

Nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungen gemäß EU-Verordnung 2019/2088

Information zur Aufteilung des Gesamtguthabens Ihrer Rentenversicherung

Ihre Rentenversicherung besteht in der Ansparphase aus unterschiedlichen Anlageoptionen, wonach sich auch die Informationen zu den Nachhaltigkeitsmerkmalen unterscheiden. Diese Anlageoptionen sind:

Garantie- und Sicherungsguthaben

Ist in Ihrer Rentenversicherung ein Garantie- und/oder Sicherungsguthaben vorhanden (Sicherungs niveau), wird dieser Anteil des Gesamtguthabens im konventionellen Sicherungsvermögen angelegt.

Fondsguthaben

Der für das Fondsguthaben verbleibende Anteil am Gesamtguthaben wird in die von Ihnen gewählte Fondsstrategie investiert.

Wenn Sie sich später für die Verrentung entscheiden, wird Ihr Gesamtguthaben im konventionellen Sicherungsvermögen angelegt.

Transparenz bei den Strategien für den Umgang mit Nachhaltigkeitsrisiken (Art. 3)

Konventionelles Sicherungsvermögen

Die Kapitalanlagetätigkeit der INTER Lebensversicherung AG (nachfolgend INTER Leben) richtet sich verstärkt an Nachhaltigkeitskonzepten aus. So werden neben den etablierten Anlagegrundsätzen – Liquidität, Sicherheit, Qualität und Rendite – zunehmend auch umwelt-, sozial- und governance-bezogene Aspekte bei Anlageentscheidungen berücksichtigt.

Entsprechend der Kapitalanlagestruktur der INTER Leben erfolgt die Umsetzung in Abhängigkeit von der zugrunde liegenden Anlageklasse. Maßstab bilden dabei unter anderem internationale Normen und Standards, wie beispielsweise die Prinzipien des UN Global Compact oder die Sustainable Development Goals.

Die INTER Leben verfügt über ein integriertes Risikomanagement, welches zur Identifikation, Bewertung und Überwachung von Nachhaltigkeitsrisiken beiträgt und kontinuierlich weiterentwickelt wird. Nachhaltigkeitsrisiken finden in den regelmäßig stattfindenden Risikoinventuren Berücksichtigung und gewinnen zunehmend an Bedeutung.

Jede Neuanlage wird in Bezug auf Nachhaltigkeitsrisiken untersucht. Dies erfolgt in erster Linie durch entsprechende Ausschlusskriterien bzw. Mindestanforderungen an externe Kapitalverwaltungsgesellschaften. Nachhaltige Kapitalanlagen werden bei einem ähnlichen Rendite-Risiko-Profil bevorzugt und sollen perspektivisch weiter ausgebaut werden. Die Einbeziehung von nichtfinanziellen Aspekten in die Investitionsentscheidungen unterstützt das primäre Ziel der INTER Leben, die Verpflichtungen der Kunden zu erfüllen. Bestehende Strategien werden regelmäßig überprüft und unter Einbeziehung der relevanten Bereiche weiterentwickelt.

Fondsguthaben

Für die fondsgebundenen Lebensversicherungsprodukte in Ihrem Vertrag enthaltenen Investmentfonds wird auf die von den Kapitalanlagegesellschaften im Internet zur Verfügung gestellten regelmäßigen Informationen verwiesen. Deren regelmäßige Berichte finden Sie, sofern diese uns bereits vorliegen, auf unserer Homepage unter www.inter.de/fonds.

Transparenz zu nachteiligen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren (Art. 4)

Der verantwortungsvolle Umgang mit Nachhaltigkeitsrisiken bei Investitionsentscheidungen trägt zur Vermeidung von nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren bei.

Der Deckungsstock der INTER Leben berücksichtigt unter anderem durch Ausschlüsse mit individuellen Schwellenwerten Nachhaltigkeitsrisiken unterschiedlichster Art. Für Investitionen in Zins- sowie in Geldmarktanlagen bestehen nachhaltigkeitsbezogene Mindestanforderungen hinsichtlich Korruption, Geldwäsche und ESG-Rating auf Länderebene. Auf Emittentenebene wird zwischen normbasierten (z. B. Menschen- oder Arbeitsrechtsverletzungen) und sektorbasierten Ausschlusskriterien (z. B. Atomkraft oder kontroverse Waffen) unterschieden. In diesem Zusammenhang wird auf die Daten eines

externen Anbieters zurückgegriffen, sodass potenziell kritische Anlagen sowie kontroverse Aktivitäten bestmöglich identifiziert werden können. Um die nachhaltige Transformation der Wirtschaft zu unterstützen, setzt die INTER Leben vermehrt auf nachhaltige Instrumente, wie beispielsweise Green Bonds.

Bei Alternativen Anlagen erfolgt die Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsaspekten und -risiken bei der Investitionsentscheidung, indem grundsätzlich der Nachweis einer geeigneten Nachhaltigkeitsstrategie sowie eines regelmäßigen ESG-Reportings von der Kapitalverwaltungsgesellschaft gefordert wird. Darüber hinaus wird verstärkt auf die Unterzeichnung der UN Principles for Responsible Investments (UN-PRI) durch die entsprechende Kapitalverwaltungsgesellschaft geachtet.

INTER MeinLeben® Privatrente

Rentenversicherung mit Fondsbeteiligung

Der Kapitalanlagebestand wird regelmäßig auf negative Auswirkungen und Nachhaltigkeitsrisiken überprüft. Hierzu wird in erster Linie ein Screening in Bezug auf die bestehenden Ausschlusskriterien bzw. Mindestanforderungen durchgeführt. Ergeben sich dabei für eine Anlage nachhaltigkeitsbezogene Feststellungen, werden diese im internen Anlageausschuss diskutiert. Über die weitere Vorgehensweise bis hin zur Desinvestition entscheidet der Ausschuss unter Berücksichtigung aller für die Kapitalanlage relevanter Faktoren.

Auf Basis der Anlagepolitik werden keine Kapitalanlagen gehalten, welche eine Stimmrechtsausübung erlauben. Ausnahme bilden hierbei die Gesellschaften innerhalb des Konzerns.

Die INTER Leben berücksichtigt im Direktbestand (Zins- und Geldmarktanlagen) bei Investitionen in Unternehmen im Bereich „Klima und Umwelt“ unter anderem die Nachhaltigkeitsindikatoren Treibhausgasemissionen und Biodiversität durch Ausschlusskriterien, wie beispielsweise Öl und Kohle, Atomkraft

sowie kontroverses Umweltverhalten. Darüber hinaus tragen die Ausschlusskriterien in Bezug auf Menschen- und Arbeitsrechtsverletzungen sowie kontroverse Wirtschaftspraktiken zur Vermeidung von negativen Auswirkungen im Bereich „Soziales und Menschenrechte“ bei. Indikatoren für Investitionen in Staaten und supranationale Organisationen – vor allem in Bezug auf Umwelt und Soziales – werden unter anderem durch die folgenden Ausschlusskriterien berücksichtigt: Nicht-Berücksichtigung von Klimaschutz, autoritäre Regime, eingeschränkte Rede- und Pressefreiheit etc.. Grundsätzlich ist zu berücksichtigen, dass die INTER Leben eine Gleichgewichtung der einzelnen Indikatoren vornimmt.

Fondsguthaben

Für die fondsgebundenen Lebensversicherungsprodukte in Ihrem Vertrag enthaltenen Investmentfonds wird auf die von den Kapitalanlagegesellschaften im Internet zur Verfügung gestellten regelmäßigen Informationen verwiesen. Deren regelmäßige Berichte finden Sie, sofern diese uns bereits vorliegen, auf unserer Homepage unter www.inter.de/fonds.

Versionsbeschreibung

Version 01/2023