

Erklärung zu den wichtigsten nachteiligen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren

Finanzmarktteilnehmer

INTER Lebensversicherung AG
LEI: 5299004Q6B6J1RWLZG45

Zusammenfassung

INTER Lebensversicherung AG (nachfolgend INTER Leben) berücksichtigt die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen seiner Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren.

Hierzu zählen für die INTER Leben zur Berücksichtigung 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.

Die Berücksichtigung von den wichtigsten nachteiligen Nachhaltigkeitsauswirkungen ist abhängig von der Datenverfügbarkeit und der Qualität.

Die Daten für direktgehaltenen Zinsanlagen bezieht die INTER Leben über den Datenanbieter ISS ESG. Hierüber kann der Großteil der Unternehmen und Staaten, in welche investiert wurde, abgedeckt werden. Je nach Indikator ist die Datenverfügbarkeit allerdings dennoch sehr unterschiedlich.

Für Investitionen in Alternative Anlagen ist eine solche Auswertung aktuell aufgrund schlechter oder nicht verfügbarer Daten nicht möglich.

Die INTER Leben hat in ihrer Strategie Ausschlusskriterien für externe Manager getroffen. Externe Manager müssen entweder Unterzeichner der UN-PRI sein oder zumindest über eine interne Nachhaltigkeitsstrategie verfügen. Hierdurch wird die Wahrscheinlichkeit von negativen Auswirkungen auf die wichtigsten nachteiligen Nachhaltigkeitsfaktoren gemindert.

Diese Erklärung zu den wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf die Nachhaltigkeitsfaktoren bezieht sich auf den Bezugszeitraum vom 1. Januar 2022 bis zum 31. Dezember 2022.

Beschreibung der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren					
Der verantwortungsvolle Umgang mit Nachhaltigkeitsrisiken bei Investitionsentscheidungen trägt zur Vermeidung von nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren bei. Die wichtigsten nachteiligen Nachhaltigkeitsauswirkungen der INTER Leben in 2022 sind in der folgenden Tabelle ausgewertet.					
Indikatoren für Investitionen in Unternehmen, in die investiert wird ¹					
<i>Nachhaltigkeitsindikator für nachteilige Auswirkungen</i>	<i>Messgröße</i>	<i>Auswirkungen (2022)²</i>	<i>Erläuterung</i>	<i>Ergriffene und geplante Maßnahmen und Ziele für den nächsten Bezugszeitraum</i>	
KLIMAINDIKATOREN UND ANDERE UMWELTBEZOGENE INDIKATOREN					
Treibhausgas-emissionen	1. THG-Emissionen	Scope-1-Treibhausgasemissionen [tCO ₂ e]	4.593,00	Für die Indikatoren „THG-Emissionen“ konnten Unternehmensdaten im Umfang von 80% des Buchwerts dieser Zinsanlagen verwertet werden.	Durch die Ausschlüsse von Förderung, Produktion oder Energieerzeugung von fossilen Brennstoffen wie Öl und Kohle mit einer Umsatzschwelle von 10% sowie kontroverserem Umweltverhalten für neue Investitionen und Förderung von thematisch nachhaltigen Investitionen berücksichtigt die INTER Leben diesen Indikator in der strategischen Ausrichtung ihrer direktgehaltenen Kapitalanlage.
		Scope-2-Treibhausgasemissionen [tCO ₂ e]	1.398,03		
		Scope-3-Treibhausgasemissionen [tCO ₂ e]	35.729,21		
		THG-Emissionen insgesamt [tCO ₂ e]	41.720,25		
	2. CO ₂ -Fußabdruck	CO ₂ -Fußabdruck [tCO ₂ e / Mio. EUR investiert]	99,86		

¹ Ausgewertet wurden für „Indikatoren für Investitionen in Unternehmen, in die investiert wird“ direkt gehaltene Zinsanlagen von Unternehmen. Investitionen in Private Equity-, Private Debt Corporates- und Private Infrastructure Fonds bzw. Dachfonds können für 2022 aufgrund der schlechten Datenverfügbarkeit nicht mitberücksichtigt werden. Die Unternehmen, in welche die INTER Leben im Jahr 2022 investiert war, wurden von dem Datenlieferanten ISS ESG analysiert. Der Kapitalanlagenbestand der INTER Leben bestand im Jahr 2022 zu einem Anteil von 47,67% aus Zinsanlagen von Unternehmen. ISS ESG deckt 81,71% der von der INTER Leben gehaltenen Zinsanlagen von Unternehmen ab.

² Auswirkungen für das Vorjahr werden erst ab der Berichtsperiode 2023 veröffentlicht. Zur besseren Lesbarkeit wurde auf die Aufnahme der zusätzlichen Spalte für den Berichtszeitraum 2022 verzichtet.

					thematisch nachhaltigen Investitionen berücksichtigt die INTER Leben diesen Indikator in der strategischen Ausrichtung ihrer direktgehaltenen Kapitalanlage.
3. THG-Emissionsintensität der Unternehmen, in die investiert wird	THG-Emissionsintensität der Unternehmen, in die investiert wird [tCO ₂ e / Mio. EUR Umsatz]	545,63	Für den Indikator „THG-Emissionsintensität der Unternehmen, in die investiert wird“ konnten Unternehmensdaten im Umfang von 84,53% des Buchwerts dieser Zinsanlagen verwertet werden.	Durch die Ausschlüsse von Förderung, Produktion oder Energieerzeugung von fossilen Brennstoffen wie Öl und Kohle mit einer Umsatzschwelle von 10% sowie kontroverserem Umweltverhalten für neue Investitionen und Förderung von thematisch nachhaltigen Investitionen berücksichtigt die INTER Leben diesen Indikator in der strategischen Ausrichtung ihrer direktgehaltenen Kapitalanlage.	
4. Engagement in Unternehmen, die im Bereich der fossilen Brennstoffe tätig sind	Anteil der Investitionen in Unternehmen, die im Bereich der fossilen Brennstoffe tätig sind	3,69%	Für den Indikator „Engagement in Unternehmen, die im Bereich der fossilen Brennstoffe tätig sind“ konnten Unternehmensdaten im Umfang von 86,4% des Buchwerts dieser Zinsanlagen verwertet werden.	Durch die Ausschlüsse von Förderung, Produktion oder Energieerzeugung von fossilen Brennstoffen wie Öl und Kohle mit einer Umsatzschwelle von 10% für neue Investitionen und Förderung von thematisch nachhaltigen Investitionen berücksichtigt die INTER Leben diesen Indikator in der strategischen Ausrichtung ihrer direktgehaltenen Kapitalanlage.	
5. Anteil des Energieverbrauchs und der Energieerzeugung aus nicht erneuerbaren Energiequellen	Anteil des Energieverbrauchs und der Energieerzeugung der Unternehmen, in die investiert wird, aus nicht erneuerbaren Energiequellen im Vergleich zu erneuerbaren Energiequellen,	Anteil Energieerzeugung aus Kohle, Nuklearenergie bzw. unklaren Energiequellen: 100% Anteil Energieverbrauch aus nicht	Die Coverage der Unternehmensdaten der Zinsanlagen in ISS ESG ist pro Auswertung für diesen Indikator unterschiedlich. Der Anteil der Energieerzeugung aus nicht erneuerbaren Energien kann für 86,4% des Buchwerts der ausgewerteten Zinsanlagen berechnet werden. Für die anderen beiden Teilindikatoren waren jeweils nur für 4,34% Daten vorhanden. ISS ESG verwendet für diesen Indikator einen Proxy-Ansatz: Dieser ISS-ESG-Faktor	Durch die Ausschlüsse von Förderung, Produktion oder Energieerzeugung von fossilen Brennstoffen wie Öl und Kohle sowie Atomkraft mit je einer Umsatzschwelle von 10% für neue Investitionen und Förderung von thematisch nachhaltigen Investitionen berücksichtigt die INTER Leben diesen Indikator in der strategischen Ausrichtung ihrer direktgehaltenen Kapitalanlage.	

		ausgedrückt in Prozent der gesamten Energiequellen	erneuerbaren Energien: 100% Anteil Energieerzeugung aus nicht erneuerbaren Energien: 1,52%	umfasst den Energieverbrauch aus nicht erneuerbaren Energiequellen, ausgenommen Erdgas; alle Energieverbrauchszahlen mit unklarer Quelle sind ebenfalls in diesem Faktor enthalten.	
	6. Intensität des Energieverbrauchs nach klimaintensiven Sektoren	Energieverbrauch in GWh pro einer Million EUR Umsatz der Unternehmen, in die investiert wird, aufgeschlüsselt nach klimaintensiven Sektoren [GWh / Mio. EUR Umsatz]	Sektor Transport und Lagerung: 0,5 Sektor Bereitstellung Strom, Gas, Dampf und Klimaanlage: 5,75	Für den Indikator „Intensität des Energieverbrauchs nach klimaintensiven Sektoren“ konnten Unternehmensdaten im Umfang von 6,26% des Buchwerts dieser Zinsanlagen verwertet werden.	Durch die Ausschlüsse von Förderung, Produktion oder Energieerzeugung von fossilen Brennstoffen wie Öl und Kohle sowie Atomkraft mit je einer Umsatzschwelle von 10% und kontroverser Umweltverhalten für neue Investitionen und Förderung von thematisch nachhaltigen Investitionen berücksichtigt die INTER Leben diesen Indikator in der strategischen Ausrichtung ihrer direktgehaltenen Kapitalanlage.
Biodiversität	7. Tätigkeiten, die sich nachteilig auf Gebiete mit schutzbedürftiger Biodiversität auswirken	Anteil der Investitionen in Unternehmen, in die investiert wird, mit Standorten/ Betrieben in oder in der Nähe von Gebieten mit schutzbedürftiger Biodiversität, sofern sich die Tätigkeiten dieser Unternehmen nachteilig auf diese Gebiete auswirken	0,0%	Für den Indikator „Tätigkeiten, die sich nachteilig auf Gebiete mit schutzbedürftiger Biodiversität auswirken“ konnten Unternehmensdaten im Umfang von 86,4% des Buchwerts dieser Zinsanlagen verwertet werden. ISS verwendet für diesen Indikator einen Proxy-Ansatz: ISS ESG verbindet Kontroversen mit einigen, aber nicht allen Standards, auf die in der PAI-Definition von „Tätigkeiten, die sich nachteilig auf Gebiete mit schutzbedürftiger Biodiversität auswirken“ verwiesen wird. Die in der Verordnung genannten Normen/Richtlinien überschneiden sich	Durch die Ausschlüsse von Förderung, Produktion oder Energieerzeugung von fossilen Brennstoffen wie Öl und Kohle sowie Atomkraft mit je einer Umsatzschwelle von 10% und kontroverser Umweltverhalten für neue Investitionen und Förderung von thematisch nachhaltigen Investitionen berücksichtigt die INTER Leben diesen Indikator in der strategischen Ausrichtung ihrer direktgehaltenen Kapitalanlage.

				jedoch in weiten Teilen mit denen, die in der Verordnung Anwendung finden.	
Wasser	8. Emissionen in Wasser	Tonnen Emissionen in Wasser, die von den Unternehmen, in die investiert wird, pro investierter Million EUR verursacht werden, ausgedrückt als gewichteter Durchschnitt	Keine Informationen	<p>Für den Indikator „Tätigkeiten, die sich nachteilig auf Gebiete mit schutzbedürftiger Biodiversität auswirken“ konnten keine Unternehmensdaten der in ISS ESG ausgewerteten Zinsanlagen verwertet werden.</p> <p>ISS ESG verwendet für diesen Indikator einen Proxy-Ansatz: Der PAI-Indikator bezieht sich auf verschiedene Arten von Emissionen in Gewässer. ISS ESG erfasst den chemischen Sauerstoffbedarf (CSB), einen häufig verwendeten Indikator zur Messung Emissionen ins Wasser, der als Ersatz für die Anforderungen des PAI-Indikators dienen können. ISS ESG sammelt Daten nur für Unternehmen in den relevantesten Branchen.</p>	Durch das Ausschlusskriterium kontroverses Umweltverhalten für neue Investitionen und Förderung von thematisch nachhaltigen Investitionen berücksichtigt die INTER Leben diesen Indikator in der strategischen Ausrichtung ihrer direktgehaltenen Kapitalanlage.
Abfall	9. Anteil gefährlicher und radioaktiver Abfälle	Tonnen gefährlicher und radioaktiver Abfälle, die von den Unternehmen, in die investiert wird, pro investierter Million EUR erzeugt werden, ausgedrückt als gewichteter Durchschnitt	Keine Informationen	<p>Für den Indikator „Tätigkeiten, die sich nachteilig auf Gebiete mit schutzbedürftiger Biodiversität auswirken“ konnten keine Unternehmensdaten der in ISS ESG ausgewerteten Zinsanlagen verwertet werden.</p> <p>ISS ESG verwendet für diesen Indikator einen Proxy-Ansatz: ISS ESG sammelt von Unternehmen gemeldete gefährliche Abfälle und stützt sich dabei auf unternehmenseigene Definitionen, die von der in der Verordnung übernommenen Definition abweichen können.</p>	Durch das Ausschlusskriterium kontroverses Umweltverhalten für neue Investitionen und Förderung von thematisch nachhaltigen Investitionen berücksichtigt die INTER Leben diesen Indikator in der strategischen Ausrichtung ihrer direktgehaltenen Kapitalanlage.

				Radioaktive Abfälle können als Teilsektor gefährlicher Abfälle gezählt werden oder auch nicht.	
INDIKATOREN IN DEN BEREICHEN SOZIALES UND BESCHÄFTIGUNG, ACHTUNG DER MENSCHENRECHTE UND BEKÄMPFUNG VON KORRUPTION UND BESTECHUNG					
Soziales und Beschäftigung	10. Verstöße gegen die UNGC-Grundsätze und gegen die Leitsätze der Organisation für wirtschaftliche Zusammenarbeit und Entwicklung (OECD) für multinationale Unternehmen	Anteil der Investitionen in Unternehmen, in die investiert wird, die an Verstößen gegen die UNGC-Grundsätze oder gegen die OECD- Leitsätze für multinationale Unternehmen beteiligt waren	0,0%	Für den Indikator „Verstöße gegen die UNGC- Grundsätze und gegen die Leitsätze der Organisation für wirtschaftliche Zusammenarbeit und Entwicklung (OECD) für multinationale Unternehmen“ konnten Unternehmensdaten im Umfang von 86,4% des Buchwerts dieser Zinsanlagen verwertet werden.	Durch die Ausschlusskriterien Menschenrechtsverletzungen, Arbeitsrechtsverletzungen und kontroverse Wirtschaftspraktiken berücksichtigt die INTER Leben diesen Indikator in der strategischen Ausrichtung ihrer direktgehaltenen Kapitalanlage.
	11. Fehlende Prozesse und Compliance-Mechanismen zur Überwachung der Einhaltung der UNGC-Grundsätze und der OECD-Leitsätze für multinationale Unternehmen	Anteil der Investitionen in Unternehmen, in die investiert wird, die keine Richtlinien zur Überwachung der Einhaltung der UNGC- Grundsätze und der OECD-Leitsätze für multinationale Unternehmen oder keine Verfahren zur Bearbeitung von Beschwerden wegen Verstößen gegen die UNGC-Grundsätze und OECD-Leitsätze	0,48%	Für den Indikator „Fehlende Prozesse und Compliance-Mechanismen zur Überwachung der Einhaltung der UNGC-Grundsätze und der OECD-Leitsätze für multinationale Unternehmen“ konnten Unternehmensdaten im Umfang von 67,79% des Buchwerts dieser Zinsanlagen verwertet werden. ISS ESG weist bei diesem Indikator darauf hin, dass Interpretationen des Indikators unterschiedlich sein können.	Durch die Ausschlusskriterien Menschenrechtsverletzungen, Arbeitsrechtsverletzungen und kontroverse Wirtschaftspraktiken berücksichtigt die INTER Leben diesen Indikator in der strategischen Ausrichtung ihrer direktgehaltenen Kapitalanlage.

		für multinationale Unternehmen eingerichtet haben			
	12. Unbereinigtes geschlechtsspezifisches Verdienstgefälle	Durchschnittliches unbereinigtes geschlechtsspezifisches Verdienstgefälle bei den Unternehmen, in die investiert wird	29,3%	Für den Indikator „Unbereinigtes geschlechtsspezifisches Verdienstgefälle“ konnten Unternehmensdaten im Umfang von 0,96% des Buchwerts dieser Zinsanlagen verwertet werden.	Durch die Ausschlusskriterien Arbeitsrechtsverletzungen und kontroverse Wirtschaftspraktiken berücksichtigt die INTER Leben diesen Indikator in der strategischen Ausrichtung ihrer direktgehaltenen Kapitalanlage.
	13. Geschlechtervielfalt in den Leitungs- und Kontrollorganen	Durchschnittliches Verhältnis von Frauen zu Männern in den Leitungs- und Kontrollorganen der Unternehmen, in die investiert wird, ausgedrückt als Prozentsatz aller Mitglieder der Leitungs- und Kontrollorgane	45,36%	Für den Indikator „Geschlechtervielfalt in den Leitungs- und Kontrollorganen“ konnten Unternehmensdaten im Umfang von 14,66% des Buchwerts dieser Zinsanlagen verwertet werden.	Durch die Ausschlusskriterien Arbeitsrechtsverletzungen und kontroverse Wirtschaftspraktiken berücksichtigt die INTER Leben diesen Indikator in der strategischen Ausrichtung ihrer direktgehaltenen Kapitalanlage.
	14. Engagement in umstrittenen Waffen (Antipersonenminen, Streumunition, chemische und biologische Waffen)	Anteil der Investitionen in Unternehmen, in die investiert wird, die an der Herstellung oder am Verkauf von umstrittenen Waffen beteiligt sind	0,0%	Für den Indikator „Engagement in umstrittenen Waffen“ konnten Unternehmensdaten im Umfang von 86,4% des Buchwerts dieser Zinsanlagen verwertet werden.	Durch die Ausschlusskriterien zivile Schusswaffen und militärische Ausrüstung & Dienstleistung mit je einer Umsatzschwelle von 10% sowie verifizierten Beteiligungen an kontroversen Waffen berücksichtigt die INTER Leben diesen Indikator in der strategischen Ausrichtung ihrer direktgehaltenen Kapitalanlage.

Indikatoren für Investitionen in Staaten und supranationale Organisationen ³					
Nachhaltigkeitsindikator für nachteilige Auswirkungen		Messgröße	Auswirkungen (2022)	Erläuterung	Ergriffene und geplante Maßnahmen und Ziele für den nächsten Bezugszeitraum
Umwelt	15. THG-Emissionsintensität	THG-Emissionsintensität der Länder, in die investiert wird	0,09	Für den Indikator „THG-Emissionsintensität“ konnten Unternehmensdaten im Umfang von 1,91% des Buchwerts dieser Zinsanlagen verwertet werden.	Durch das Ausschlusskriterium Nicht-Einhaltung des Klimaschutz - im Sinne von Nicht-Ratifizierung des Kyoto Protokolls und des Pariser Klimaabkommens sowie CCPI < 30% - für neue Investitionen und Förderung von thematisch nachhaltigen Investitionen berücksichtigt die INTER Leben diesen Indikator in der strategischen Ausrichtung ihrer direktgehaltenen Kapitalanlage.
Soziales	16. Länder, in die investiert wird, die gegen soziale Bestimmungen verstoßen	Anzahl der Länder, in die investiert wird, die nach Maßgabe internationaler Verträge und Übereinkommen, der Grundsätze der Vereinten Nationen oder, falls anwendbar, nationaler Rechtsvorschriften gegen soziale Bestimmungen verstoßen (absolute Zahl und relative Zahl, geteilt durch	71,89%	Für den Indikator „Länder, in die investiert wird, die gegen soziale Bestimmungen verstoßen“ konnten Unternehmensdaten im Umfang von 84,05% des Buchwerts dieser Zinsanlagen verwertet werden.	Durch den Ausschluss bei bestätigten Kontroversen von Kinderarbeit, Diskriminierung, Vereinigungsfreiheit, Rede- und Pressefreiheit, globaler Friedensindex, Menschenrechts- und Arbeitsrechtsverletzungen für neue Investitionen berücksichtigt die INTER Leben diesen Indikator in der strategischen Ausrichtung ihrer direktgehaltenen Kapitalanlage.

³ Ausgewertet wurden für diesen Indikator direkt gehaltene Zinsanlagen von Staaten und supranationalen Organisationen.

Die Staaten und supranationalen Organisation, in welche die INTER Leben im Jahr 2022 investiert war, wurden von dem Datenlieferanten ISS ESG analysiert.

Der Kapitalanlagenbestand der INTER Leben bestand im Jahr 2022 zu einem Anteil von 25,86% aus Zinsanlagen von Staaten und supranationalen Organisationen.

ISS ESG deckt 83,3% der von der INTER Leben gehaltenen Zinsanlagen von Staaten und supranationalen Organisationen ab.

		alle Länder, in die investiert wird)			
Indikatoren für Investitionen in Immobilien					
<i>Nachhaltigkeitsindikator für nachteilige Auswirkungen</i>		<i>Messgröße</i>	<i>Auswirkungen (2022)</i>	<i>Erläuterung</i>	<i>Ergriffene und geplante Maßnahmen und Ziele für den nächsten Bezugszeitraum</i>
Fossile Brennstoffe	17. Engagement in fossilen Brennstoffen durch die Investition in Immobilien	Anteil der Investitionen in Immobilien, die im Zusammenhang mit der Gewinnung, der Lagerung, dem Transport oder der Herstellung von fossilen Brennstoffen stehen	0,0	Die INTER Leben hielt im Jahr 2022 keine Immobilien im Direktbestand. Für Immobilien in Fonds und Dachfonds konnte aufgrund der schlechten Datenverfügbarkeit für 2022 keine Auswertung erfolgen.	Im Bereich der Alternativen Anlagen werden Ausschlusskriterien auf Ebene der Fondsmanager festgelegt. So ist eine Fondsinvestition grundsätzlich nicht möglich, wenn der Fondsmanager über keine ESG-Strategie/-Leitlinie verfügt oder kein Unterzeichner der UN-PRI ist. Hierdurch berücksichtigt die INTER Leben diesen Indikator weitestgehend in der strategischen Ausrichtung ihrer indirekt gehaltenen Kapitalanlage.
Energieeffizienz	18. Engagement in Immobilien mit schlechter Energieeffizienz	Anteil der Investitionen in Immobilien mit schlechter Energieeffizienz	0,0	Die INTER Leben hielt im Jahr 2022 keine Immobilien im Direktbestand. Für Immobilien in Fonds und Dachfonds konnte aufgrund der schlechten Datenverfügbarkeit für 2022 keine Auswertung erfolgen.	Im Bereich der Alternativen Anlagen werden Ausschlusskriterien auf Ebene der Fondsmanager festgelegt. So ist eine Fondsinvestition grundsätzlich nicht möglich, wenn der Fondsmanager über keine ESG-Strategie/-Leitlinie verfügt oder kein Unterzeichner der UN-PRI ist. Hierdurch berücksichtigt die INTER Leben diesen Indikator weitestgehend in der strategischen Ausrichtung ihrer indirekt gehaltenen Kapitalanlage.

Weitere Indikatoren für die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren					
Nachhaltigkeitsindikator für nachteilige Auswirkungen	Messgröße	Auswirkungen (2022)	Erläuterung	Ergriffene und geplante Maßnahmen und Ziele für den nächsten Bezugszeitraum	
Indikatoren für Investitionen in Unternehmen, in die investiert wird⁴					
KLIMAINDIKATOREN UND ANDERE UMWELTBEZOGENE INDIKATOREN					
Wasser, Abfall und Material-emissionen	14. Natürlich vorkommende Arten und Schutzgebiete	1. Anteil der Investitionen in Unternehmen, in die investiert wird, deren Geschäftstätigkeit sich auf bedrohte Arten auswirkt 2. Anteil der Investitionen in Unternehmen, in die investiert wird, ohne Strategien zum Schutz der biologischen Vielfalt für Betriebsstätten in oder in der Nähe von Schutzgebieten oder Gebieten mit hohem Biodiversitätswert außerhalb von Schutzgebieten, die sich im Besitz des Unternehmens befinden oder von ihm gemietet oder verwaltet werden	0,0 %	Für den Indikator „Natürlich vorkommende Arten und Schutzgebiete“ konnten Unternehmensdaten im Umfang von 86,4% des Buchwerts dieser Zinsanlagen verwertet werden. ISS ESG verwendet für diesen Indikator einen Proxy-Ansatz: ISS ESG verfolgt Kontroversen, die Arten auf der Roten Liste der IUCN betreffen. Obwohl es Überschneidungen geben kann, werden die nationalen Naturschutzlisten nicht separat erfasst.	Durch das Ausschlusskriterium kontroverses Umweltverhalten für neue Investitionen und Förderung von thematisch nachhaltigen Investitionen berücksichtigt die INTER Leben diesen Indikator in der strategischen Ausrichtung ihrer direktgehaltenen Kapitalanlage.

⁴ Ausgewertet wurden für „Indikatoren für Investitionen in Unternehmen, in die investiert wird“ direkt gehaltene Zinsanlagen von Unternehmen. Investitionen in Private Equity-, Private Debt Corporates- und Private Infrastructure Fonds bzw. Dachfonds können für 2022 aufgrund der schlechten Datenverfügbarkeit nicht mitberücksichtigt werden. Die Unternehmen, in welche die INTER Leben im Jahr 2022 investiert war, wurden von dem Datenlieferanten ISS ESG analysiert. Der Kapitalanlagenbestand der INTER Leben bestand im Jahr 2022 zu einem Anteil von 47,67% aus Zinsanlagen von Unternehmen. ISS ESG deckt 81,71% der von der INTER Leben gehaltenen Zinsanlagen von Unternehmen ab.

INDIKATOREN IN DEN BEREICHEN SOZIALES UND BESCHÄFTIGUNG, ACHTUNG DER MENSCHENRECHTE UND BEKÄMPFUNG VON KORRUPTION UND BESTECHUNG					
Indikatoren für Investitionen in Staaten und supranationale Organisationen ⁵					
Menschenrechte	20. Durchschnittliche Leistung im Bereich Menschenrechte	Bewertung der durchschnittlichen Leistung der Länder, in die investiert wird, im Bereich Menschenrechte anhand eines quantitativen Indikators, der in der Spalte „Erläuterung“ erläutert wird	3,30	Für den Indikator „Durchschnittliche Leistung im Bereich Menschenrechte“ konnten Unternehmensdaten im Umfang von 68,98% des Buchwerts dieser Zinsanlagen verwertet werden. Die angewandte Bewertungsskala von ISS ESG ist eine numerische Skala von 1,00 (schlechtester Bewertungswert) bis 4,00 (besten Bewertungswert).	Durch den Ausschluss bei bestätigten Kontroversen Menschenrechtsverletzungen für neue Investitionen berücksichtigt die INTER Leben diesen Indikator in der strategischen Ausrichtung ihrer direktgehaltenen Kapitalanlage.
<p>Beschreibung der Strategien zur Feststellung und Gewichtung der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren</p> <p>Die INTER Leben hat ihre aktuelle Strategie zur Nachhaltigkeit in der Kapitalanlage am 20.07.2022 verabschiedet. 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 des externen Anbieters ISS ESG 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.</p> <p>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.</p> <p>Die Umsetzung dieser Strategie wurde mit sofortiger Wirkung beschlossen. Hierzu zählen neben den genannten Ausschlusskriterien auch Definitionen des prozessualen Vorgehens. 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.</p>					

⁵ Ausgewertet wurden für diesen Indikator direkt gehaltene Zinsanlagen von Staaten und supranationalen Organisationen.

Die Staaten und supranationalen Organisation, in welche die INTER Leben im Jahr 2022 investiert war, wurden von dem Datenlieferanten ISS analysiert.

Der Kapitalanlagenbestand der INTER Leben bestand im Jahr 2022 zu einem Anteil von 25,86% aus Zinsanlagen von Staaten und supranationalen Organisationen.

ISS deckt 83,3% der von der INTER Leben gehaltenen Zinsanlagen von Staaten und supranationalen Organisationen ab.

Durch die Strategie und ein regelmäßiges Screening des Bestandes wird die Wahrscheinlichkeit des Auftretens der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren reguliert und ein zeitnaher Beschluss bis zum Desinvestment bei Auffälligkeiten gewährleistet.

Für die verpflichteten wichtigsten nachhaltigen Nachhaltigkeitsindikatoren erfolgte für das Jahr 2022 keine Gewichtung bei der INTER Leben. Dies steht im Einklang mit der Strategie zur Nachhaltigkeit in der Kapitalanlage, welche mit ihren Ausschlusskriterien und Förderung von thematisch nachhaltigen Investitionen wird das gesamte Spektrum der wichtigsten nachteiligen Nachhaltigkeitsfaktoren abgedeckt.

Am 29.06.2023 erfolgte in der Netzwerkgruppe Finanzen die Entscheidung zu den Wahlindikatoren „Klimaindikatoren und andere umweltbezogene Indikatoren“ und den Bereichen „Soziales und Beschäftigung, Achtung der Menschenrechte und Bekämpfung von Korruption und Bestechung“.

Die Kriterien zur Auswahl dieser Wahlindikatoren waren neben der Berücksichtigung in der Strategie auch die aktuelle Datenverfügbarkeit bzw. Abdeckung in der Erstauswertung für das Berichtsjahr 2022.

Der Indikator „Natürlich vorkommende Arten und Schutzgebiete“ aus der Kategorie „Klimaindikatoren und andere umweltbezogene Indikatoren“ weist eine hohe Abdeckung von über 80% der über ISS ausgewerteten Zinsanlagen von Unternehmen aus. Zudem zählt er auf das normbasierte Ausschlusskriterium „kontroverses Umweltverhalten“ ein. Erfreulicherweise weisen die Unternehmen, in die die INTER Leben im Jahr 2022 investiert war und welche über den Datenprovider ISS ESG ausgewertet wurden, keine Kontroversen auf.

Für die Bereiche „Soziales und Beschäftigung, Achtung der Menschenrechte und Bekämpfung von Korruption und Bestechung“ wurde der Indikator „Durchschnittliche Leistung im Bereich Menschenrechte“ ausgewählt. Bestätigte Kontroversen bzgl. Menschenrechtsverletzungen sind bei Investitionen in Zinsanlagen der Öffentlichen Hand bei der INTER Leben ausgeschlossen. Für den gewählten Wahlindikator konnte neben einer hohen Abdeckung in Höhe von 68,98% auch ein guter Wert auf der Bewertungsskala berichtet werden.

Beide gewählten Indikatoren werden durch die Strategie zur Nachhaltigkeit in der Kapitalanlage berücksichtigt. So wird eine Neuinvestition in ein Unternehmen oder einen Staat mit Kontroversen bei diesen Themen ausgeschlossen.

Um die Daten für PAI-Statements 2022 auszuwerten hat die INTER Leben auf den Datenprovider ISS ESG zurückgegriffen. Dieser kann den Zinsanlagenbestand und damit den Großteil des Portfolios gut abbilden.

Investitionen in Alternative Anlagen (Private Equity, Private Debt Corporates, Private Infrastructure, Private Real Estate) können aktuell aufgrund der schlechten Datenverfügbarkeit nicht berücksichtigt werden. Hierzu wurden die Fondsmanager angeschrieben und um Input gebeten. Es ist davon auszugehen, dass sowohl die Datenverfügbarkeit als auch die Datenqualität in den nächsten Berichtsperioden zunehmen wird. Eine eigene Analyse der Investitionen ist aufgrund der Durchschau und somit Vielzahl der Investments bei Fonds bzw. Dachfonds nicht möglich.

Auch zukünftig unberücksichtigt bleiben Kapitalanlagen wie der Vorratsbestand der FLV-Fonds, Policendarlehen, Beteiligungen sowie Kassenbestände. Der Anteil am Portfolio ist bei der INTER Leben sehr gering und für die Aussage der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen nicht relevant.

Mitwirkungspolitik

Auf Basis der Anlagepolitik der INTER Leben werden keine Kapitalanlagen gehalten, welche eine Stimmrechtsausübung erlauben.

Diese nicht vorhandene Mitwirkungspolitik hat keinen negativen Einfluss auf die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen. Die Strategie der Kapitalanlage der INTER Leben ist stets zur Erfüllung der Verpflichtungen gegenüber dem Kunden ausgerichtet. Es erfolgt eine regelmäßige Überprüfung und Weiterentwicklung der Strategie unter Einbeziehung der relevanten Bereiche.

Bezugnahme auf international anerkannte Standards

Die INTER Leben bekennt sich klar zu den Zielen für nachhaltige Entwicklung der Vereinten Nationen (UN Sustainable Development Goals, SDGs) und orientiert sich an der Nachhaltigkeitspositionierung des Gesamtverbands der Deutschen Versicherungs-wirtschaft e. V. (GDV).

Die INTER Leben bezieht ihre Daten rund um die Nachhaltigkeit für Zinsanlagen vom Datenanbieter ISS ESG. Dieser verfügt über eine breite Abdeckung der Emittenten, in welche die INTER Leben investiert, und das benötigte Fachwissen. Themen wie Auswirkungen auf die UN-Ziele für nachhaltige Entwicklung, Menschenrechte, Korruption, kontroverse Waffen, Arbeitsstandards und Klimawandel werden über ISS ESG abgedeckt und ermöglichen der INTER Leben nicht nur Neuinvestments hinsichtlich der beschlossenen Ausschlusskriterien zu beurteilen und thematisch nachhaltige Investitionen zu bewerten, sondern auch den Bestand nach den internen Kriterien zu screenen und die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren zu identifizieren.

Verstöße gegen diese Ausschlüsse werden im Einzelfall betrachtet und können ggf. zu einer Desinvestition aus dem betroffenen Unternehmen oder Staat führen.

Neben den Zinsanlagen besteht das Portfolio der INTER Leben im Jahr 2022 auch aus Alternativen Anlagen. 100% aller verwalteten Kapitalanlagebestände externer Asset Manager folgen einer internen Nachhaltigkeitsstrategie bzw. -leitlinie. Rund 96% hiervon folgen den PRI-Standards.

Die INTER Leben geht davon aus, dass Investitionen unter Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsfaktoren einen positiven Einfluss auf die Entwicklung unseres Portfolios haben und damit dazu beitragen auch zukünftig die Verpflichtungen gegenüber den Kunden zu gewährleisten.

Zukunftsorientierte Klimaszenarien werden im Zuge des ORSA-Prozesses berechnet und beurteilt.

Im Rahmen des aktuellen ORSA wurde die Auswirkung des Klimawandels auf die INTER Leben analysiert. Hierzu wurden zwei Szenarien berechnet, die den Klimawandel beleuchten, wobei eine langfristige Perspektive eingenommen wird. Ziel war es, die Auswirkung möglicher Klimawandel-Szenarien nach einem Zeitraum von 30 Jahren für die INTER Leben quantitativ zu ermitteln.

Für das Jahr 2050 wurden zwei Varianten des Klimawandels „Disorderly“ und „Hot House World“ berechnet. Unter Einbeziehung dieser beiden Szenarien der EZB können zukunftsorientiert Prognosen über die Entwicklung der Kapitalanlage und auch der Versicherungstechnik ausgewertet werden.

Historischer Vergleich

Zum 30.06.2023 erfolgt erstmalig eine quantitative Berichterstattung zu den nachteiligen Nachhaltigkeitsindikatoren, deshalb ist für den Bezugszeitraum noch kein historischer Vergleich möglich.

Allgemeine Hinweise

Irrtum und Druckfehler vorbehalten.

Version: V01

Stand: Juni 2023