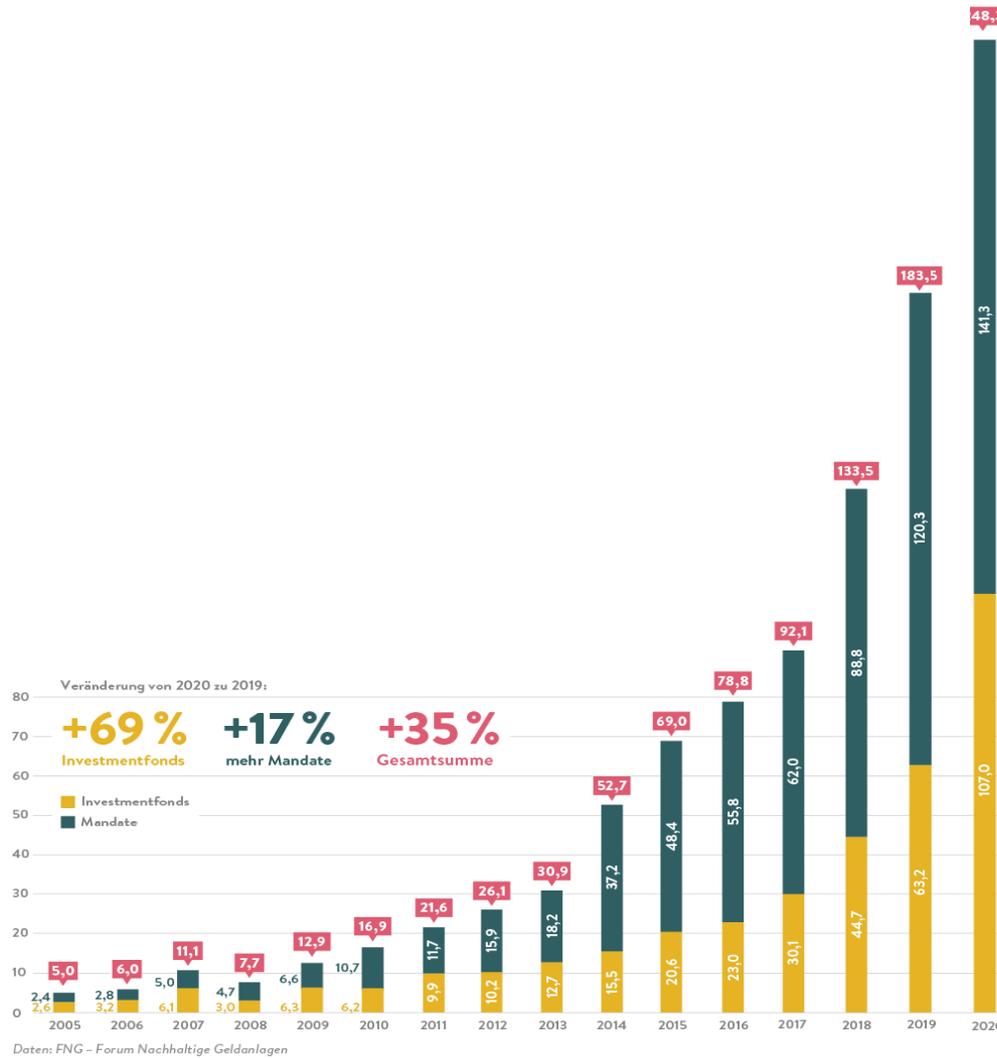
Distribution Manager
Standard Life

- 1** Der Markt boomt
- 2** Fondspolices Tophema 2021: Nachhaltigkeit in der Lebensversicherung
- 3** Die Brancheninitiative Nachhaltigkeit in der Lebensversicherung
- 4** Integration der TVO bei Standard Life
- 5** Vertriebsunterstützung
- 6** Weiterbildung zum Thema

Nachhaltigkeit im Überblick

Der Markt boomt

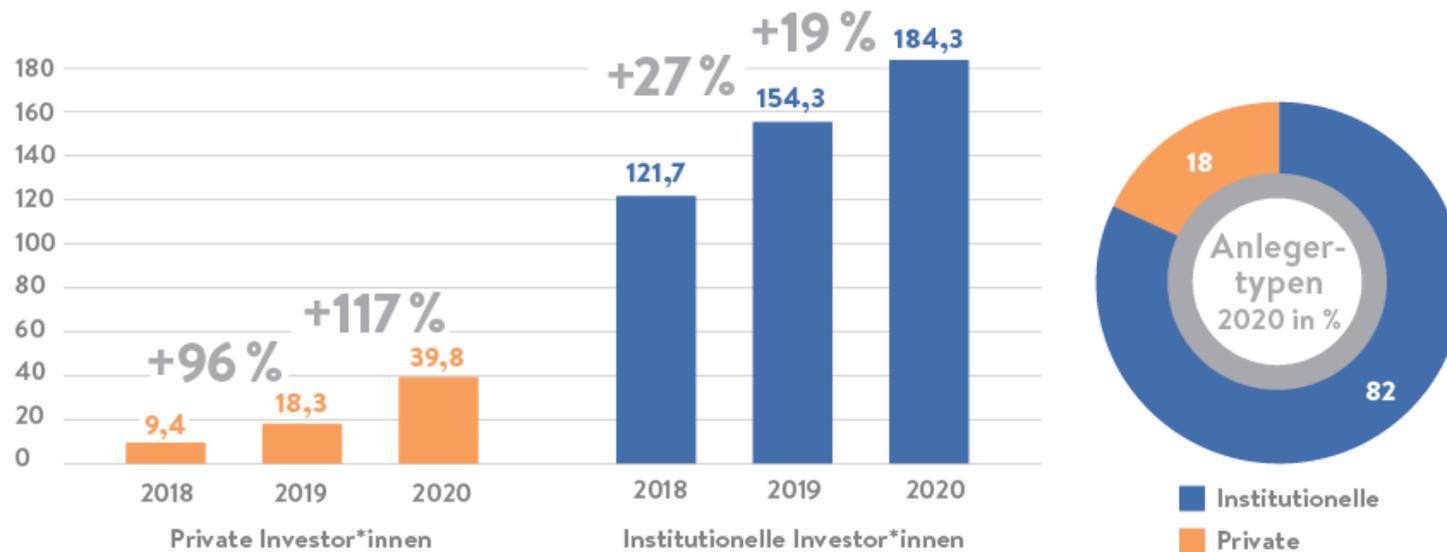
Massive Steigerung und Potenziale bei Privatanlegern



Der Markt boomt

Massive Steigerung und Potenziale bei Privatanlegern

Grafik 2.7: Übersicht über die Anlegertypen bei nachhaltigen Fonds und Mandaten in Deutschland (in Milliarden Euro)



Daten: FNG – Forum Nachhaltige Geldanlagen

A horizontal bar at the top of the page, consisting of a light blue segment on the left, followed by three dark blue squares, and then a long light blue segment extending to the right.

Fondspolices Top-Thema 2021: Nachhaltigkeit in der Lebensversicherung

Grundlagen und Begriffsdefinition



Nachhaltige Geldanlagen



Nachhaltige Geldanlagen bleiben auf Wachstumspfad – Privatanleger*innen verdoppeln ihre nachhaltigen Kapitalanlagen – Nachhaltige Investments steigen um 25 Prozent

Berlin, 7. Juni 2021 – Die Gesamtsumme der Geldanlagen, die in Deutschland unter Berücksichtigung von strengen umweltbezogenen, sozialen und auf eine verantwortungsvolle Unternehmensführung bezogenen Kriterien angelegt sind, ist 2020 um 25 Prozent gestiegen und erreichte zum Jahresende 2020 ein neues Rekordvolumen von 335,3 Milliarden Euro. Insbesondere nachhaltige Investmentfonds verzeichneten deutliche Zuflüsse und lagen mit einem Volumen von 107,0 Milliarden Euro um rund 69 Prozent über dem Vorjahreswert. Berücksichtigt man zudem die Kapitalanlagen, für die Nachhaltigkeitskriterien auf Unternehmensebene verankert sind, ergibt sich zum 31.12.2020 eine Gesamtsumme von rund 1,93 Billionen Euro für verantwortliche Investments in Deutschland. Dies sind die zentralen Ergebnisse des Marktberichts 2021, den das FNG – Forum Nachhaltige Geldanlagen heute der Öffentlichkeit vorstellt.

Quelle: Forum Nachhaltige Geldanlagen e.V. - Pressemitteilung FNG-Marktbericht 2021 Deutschland

European Green Deal

Ziel: Klimaneutrales Wirtschaften bis 2050

- 50 dafür nötige Maßnahmen
 - u. a. Ausbau der erneuerbaren Energien, die Ausweitung des Emissionshandelssystems oder ein CO₂-Grenzausgleichssystem, um die heimische Industrie zu schützen
- bis 2030 will die EU-Kommission dafür 1 Billion Euro aufwenden
- das Geld soll von der Europäischen Investitionsbank kommen, deren Finanzierungsprojekte zukünftig zur Hälfte dem Klimaschutz dienen müssen
- auch die Privatwirtschaft soll kräftig investieren, um private Investitionen durch Großanleger wie Pensionsfonds im Bereich Klima- und Umweltschutz anzuregen, hatte Brüssel bereits die sogenannte „EU-Taxonomie“ initiiert

European Green Deal

Ziel: Klimaneutrales Wirtschaften bis 2050

- konkret geht es darum, allgemein verbindliche Definitionen zu schaffen, wann Aktien oder Anleihen in der EU als „grün“ bezeichnet werden dürfen
- ein wichtiger Baustein der Strategie ist der EU-Aktionsplan Sustainable Finance der EU-Kommission vom März 2018
- neben konkreter Regulierung in den Bereichen Offenlegung, Risikomanagement und Nachhaltigkeits-Benchmarks, wurde ein von einer Expertengruppe (TEG) unterstützter Gesetzgebungsprozess in die Wege geleitet, um eine Taxonomie zu erarbeiten:
 - ein System, um den Grad der Nachhaltigkeit von Investitionen zu klassifizieren und **Finanzflüsse in eine nachhaltigere Richtung umzulenken**

Nachhaltigkeit vs. SDG / ESG

THE GLOBAL GOALS For Sustainable Development

Quelle:
<https://www.globalgoals.org/resources>



Nachhaltigkeit vs. SDG / ESG

Environmental / Umwelt

- Klimaschutz;
- Anpassung an den Klimawandel;
- Schutz der biologischen Vielfalt;
- Nachhaltige Nutzung und Schutz von Wasser- und Meeresressourcen;
- Übergang zu einer Kreislaufwirtschaft, Abfallvermeidung und Recycling;
- Vermeidung und Verminderung der Umweltverschmutzung;
- Schutz gesunder Ökosysteme;
- Nachhaltige Landnutzung.

Social / Soziales

- Einhaltung anerkannter arbeitsrechtlicher Standards (keine Kinder- und Zwangsarbeit, keine Diskriminierung);
- Einhaltung der Arbeitssicherheit und des Gesundheitsschutzes;
- Angemessene Entlohnung, faire Bedingungen am Arbeitsplatz, Diversität sowie Aus- und Weiterbildungschancen;
- Gewerkschafts- und Versammlungsfreiheit;
- Gewährleistung einer ausreichenden Produktsicherheit, einschließlich Gesundheitsschutz;
- Gleiche Anforderungen an Unternehmen in der Lieferkette;
- Inklusive Projekte bzw. Rücksichtnahme auf die Belange von Gemeinden und sozialen Minderheiten;
- Steuerehrlichkeit.

Governance / Unternehmensführung

- Maßnahmen zur Verhinderung von Korruption;
- Nachhaltigkeitsmanagement durch Vorstand und Aufsichtsrat;
- Vorstandsvergütung in Abhängigkeit von Nachhaltigkeit;
- Ermöglichung von Whistle Blowing;
- Gewährleistung von Arbeitnehmerrechten;
- Gewährleistung des Datenschutzes;
- Offenlegung von Informationen.

Quelle: BaFin Merkblatt zum Umgang mit Nachhaltigkeitsrisiken

Regulatorik Historie

Geeignetheitsprüfung nach WpHG, Juni 2021

Offenlegungsverordnung definiert Informationspflichten, März 2021

„Green Deal“ der EU-Kommission, 2019

EIOPA / BaFin, September 2019

Technical Advice zu Solvency II und IDD, April 2019

Klassifizierung für Nachhaltige Investments, März 2019

Staatssekretärsausschuss für nachhaltige Entwicklung, Februar 2019

EIOPA Report „Climate Risk & Sustainable Finance“, Dezember 2018

Technical Expert Group, Juni 2018

Aktionsplan „Nachhaltiges Wachstum“, März 2018

Expertengruppe für nachhaltige Finanzierung, 2016

Pariser Klimaschutzabkommen, 2015

Verabschiedung der Millenniumsziele der UN, 2000

Die Rio-Konferenz, 1992

Brundlandt-Bericht, 1987

Quelle: <https://www.branchen-initiative.de/regulatorik/>

Millenniumsziele der UN, 2000

- Frieden, Sicherheit, Abrüstung
- Entwicklung und Armutsbekämpfung
- Schutz der gemeinsamen Umwelt
- Menschenrechte, Demokratie und gute Regierungsführung



Aktionsplan: Finanzierung nachhaltigen Wachstums, 2018



Dieser Aktionsplan für ein nachhaltiges Finanzwesen ist Teil umfassenderer Bemühungen, Finanzfragen und die spezifischen Erfordernisse der europäischen und der globalen Wirtschaft zum Nutzen des Planeten und unserer Gesellschaft miteinander zu verknüpfen. Der Aktionsplan zielt insbesondere darauf ab,

1. die Kapitalflüsse auf nachhaltige Investitionen umzulenken, um ein nachhaltiges und integratives Wachstum zu erreichen;
2. finanzielle Risiken, die sich aus dem Klimawandel, der Ressourcenknappheit, der Umweltzerstörung und sozialen Problemen ergeben, zu bewältigen;
3. Transparenz und Langfristigkeit in der Finanz- und Wirtschaftstätigkeit zu fördern.

Quelle: Europäische Kommission, Aktionsplan: Finanzierung nachhaltigen Wachstums, 08.03.2018

Aktionsplan: Finanzierung nachhaltigen Wachstums, 2018



Banken, **Versicherungsgesellschaften** und Pensionsfonds sind die **wichtigste externe Finanzierungsquelle** für die europäische Wirtschaft und ein wichtiges Instrument, um **Ersparnisse in Investitionen lenken**. Auf diese Weise könnten sie für die kritische Investitionsmasse sorgen, die notwendig ist, um die Lücke für den **Übergang zu einer nachhaltigeren Wirtschaft** zu schließen. Banken, **Versicherungsgesellschaften** und Pensionsfonds können jedoch auch Risiken ausgesetzt sein, die mit einer **nicht nachhaltigen wirtschaftlichen Entwicklung** verbunden sind. So deuten beispielsweise einige Schätzungen darauf hin, dass mindestens die Hälfte der Vermögenswerte von Banken im Euro-Währungsgebiet²⁸ derzeit **klimawandelbedingten Risiken** ausgesetzt ist. Auch Aufsichtsbehörden auf Makroebene haben auf solche **Risiken für die Finanzstabilität** hingewiesen²⁹.

Wertpapierfirmen und **Versicherungsvertreiber** sind nach der Richtlinie über **Märkte für Finanzinstrumente (MiFID II)** und der **Versicherungsvertriebsrichtlinie (IDD)** verpflichtet, bei der Beratung „geeignete“ Produkte anzubieten, die den Bedürfnissen ihrer Kunden gerecht werden. Deshalb sollten sich diese Unternehmen nach den **Präferenzen ihrer Kunden (z. B. Umwelt-, Sozial- und Governance-Faktoren)** erkundigen und diese bei der Bewertung der verschiedenen zu empfehlenden Finanzinstrumente und Versicherungsprodukte, d. h. bei der **Auswahl der Produkte und der Beurteilung ihrer Eignung berücksichtigen**.

Quelle: Europäische Kommission, Aktionsplan: Finanzierung nachhaltigen Wachstums, 08.03.2018

Branchen-Initiative Nachhaltigkeit

www.branchen-initiative.de

www.branchen-initiative.com



Branchen-Initiative ▾ Nachhaltigkeit ▾ Begriffe ▾ Kompetenzzentren ▾ ESG-Finder Mediathek ▾

BRANCHEN-INITIATIVE



Die **Branchen-Initiative Nachhaltigkeit in der Lebensversicherung** (BINL) ist ein speziell auf die Lebensversicherungsbranche und mit ihr verbundene Unternehmen zugeschnittener Verbund, der seine Mitglieder durch ein attraktives Angebotsspektrum unterstützt.

Branchen-Initiative Nachhaltigkeit



Barmenia Lebensversicherung a. G.



BNP Paribas S.A. Niederlassung Deutschland



TARGO Lebensversicherung AG



uniVersa Lebensversicherung a. G.



Canada Life Assurance Europe plc, Niederlassung für Deutschland



ERGO Life S.A.



VOLKSWOHL BUND Lebensversicherung a. G.



WWK Lebensversicherung a. G.



Generali Deutschland Lebensversicherung AG



HDI Lebensversicherung AG



Alte Leipziger Lebensversicherung a. G.



BCA



Merkur Versicherung AG



neue leben Lebensversicherung AG



Frankling Templeton International Services



Impact Asset Management GmbH



NÜRNBERGER Lebensversicherung AG



PB Lebensversicherung AG



Standard Life Versicherung Zweigniederlassung Deutschland der Standard Life International DAC



Swiss Life AG Niederlassung für Deutschland



SIGNAL IDUNA Lebensversicherung a. G.



Stuttgarter Lebensversicherung a. G.



Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG





BINL news

#032021

18.05.2021

IN DIESER AUSGABE

Kurzmeldungen

Seite 1

Abschlussbericht des Sustainable-Finance-Beirats

Seite 7

Finance for Future

Seite 8

Klimaschutz: Wenn Ideologie die Umwelt zerstört

Seite 9

ESG-Ecke: Grüner Wasserstoff – Was steckt dahinter?

Seite 11



Quelle: <https://www.branchen-initiative.de/binl-news-2021//>

Branchen-Initiative Nachhaltigkeit

- Nutzen für Makler und Vermittler:
- Zugang zu allen Informationen ohne vertragliche Bindungen, Registrierung und Zugangsdaten
- freie Verwendung aller Informationen auch dem Kunden gegenüber
- laufende Aktualisierung der Daten zum Thema Nachhaltigkeit in der Lebensversicherung
- neben der Homepage wird auch ein regelmäßiger Newsletter (BINL news) sowie die Teilnahme an Veranstaltungen (bspw. 1. Online-Kongress der BINL am 29. Juli 2021) angeboten
- der ESG-Finder unterstützt schon heute bei der Suche nach nachhaltigen Versicherungsprodukten und Investmentfonds

Offenlegungsverordnung / TVO

Mit dieser Verordnung werden harmonisierte Vorschriften für **Finanzmarktteilnehmer und Finanzberater** über Transparenz bei der Einbeziehung von Nachhaltigkeitsrisiken und der Berücksichtigung nachteiliger Nachhaltigkeitsauswirkungen in ihren Prozessen und bei der Bereitstellung von Informationen über die Nachhaltigkeit von Finanzprodukten festgelegt.

- (1) Finanzmarktteilnehmer veröffentlichen auf ihrer Internetseite folgende Informationen und halten sie auf dem aktuellen Stand:
 - a) wenn sie die wichtigsten nachteiligen **Auswirkungen von Investitionsentscheidungen** auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigen, eine Erklärung über Strategien zur Wahrung der Sorgfaltspflicht im Zusammenhang mit diesen Auswirkungen in Anbetracht ihrer Größe, der Art und des Umfangs ihrer Tätigkeiten und der Arten der Finanzprodukte, die sie zur Verfügung stellen; oder
 - b) **wenn sie nachteilige Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren nicht berücksichtigen, klare Gründe, warum sie das nicht tun** einschließlich gegebenenfalls Informationen darüber, ob und wann sie beabsichtigen, solche nachteiligen Auswirkungen zu berücksichtigen.

- (5) Finanzberater veröffentlichen auf ihrer Internetseite folgende Informationen und halten sie auf dem aktuellen Stand:
 - a) Informationen darüber, ob sie in Anbetracht ihrer Größe, der Art und des Umfangs ihrer Tätigkeiten und der Arten der Finanzprodukte, die Gegenstand ihrer Beratung sind, bei ihrer Anlage- oder Versicherungsberatung die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigen; oder
 - b) Informationen darüber, warum sie nachteilige Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren bei ihrer Anlage- oder Versicherungsberatung nicht berücksichtigen, gegebenenfalls einschließlich Informationen darüber, ob und wann sie beabsichtigen, solche nachteiligen Auswirkungen zu berücksichtigen.

Quelle: VERORDNUNG (EU) 2019/2088 DES EUROPÄISCHEN PARLAMENTS UND DES RATES vom 27. November 2019 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor

Offenlegungsverordnung / TVO

- (1) Finanzmarktteilnehmer geben in vorvertraglichen Informationen Erläuterungen zu folgenden Aspekten:
- a) der Art und Weise, wie Nachhaltigkeitsrisiken bei ihren Investitionsentscheidungen einbezogen werden und
 - b) den Ergebnissen der Bewertung der zu erwartenden Auswirkungen von Nachhaltigkeitsrisiken auf die Rendite der Finanzprodukte, die sie zur Verfügung stellen.

Wenn die Finanzmarktteilnehmer Nachhaltigkeitsrisiken als nicht relevant erachten, so enthalten die Erläuterungen zu den in Unterabsatz 1 genannten Aspekten eine klare und knappe Begründung dafür.

(1) Werden mit einem Finanzprodukt unter anderem ökologische oder soziale Merkmale oder eine Kombination aus diesen Merkmalen beworben – sofern die Unternehmen, in die investiert wird, Verfahrensweisen einer guten Unternehmensführung anwenden –, so umfassen die gemäß Artikel 6 Absätze 1 und 3 offenzulegenden Informationen Folgendes:

- a) Angaben dazu, wie diese Merkmale erfüllt werden;
- b) wenn ein Index als Referenzwert bestimmt wurde, Angaben dazu, ob und wie dieser Index mit diesen Merkmalen vereinbar ist.

(1) Wird mit einem Finanzprodukt eine nachhaltige Investition angestrebt und wurde ein Index als Referenzwert bestimmt, so wird den nach Artikel 6 Absätze 1 und 3 offenzulegenden Informationen Folgendes beigefügt:

- a) Angaben dazu wie der bestimmte Index auf das angestrebte Ziel ausgerichtet ist
- b) Erläuterungen dazu, warum und wie sich der bestimmte, auf das betreffende Ziel ausgerichtete Index von einem breiten Marktindex unterscheidet.

Quelle: VERORDNUNG (EU) 2019/2088 DES EUROPÄISCHEN PARLAMENTS UND DES RATES vom 27. November 2019 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor

Offenlegungsverordnung / TVO

- Ergebnisse einer ersten Auswertung zur Umsetzung durch die BINL:
- Informationen gemäß TVO auf den Webseiten der Versicherer sind teilweise schwer zu finden, die Umsetzung der Informationspflichten ist qualitativ und quantitativ sehr unterschiedlich
- das Gleiche gilt für die Kapitalanlagen der Unternehmen (von umfangreichen Berichten bis zu wenigen Sätzen)
- oft finden sich nur wenige quantitative Angaben zur Umsetzung der Nachhaltigkeitsbestrebungen
- es sind kaum Änderungen im Produktportfolio aufgrund der TVO erkennbar, vielfach begannen die Anpassungsprozesse bereits früher
- Fondsklassifizierung nach BVI bzw. EU: aktuell (noch) kein einheitliches Vorgehen der Branchen (3 TVO-Artikel bzw. 4 ESG-Einstufungen)

Nachhaltigkeit in Versicherungsprodukten

Die einfachste Umsetzung von nachhaltigen Versicherungsprodukten ergibt sich bei Fondspolizen. Hierbei werden einzelne ESG Fonds oder ESG Fondsportfolios angeboten.

Das Angebot an ESG Fonds ist über die letzten Jahre stark angestiegen – per Ende 2020 lag die Zahl der in Deutschland zugelassenen ESG Fonds bereits bei über 1250*. Zu unterscheiden ist hierbei zwischen passiven Indexfonds/ETF und aktiv verwalteten Fonds. Bei den passiven Fonds wird ein Index mit ESG Bezug abgebildet, wobei das Angebot derzeit überwiegend aus Aktienfonds besteht – Anleihenfonds spielen noch eine untergeordnete Rolle. Die Indizes werden von Indexanbietern wie S&P Dow Jones Indices, MSCI, Stoxx oder Solactive aufgelegt. Hierbei werden verschiedene Regionen wie Europa, Nordamerika oder Emerging Markets einbezogen, sowie spezielle Themen wie „Wasser“, „Alternative Energien“ oder „Gleichberechtigung“. Die Auswahl der Aktien bzw. Anleihen erfolgt nach ESG Filtern wie:

- Ausschlusskriterien
- Best in Class
- Impact Investments
- Engagement und Stimmrechtsausübung
- Klima (CO2 Reduzierung und CO2 Neutralisierung)

Kontroverse Waffen	Konventionelle Waffen	Kohle in autoritär regierten Ländern	Adult Content	Alkohol
Tierversuche	Glücksspiel	Genmodifizierung	Atomenergie	Tabak

Ein aktuell präsender Vertriebsfokus liegt auf den Themen „Klima“ und „Impact“.

infinma Branchen-Initiative Nachhaltigkeit in der Lebensversicherung



+ NEWS: --- ESG-Fonds Update! Jetzt mit Barmenia, HDI, uniVersa u



Fonds der Versicherer

Strategien der Versicherer

Produkte der Versicherer

Anbieter eines Fonds suchen

Fonds der KAGs

Glossar

ESG-Finder

- Nachhaltige Fonds eines Versicherers:



Auf dieser Seite finden Sie mit wenigen Mausklicks die ESG-konformen Fondsangebote der Versicherer.



Bitte wählen Sie zunächst eine Gesellschaft aus!

- Münchener Verein
- myLife
- neue leben
- Nürnberger Leben
- Öff. Berlin Brand.
- PB Leben
- PrismaLife
- Provinzial NordWest
- Provinzial Rheinland
- R + V Leben AG
- Signal Iduna
- Standard Life**

Bitte wählen Sie nun einen Fonds aus!

- Phaidros Funds - Balanced C
- Pictet – Global Environmental Opportunities – I EUR
- Pictet - Quest Europe Sustainable Equities-I EUR
- Pictet - Water-I EUR
- Pictet Global Megatrend Sel HI EUR
- Pictet Timber HI EUR
- RobecoSAM Global SDG Equities (EUR) F
- RobecoSAM Sustainable Water Equities (EUR) F
- Standard Life Global Equity Impact C
- Standard Life Global Equity Impact C
- terrAssisi Aktien I AMI C (t)
- Vanguard ESG Developed Wrld AC Eqty Index EUR acc.**

- Nachhaltige Fonds eines Versicherers:

Informationen zum ausgewählten Fonds:

Fondsname:	Vanguard ESG Developed Wrld AC Eqty Index EUR acc.
ISIN:	IE00B5456744
KAG:	Vanguard Investment Series plc
Fonds-Manager:	keine Angabe

Anlagegrundsatz: Anlageziel ist langfristiges Kapitalwachstum. Der Fonds bildet die Wertentwicklung des FTSE Developed All Cap ex Controversies/Non-Renewable Energy/Vice Products/Weapons Index nach. Er versucht den Risikofaktoren des Index zu entsprechen, indem er in eine repräsentative Auswahl der Wertpapiere investiert, aus denen der Index besteht, ausgenommen Wertpapiere, die nicht die Kriterien für sozial verantwortliche Anlagen erfüllen. Die Kriterien berücksichtigen Umweltschutz-, soziale und ethische Faktoren.

Auflagedatum: 07.02.2011

Fondsvolumen: 1.296 Mio. EUR

Kriterien bei der
Fondsauswahl:

Öko: 

Social: 

Ethik: 

[Zur Seite des Fonds verzweigen](#)



Vanguard ESG Developed World All Cap

- Kapitalanlagenauswahl unter ESG-Kriterien

Vanguard ESG Developed World All Cap Equity Index Fund

Ein Developed World All-Cap ESG-Indexfonds könnte zum Beispiel Unternehmen ausschließen, die gegen die Prinzipien des UN Global Compact verstoßen, außerdem Hersteller von Erwachsenenunterhaltung, Alkohol, Feuerwaffen, fossilen Brennstoffen, Glücksspiel, Kernenergie und Tabak.



Quelle: <https://api.vanguard.com/rs/gre/gls/1.3.0/documents/25822/de>

Vanguard ESG Developed World All Cap

- Kapitalanlagenauswahl unter ESG-Kriterien

Vanguard ESG Developed World All Cap Equity Index Fund

Ziele und Anlagepolitik

- Der Fonds setzt einen passiven Management- oder Indexierungs-Ansatz ein und ist bestrebt, die Wertentwicklung des FTSE Developed All Cap Choice Index (der „Index“) nachzubilden.
- Der Index ist ein nach Marktkapitalisierung gewichteter Index, der sich aus Large-, Mid- und Small-Cap-Aktien von Unternehmen zusammensetzt, die in entwickelten Märkten weltweit ansässig sind. Die Marktkapitalisierung ist der Wert der ausstehenden Aktien eines Unternehmens auf dem Markt und gibt Aufschluss über die Größe eines Unternehmens. Der Index wird aus dem FTSE Developed All Cap Index (der „Parent-Index“) konstruiert, der dann vom Sponsor des Index, der von Vanguard unabhängig ist, auf bestimmte ökologische, soziale und Corporate Governance-Kriterien hin überprüft wird.
- Der Fonds fördert ökologische und soziale Merkmale, indem er Unternehmen aufgrund der Auswirkungen ihres Verhaltens oder ihrer Produkte auf die Gesellschaft und/oder die Umwelt aus seinem Portfolio ausschließt. Dies wird durch das Tracking des Index erreicht.
- Der Index schließt Aktien von Unternehmen aus, bei denen FTSE Russell als Sponsor des Index und als Datenquelle zu dem Schluss kommt, dass sie an den folgenden Aktivitäten beteiligt sind und/oder Einnahmen (oberhalb eines vom Indexanbieter festgelegten Schwellenwerts) aus diesen Aktivitäten erzielen: (a.) Kontroversen (d. h. Unternehmen, die die Arbeits-, Menschenrechts-, Umwelt- und Anti-Korruptionsstandards gemäß den Grundsätzen des Global Compact der Vereinten Nationen nicht einhalten); (b.) nicht erneuerbare Energien (d. h. (i) Unternehmen, die nachgewiesene oder wahrscheinliche Reserven an Kohle, Öl oder Gas besitzen; (ii) Unternehmen, deren primäre Geschäftstätigkeit als Produktion oder unterstützende Produkte und Dienstleistungen von Kohle, Öl oder Gas definiert ist; und (iii) Unternehmen, die Einnahmen aus der Produktion von Kernkraft oder damit verbundenen Aktivitäten (einschließlich Equipment, Bau und Uran) erzielen); (c.) Vice-Produkte (d. h. (i) Unternehmen, die Unterhaltung für Erwachsene produzieren; (ii) Unternehmen, die alkoholische Getränke produzieren; (iii) Unternehmen, die Tabakwaren produzieren; und (iv) Unternehmen, die Glücksspiele anbieten), und (d.) Waffen (d. h. (i) Unternehmen, die spezifische und zentrale Teile oder Dienstleistungen für nukleare Waffensysteme, chemische oder biologische Waffen, Streumunition und Antipersonenminen herstellen oder produzieren; (ii) Unternehmen, die andere Waffen für militärische Zwecke produzieren; und (iii) Unternehmen, die Schusswaffen oder Munition für nicht-militärische Zwecke produzieren).
- Der Fonds kann Wertpapiere halten, die die ESG-Anforderungen des Index nicht erfüllen, bis zu dem Zeitpunkt, an dem die betreffenden Wertpapiere nicht mehr Teil des Index sind und es (nach Ansicht des Anlageverwalters) möglich und praktikabel ist, die Position aufzulösen.
- Die Beteiligung von Unternehmen an Produkten und Verhaltensweisen wird jährlich vom Indexanbieter überwacht und immer dann, wenn dem Indexanbieter neue Daten zur Verfügung gestellt werden.
- In dieser Hinsicht stimmt der Index mit den vom Fonds geförderten Merkmalen überein.

Quelle: <https://www.de.vanguard/privatanleger/produktart/documents/25822/DE>

Vanguard ESG Developed World All Cap

- Kapitalanlagenauswahl unter ESG-Kriterien

Gewichtetes Exposure



Technologie	24,5%
Nicht-Basiskonsumgüter	16,8
Finanzwesen	14,7
Gesundheitswesen	13,1
Industrie	12,5
Basiskonsumgüter	5,5

Immobilien	4,2%
Telekommunikation	3,9
Roh-, Hilfs- & Betriebsstoffe	3,2
Versorgungsbetriebe	1,4
Energie	0,2

Die Sektorkategorien basieren auf dem Industry Classification Benchmark System („ICB“), mit Ausnahme der Kategorie „Sonstige“ (falls vorhanden). Diese umfasst Wertpapiere, die für den entsprechenden Berichtszeitraum keine ICB-Klassifizierung erhalten haben.

Positionen (Top 10)

Apple Inc.	3,8%
Microsoft Corp.	3,5
Amazon.com Inc.	2,7
Alphabet Inc.	2,6
Facebook Inc.	1,4
Tesla Inc.	1,0
JPMorgan Chase & Co.	0,9
Samsung Electronics Co. Ltd.	0,7
Visa Inc.	0,7
UnitedHealth Group Inc.	0,7

Die zehn größten Positionen entsprechen in etwa 18,0 % des Nettovermögens

Daten wie bei 30. April 2021

Quelle:
<https://www.de.vanguard/privatanleger/produktart/documents/25822/DE>

Fazit



- das Thema Nachhaltigkeit hat inzwischen auch die Finanzindustrie erreicht
- die politischen Entwicklungen auf diesem Weg haben vor mehr als 30 Jahren begonnen, der Klimaschutz hat sich als das zentrale Motiv herauskristallisiert
- Nachhaltigkeit bedeutet allerdings insgesamt mehr als die populäre Verbindung von Klimaschutz und CO₂-Reduktion
- Versicherungsgesellschaften und Fondsverwalter sollen eine wesentliche Rolle als Katalysatoren zum klimaneutralen Umbau der Wirtschaft spielen
- in diesem Bereich spielen nachhaltige Produktgestaltungen, die Anpassung der unternehmenseigenen Kapitalanlagen, aber auch die Neufassung der Geschäftsprozesse des Versicherers eine wichtige Rolle
- für die Lebensversicherung sind bspw. durch Fondspolizen ohne Garantie mit entsprechenden Fonds bereits erste nachhaltige Lösungsansätze möglich



Für weiterführende Informationen:

infinma

Institut für Finanz-Markt-Analyse GmbH

0 22 34 / 9 33 69 - 0

info@infinma.de

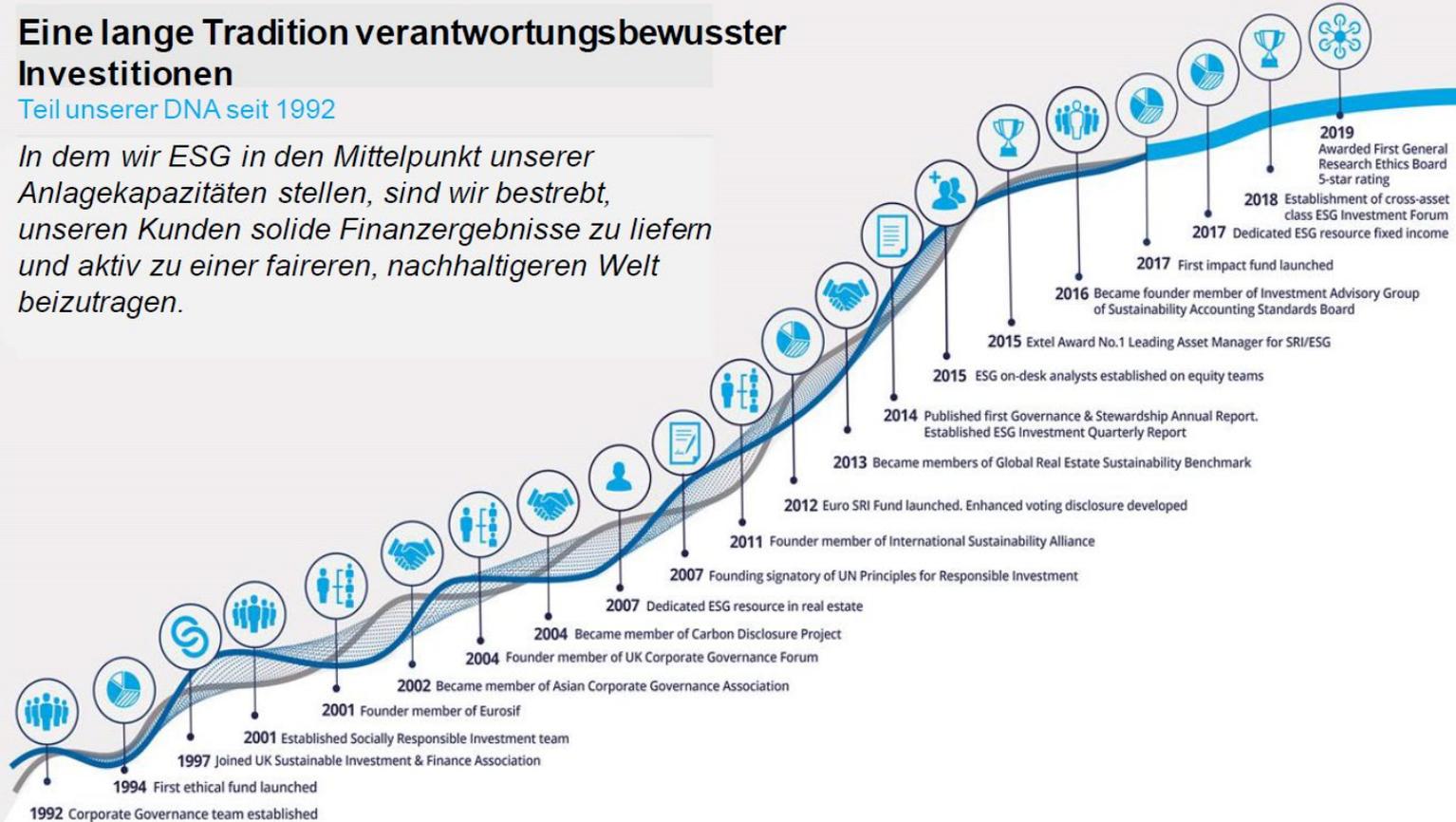
www.infinma.de

Integration der TVO bei Standard Life

Eine lange Tradition verantwortungsbewusster Investitionen

Teil unserer DNA seit 1992

In dem wir ESG in den Mittelpunkt unserer Anlagekapazitäten stellen, sind wir bestrebt, unseren Kunden solide Finanzergebnisse zu liefern und aktiv zu einer faireren, nachhaltigeren Welt beizutragen.



Ausgezeichnet

Standard Life



Klimaneutraler Versand
mit der Deutschen Post



4 mal Plus für Nachhaltigkeit

„Wir haben immer die Frage im Kopf: Was bringt das für unsere Kundinnen und Kunden? Für nachhaltiges Handeln gilt: Das lohnt sich für alle - nicht nur in finanzieller Hinsicht.“

Christian Muschela, Head of Distribution Deutschland und Österreich



+ 1. Wir unterstützen unsere Kundinnen und Kunden

„Unsere Kundinnen und Kunden fragen immer häufiger nach nachhaltigen Investmentmöglichkeiten. Wir sind stolz darauf, dass wir ihnen da schon attraktive Angebote machen können - und wir arbeiten daran, das Angebot konsequent auszubauen.“

Alexander Dress, Teamleader Market Intelligence & Strategy



+ 2. Wir fördern verantwortungsbewusstes Investieren

„Ob Ökostrom, papierloses Büro oder Jobticket für alle Mitarbeiter: Es ist wichtig, die Stellschrauben zu kennen, die wir drehen können - und sie auch zu benutzen.“

Rainer Pfändler, Teamleader Central Services



+ 3. Wir reduzieren unsere Umweltbelastung

„Mit Corona erleben wir gerade einen gigantischen Wandel unserer Unternehmenskultur. Umso wichtiger, dass wir uns weiterhin um die Gesundheit unserer Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter bemühen - und dass wir dabei auch unsere soziale Verantwortung über das Unternehmen hinaus nicht aus den Augen verlieren.“

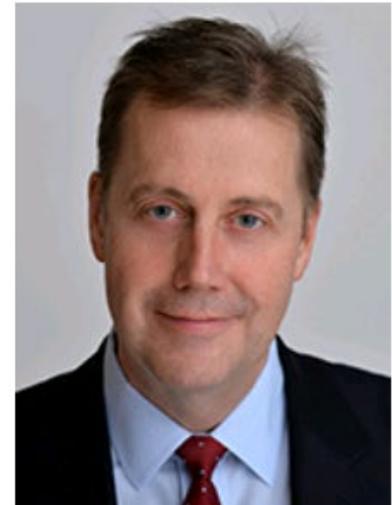
Carolin Krebs, Teamleader HR Team Deutschland



+ 4. Wir übernehmen soziale Verantwortung

„Wir sind nun stolzer Unterzeichner der von den Vereinten Nationen unterstützten Prinzipien für verantwortliches Investieren (UN PRI). Dies verdeutlicht die Verpflichtung der Gruppe zur Einbeziehung von ESG-Faktoren bei Investmententscheidungen und Beteiligungen. Seit Dezember 2020 ist Phoenix der Unterzeichner mit dem größten Anlagevolumen in Großbritannien.“

Andy Briggs, CEO Phoenix Group



ARTIKEL 6

Transparenz bei der Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken

ARTIKEL 7

Transparenz bei nachteiligen Nachhaltigkeitsauswirkungen auf Ebene des Finanzprodukts

ARTIKEL 8

Transparenz bei der Bewerbung ökologischer oder sozialer Merkmale in vorvertraglichen Informationen

ARTIKEL 9

Transparenz in vorvertraglichen Informationen bei nachhaltigen Investitionen

My Standard Life

Herzlich willkommen, Testmann Peter



Nach Nachhaltigkeit streben? Für uns nur logisch!

Standard Life geht als Renten- und Lebensversicherer extrem langfristige Partnerschaften ein - sowohl mit Kundinnen und Kunden als auch mit Vertriebspartnerinnen und Vertriebspartnern.

[Mehr erfahren >](#)

Angebot erstellen

 Angebote und Anträge einfach online erstellen. Schnell, flexibel, praktisch.

[Angebotssoftware](#)

[Gespeicherte Angebote](#)

[Fondsübersicht](#)

Quick Links

[Ihr Postfach](#)

[Mehr zu Standard Life](#) 

[Materialbestellung](#) 

[MyFolio Tool](#) 

[FondsanlagenOPTIMIERER](#) 

[IDD](#)

[ESG](#)

Fondsart (0 ausgewählt)	Region (0 ausgewählt)	Thema (0 ausgewählt)	Anlagestrategie (0 ausgewählt)
Produkt (0 ausgewählt)	Risikoklasse (SRRI) (0 ausgewählt)	Anbieter (0 ausgewählt)	Nachhaltigkeit (ESG) (0 ausgewählt)

zu den alten Produkten

Fondssuche:
Fondsname, ISIN...

Produkte

MyFolio Aberdeen Standard Investments Partnerfonds

Fonds vergleichen Auswahl zurücksetzen

Fondsname	Fondsart	Region	Performance 1 Jahr	Volatilität 1 Jahr	Laufende Kosten	Anlagestrategie	Factsheet	ESG Factsheet
<input type="radio"/> Morgan Stanley INV F US Growth Fund (EUR) AH	Aktien	USA	59,03 %	33,58 %	1,68 %	Chancenorientiert		
<input type="radio"/> Pictet - Robotics-P	Aktien	Global	57,71 %	27,22 %	1,99 %	Chancenorientiert		
<input type="radio"/> Pictet Timber	Aktien	Global	53,11 %	32,83 %	2,08 %	Chancenorientiert		
<input type="radio"/> PICTET Global Megatrends	Aktien	Global	39,88 %	24,63 %	2,06 %	Chancenorientiert		
<input type="radio"/> Pictet... Global Environmental Opportunities B	Aktien	Global	34,64 %	33,44 %	2,03 %	Chancenorientiert		

Print Filter

Factsheet	ESG Factsheet

ESG Factsheet

Produktinformationen

Name der Anlageoption

Identifikation der Anlageoption

Hersteller

Link zu den Nachhaltigkeits-Informationen des Herstellers

Index als Referenzwert

Einstufung nach Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor

BVI Kategorisierung*

Stand des Dokuments

Mor.St.Inv.-US Growth Fund Actions Nom. AH o.N.

ISIN: LU0268117414 / WKN: A0LA1C

MSIM Fund Management (Ireland) Limited

<https://www.morganstanley.com/im/en-gb/institutional-investor/about-us/sustainable-investing.html>

Russell 1000 Growth Index

non ESG

B

15.02.2021

*Skala: 0 = Kein ESG Fonds, B = ESG Basic Fonds, E = ESG Fonds, I = Impact Fonds

Die offengelegten ESG Informationen werden von der genannten Kapitalanlagegesellschaft (Hersteller) der cleversoft GmbH zur Verfügung gestellt. Die ESG Informationen werden mit größtmöglicher Sorgfalt erstellt, regelmäßig geprüft und aktualisiert. Trotz aller Sorgfalt können sich die Informationen inzwischen verändert haben oder basieren auf fehlerhafte Daten Dritter. Die Versicherungsgesellschaft und cleversoft GmbH können keine Gewähr für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität der ausgewiesenen Daten übernehmen. Die auf dem ESG Dokument publizierten Informationen stellen keine Empfehlung, Offerte oder Aufforderung zur Veranlagung in einen Fonds dar.

Fondsauswahl in der Angebotssoftware

- Grünes Blatt kennzeichnet ab jetzt die ESG Fonds nach Art. 8 und 9
- Über Kategorie „**Nachhaltige Fonds**“ auswählbar

Fondsauswahl

Fondsname / ISIN Risikokategorie 

Alle Standard Life Fonds MyFolio Partner Fonds Nachhaltige Fonds 

Aktien Global

 Fidelity Global Technology Y-Acc-EUR (LU0346389348)	4	Factsheet ESG Factsheet Informationen zu Anlageoptionen Einmalbeitrag Laufender Beitrag
 First State Glb Listed Infra VI EUR Acc (IE00BYSJV039)	3	Factsheet ESG Factsheet Informationen zu Anlageoptionen Einmalbeitrag Laufender Beitrag
 Pictet Global Envir Opps I EUR (LU0503631631)	4	Factsheet ESG Factsheet Informationen zu Anlageoptionen Einmalbeitrag Laufender Beitrag
 Pictet Global Megatrend Sei HI EUR (LU0474969937)	4	Factsheet ESG Factsheet Informationen zu Anlageoptionen Einmalbeitrag Laufender Beitrag
 Pictet Timber HI EUR (LU0434580865)	4	Factsheet ESG Factsheet Informationen zu Anlageoptionen Einmalbeitrag Laufender Beitrag

Saubere Investmentmotoren für unsere Versicherungslösungen

- [AB SICAV I Int.Health Care Pf.I EUR](#)
- [Amundi Fds Pinr US EqEdm Gr M2 EUR C](#)
- [Comgest Growth Europe Opps EUR Z Acc](#)
- [Comgest Growth Japan EUR Z Acc](#)
- [COMGEST GROWTH WORLD EUR Z ACC](#)
- [DPAM INVEST B Equities World Sust W Cap](#)
- [DPAM L Bonds Emerging Markets Sust W EUR](#)
- [Ethna-AKTIV SIA-T](#)
- [Fidelity Asian Special Sits Y-Acc-EUR](#)
- [Fidelity Emerging Markets Y-Acc-EUR](#)
- [Fidelity Global Technology Y-Acc-EUR](#)
- [First State \(IE\) Global Listed Infrastructure Fund VI EUR](#)
- [Legg Mason CB US Lg Cp Gr X EUR Acc](#)
- [ODDO BHF Polaris Moderate CNW-EUR](#)
- [Phaidros Funds - Balanced C](#)
- [Pictet European Sustainable Eqs I EUR](#)
- [Pictet Global Envir Opps I EUR](#)
- [Pictet Global Megatrend Sel HI EUR](#)
- [Pictet Timber HI EUR](#)
- [Pictet Water I EUR](#)
- [Standard Life Global Equity Impact C](#)
- [terrAssisi Aktien I AMI C \(t\)](#)
- [Vanguard ESG Developed World AC Equity Index EUR acc](#)
- [Vanguard SRI European Stock Ins EUR Acc](#)

Vertriebsunterstützung

So kommen Sie leicht durch die Umsetzung der TVO

Wir unterstützen:

AFW und Votum Musteranschreiben

BVK Checkliste

infinma Brancheninitiative Nachhaltigkeit

Konkret:

Die TVO umgesetzt in Mustertexte zur Anwendung im Beratungsprozess und auf der Homepage der Vermittler.

So bleibt nichts vergessen – Alle wichtigen Punkte die innerhalb der TVO vom Vermittler umzusetzen sind werden abgefragt.

Gemeinsam sind wir stark:
Zusammen ein Bewusstsein und die Notwendigkeit zu Nachhaltigkeit in der Lebensversicherung und Altersvorsorge schaffen.

DER BUNDESVERBAND
Finanzdienstleistung e.V.



DIE VERMITTLER



Weiterbildung



Fachmann/-frau für nachhaltige Geldanlage

Grundlagenkenntnisse

- Nachhaltigkeitsinitiativen
- Begriffsklärung
- Theorie

Nachhaltigkeitskonzepte Investments

- Regulatorischen Umfeld
- Aktuelle Entwicklungen
- Nachhaltigkeitsanalyse

Anwendung der Kenntnisse in der Anlageberatung

- Normen
- Zielgruppen
- Anlagemotive
- Ratings
- Rollenspiele



Future Ready: Nachhaltigkeit

Nachhaltigkeit im eigenen Maklerbetrieb

- Handlungsketten im Betrieb
- Ganzheitliche Nachhaltigkeit
- Checklisten und Handlungsempfehlungen

Nachhaltigkeit Marketing/Umsetzung

- Marketing und Eigenwerbung
- Nachhaltige Unternehmensführung
- Nachwuchsgewinnung

*Wir freuen uns auf Ihr Interesse.
Für weitere Information, wenden Sie
sich bitte an Ihren Standard Life
Sales Consultant.*

www.standardlife.de/fuer-vertriebspartner/unsere-sales-consultants-ihre-sparringspartner



Danke

Standard Life
Weil das Leben viel zu bieten hat