



Informationen zur nachhaltigen Altersvorsorge der INTER Versicherungsgruppe

Sie möchten zur Nachhaltigkeit beitragen?

Sie können mit Ihrer Altersversorgung bei der INTER verantwortungsbewusst in die Zukunft investieren. Dafür stehen Ihnen unser Sicherungsvermögen und verschiedene Fonds zur Verfügung. Dabei sind der Umweltschutz, die soziale Verantwortung oder eine nachhaltige Unternehmensführung Anlageziele.

Nachhaltigkeitsziele können sein:

- Keine bestimmten militärischen Waffen oder zivilen Schusswaffen
- Keine Atomkraft – auch Lieferanten für die Kernkraftindustrie
- Kein Tabak oder Alkohol – auch Vertrieb/Lieferanten
- Keine genetisch veränderten Pflanzen (außer reine Forschung/Entwicklung)
- Kein Glücksspielbetrieb oder -support
- Keine Produzenten von Erwachsenenunterhaltung
- Keine Fossilen Brennstoffe – abbauen, fördern bzw. Energie daraus erzeugen

Mögliche Folge: Verkauf einer Investition bei schwerwiegenden Auseinandersetzungen, die ESG-Leistungen im Hinblick auf die Geschäftstätigkeit und/oder Produkte und Dienstleistungen beeinträchtigen (beispielsweise Diesel-Skandal).

So nachhaltig legt die INTER das Kapital ihrer Kunden an!

Spätestens wenn Sie Ihre Altersrente von uns erhalten, kann Ihr Vertragsguthaben in unserem Sicherungsvermögen investiert sein. Die INTER Lebensversicherung AG berücksichtigt in ihrer Kapitalanlage neben den Anlagekriterien Sicherheit, Liquidität und Rentabilität auch die Dimension der Nachhaltigkeit, wodurch zunehmend Aspekte zu Umwelt, Soziales und der Unternehmensführung in den Investitionsentscheidungsprozess integriert werden (gemäß Artikel 8 OVO).

So setzen wir das um:

- Die Kapitalanlage ist überwiegend in langlaufende Zinsanlagen investiert. Mittels nachhaltigkeitsbezogener Daten identifizieren wir potenziell kritische Anlagen und Emittenten mit kontroversen Aktivitäten. Die daraus gebildete Nachhaltigkeitsmeinung beziehen wir bei künftigen strategischen Entscheidungen ein; wesentliche Nachhaltigkeitsrisiken können so begrenzt werden. Maßstab dieses Screenings bilden die Prinzipien des United Nations Global Compact, die sich vor allem auf Menschenrechte, Arbeitsnormen, Umwelt und Klima sowie Korruptionsprävention fokussieren.
- Bei der Auswahl der Länder, in die in Zinsanlagen investiert werden darf, werden zudem externe Nachhaltigkeitsratings zur Bewertung von Nachhaltigkeitsleistung und -risiken der Staaten anhand ökologischer und sozialer Kriterien berücksichtigt, wie die Übereinstimmung mit internationalen Normen und Standards sowie die UN Nachhaltigkeitsziele.
- Bei Alternativen Investments erfolgt die Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsaspekten und damit auch Nachhaltigkeitsrisiken bei der Investitionsentscheidung indem wir grundsätzlich den Nachweis einer geeigneten Nachhaltigkeitsstrategie sowie regelmäßige ESG-Reportings durch die Kapitalanlagegesellschaft fordern. Dabei achten wir auch darauf, ob diese Unterzeichner der United Nations Principles for Responsible Investments (UNPRI) ist.
- In gleicher Weise wird der Kapitalanlagebestand regelmäßig auf negative Auswirkungen und Nachhaltigkeitsrisiken überprüft. Ergeben sich dabei für eine Anlage nachhaltigkeitsbezogene Feststellungen, werden diese in einem internen Ausschuss diskutiert. Über die weitere Vorgehensweise bis hin zur Devestition entscheidet der Ausschuss unter Berücksichtigung aller für die Kapitalanlage relevanter Faktoren.

ETFs und passive Investmentfonds

Fonds	ISIN	Anlageschwerpunkt	KKG
Kerninvestments			
iShares Core DAX [®] UCITS ETF	DE0005933931	Aktien Deutschland; 30 große Unternehmen	II
iShares Core EURO STOXX 50 UCITS ETF	IE00B53L3W79	Aktien Euroraum; 50 große Unternehmen	II
iShares Core S&P 500 UCITS ETF	IE00B5BMR087	Aktien USA; 500 große Unternehmen	II
iShares Core MSCI Japan IMI UCITS ETF	IE00B4L5YX21	Aktien Japan; große, mittlere und kleine Unternehmen	II
iShares Core MSCI Pacific ex. Japan UCITS ETF	IE00B52MJY50	Aktien Pazifikraum ohne Japan; Unternehmen aus Industrieländern	II
iShares Core MSCI World UCITS ETF	IE00B4L5Y983	Aktien Welt; Unternehmen aus Industrieländern	II
iShares Core MSCI Emerging Markets IMI UCITS ETF	IE00BKM4GZ66	Aktien Schwellenländer; große, mittlere und kleine Unternehmen	II
Regionen			
iShares MDAX UCITS ETF	DE0005933923	Aktien Deutschland; mittlere Unternehmen	III
iShares TecDAX UCITS ETF	DE0005933972	Aktien Deutschland; große Technologieunternehmen	III
iShares STOXX Europe 600 UCITS ETF	DE0002635307	Aktien Europa; 600 große Unternehmen	II
iShares NASDAQ-100 UCITS ETF	DE000A0F5UF5	Aktien USA; große Unternehmen überwiegend aus dem Technologiesektor	III
iShares Dow Jones China Offshore 50 UCITS ETF	DE000A0F5UE8	Aktien China; große Unternehmen	III
Themen / Branchen			
iShares MSCI World SRI UCITS ETF	IE00BYX2JD69	Aktien Welt; Ethik; Nachhaltigkeit gemäß Artikel 8 OVO - Best-in-Class und Ausschlüsse	II
iShares MSCI EM SRI UCITS ETF USD	IE00BYVJRP78	Aktien Schwellenländer; Ethik; Nachhaltigkeit gemäß Artikel 8 OVO - Best-in-Class und Ausschlüsse	II
iShares European Property Yield UCITS ETF	IE00B0M63284	Aktien Europa; Immobilienunternehmen	III
iShares Developed Markets Property Yield UCITS ETF	IE00B1FZS350	Aktien Welt; Immobilienunternehmen Industrieländer	III
iShares STOXX Europe 600 Health Care UCITS ETF	DE000A0Q4R36	Aktien Europa; Gesundheitssektor	III

ETFs und passive Investmentfonds

Fonds	ISIN	Anlageschwerpunkt	KKG
Strategien			
iShares Edge MSCI World Minimum Volatility UCITS ETF	IE00B8FHGS14	Aktien Welt; Unternehmen aus Industrieländern mit geringeren Kursschwankungen als der Gesamtmarkt	III
iShares Edge MSCI Europe Minimum Volatility UCITS ETF	IE00B86MWN23	Aktien Europa; Unternehmen mit geringeren Kursschwankungen als der Gesamtmarkt	III
iShares Edge S&P 500 Minimum Volatility UCITS ETF	IE00B6SPMN59	Aktien USA; große Unternehmen mit geringeren Kursschwankungen als der Gesamtmarkt	II
iShares Edge MSCI Emerging Markets Minimum Volatility UCITS ETF	IE00B8KGV557	Aktien Schwellenländer; alle Unternehmen mit geringeren Kursschwankungen als der Gesamtmarkt	III
iShares DivDAX UCITS ETF	DE0002635273	Aktien Deutschland; große Unternehmen mit führenden Dividendenrenditen	III
iShares EURO STOXX Select Dividend 30 UCITS ETF	DE0002635281	Aktien Euroraum; große Unternehmen mit führenden Dividendenrenditen	III
iShares STOXX Global Select Dividend 100 UCITS ETF	DE000A0F5UH1	Aktien Welt; große Unternehmen mit führenden Dividendenrenditen	III
DWS ARERO – Der Weltfonds	LU0360863863	Aktien, Anleihen und Rohstoffe Welt	III
Anleihen			
iShares Core € Government Bond UCITS ETF	LU00B4WXJJ64	Staatsanleihen Euroraum; verschiedene Restlaufzeiten	II
iShares eb.rexx [®] Government Germany 1.5-2.5yr UCITS ETF	DE0006289473	Deutsche Staatsanleihen; Restlaufzeit 1,5 bis 2,5 Jahre	II

Aktiv gemanagte Investmentfonds

Fonds	ISIN	Anlageschwerpunkt	KKG
Regionen			
Templeton Growth (Euro) Fund	LU0114760746	Aktien Welt	V
Fidelity European Growth Fund	LU0048578792	Aktien Europa; Nachhaltigkeit gemäß Artikel 8 OVO - Mindeststandards und Ausschlüsse	V
DWS Top Dividende LD	DE0009848119	Aktien Welt; überdurchschnittliche Dividendenrenditen; Nachhaltigkeit gemäß Artikel 8 OVO - Mindeststandards	V
DWS Deutschland	DE0008490962	Aktien Deutschland; Nachhaltigkeit gemäß Artikel 8 OVO - Mindeststandards	IV
Themen / Branchen			
WI Global Challenges Index Fonds D	DE000A1T7561	Aktien Welt; Nachhaltigkeit gemäß Artikel 8 OVO - Nachhaltigkeitskriterien und Ausschlüsse	V
BGF World Gold Fund A2	LU0055631609	Aktien Welt Goldbergbau	V
Strategien			
M&G Optimal Income Fund EUR C	LU1670724704	Aktien, Anleihen Welt; Nachhaltigkeit gemäß Artikel 8 OVO - Nachhaltigkeitskriterien und Ausschlüsse	III
BMIP Conservative D5	LU1733247313	Aktien, Anleihen, Rohstoffe Welt	III

Erläuterungen

ETFs (Exchange Traded Funds)

ETFs vereinen die Vorteile herkömmlicher Fonds und Aktien. Alle angebotenen ETFs von iShares sind physisch replizierend, d.h. iShares hält die Vermögenswerte des Index, der nachgebildet wird, unter Verwahrung.

ISIN

Abkürzung für International Security Identification Number. Die ISIN dient der eindeutigen internationalen Identifikation von Wertpapieren.

KIID

Die wesentlichen Anlegerinformationen (KIID) finden Sie auf www.inter.de/fonds.

KKG (Kapitalkostengruppe)

Die INTER hat die jährlich anfallenden Kosten (TER) in die Kapitalkostengruppen I bis V eingeteilt, wobei I die niedrigste und V die höchste Kapitalkostengruppe meint.

Nachhaltigkeit

(gemäß EU Offenlegungsverordnung (OVO))

Artikel 8 OVO: Bei Investitionsentscheidungen werden ökologische und soziale Merkmale berücksichtigt.

Artikel 9 OVO: Mit Investitionsentscheidungen wird ein bestimmtes Nachhaltigkeitsziel verfolgt.

Wie das in den Fonds umgesetzt wird, ist in deren Nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungen beschrieben.

Hinweis: Bei den Informationen und Angaben handelt es sich um eine unverbindliche Darstellung von Fondsmerkmalen. Es wird keine Haftung für Vollständigkeit, inhaltliche Richtigkeit und Aktualität der Informationen übernommen. Die Angaben stellen keine Fondsempfehlungen dar.

Es gelten bei Abschluss die jeweils aktuellen Beiträge und Allgemeinen Versicherungsbedingungen, die wir Ihnen auf Wunsch gerne zusenden.

INTER Lebensversicherung AG · Direktion · Erzbergerstraße 9-15 · 68165 Mannheim

TER (Total Expense Ratio)

Die Total Expense Ratio oder Gesamtkostenquote gibt Aufschluss darüber, welche Kosten bei einem Investmentfonds jährlich anfallen.