



Nachhaltigkeitsbezogene Informationen gemäß Verordnung (EU) 2019/2088 (nachfolgend TVO) und Verordnung (EU) 2022/1288 (nachfolgend DVO) des europäischen Parlaments und des Rates

Version 1.1 (Korrektur vom 04.03.2024 zur Erstveröffentlichung
zum 30.06.2023)

Inhaltsverzeichnis

A. Information zu den Strategien für den Umgang mit Nachhaltigkeitsrisiken (Artikel 3 TVO).....	3
B. Erklärung zu den wichtigsten nachteiligen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren (Artikel 4 TVO i. V. m. Artikel 10 DVO)	5
C. Informationen zur Vergütungspolitik im Zusammenhang mit der Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken (Artikel 5 TVO)	11

A. Information zu den Strategien für den Umgang mit Nachhaltigkeitsrisiken (Artikel 3 TVO)

Die SIGNAL IDUNA Lebensversicherung AG berücksichtigt die Auswirkungen auf die Rendite einer Kapitalanlage durch sich etwaig verwirklichende Nachhaltigkeitsrisiken. Nachhaltigkeitsrisiken sind Ereignisse oder Bedingungen aus den Bereichen Umwelt, Soziales oder Unternehmensführung, deren Eintreten tatsächlich oder potenziell erhebliche negative Auswirkungen auf den Wert der Investitionen haben könnte (z.B. Klimarisiken). Nachhaltigkeitsrisiken können auch auf alle anderen bekannten Risikoarten einwirken und als ein Faktor zur Wesentlichkeit dieser Risikoarten beitragen.

Die SIGNAL IDUNA Lebensversicherung AG als Finanzmarktteilnehmer berücksichtigt im Investitionsentscheidungsprozess Nachhaltigkeitskriterien bzw. -risiken. Für die SIGNAL IDUNA wurden im ersten Quartal 2021 die UN PRI (principles for responsible investments) unterschrieben.

Die SIGNAL IDUNA Lebensversicherung AG berücksichtigt Nachhaltigkeitskriterien bei einzelnen Investitionen über externe Nachhaltigkeitsratings sowie im Rahmen interner Risikoanalysen. Klimarisiken werden als ein spezifischer Aspekt der Nachhaltigkeitsrisiken betrachtet. Für das Gesamtportfolio bzw. für die einzelnen Anlagearten werden regelmäßig ganzheitliche Klimaszenarien durchgeführt. Neben den ökonomischen Risiken werden zusätzlich physische Risiken und Transitionsrisiken betrachtet. Physische Risiken entstehen aufgrund einzelner Extremwetterereignisse und deren Folgen (zum Beispiel Waldbrände) sowie aus der grundlegenden Veränderung klimatischer Bedingungen (zum Beispiel Meeresspiegelanstieg). Transitionsrisiken entstehen im Zusammenhang mit der Umstellung auf eine kohlenstoffarme und klimafreundliche Wirtschaft (zum Beispiel Veränderung der Zusammensetzung der globalen Stromerzeugung aufgrund politischer Maßnahmen). Zu den ökonomischen Risiken zählt zum Beispiel eine Verringerung des Bruttoinlandsproduktes.

Ziel der Klimaszenarien ist es, mögliche zukünftige Risiken zu identifizieren, die infolge des Klimawandels entstehen und finanzielle Auswirkungen auf die Investitionen entfalten können.

Zusätzlich hat die SIGNAL IDUNA Lebensversicherung AG folgende Ausschlusskriterien für die Neuanlage definiert, sofern die entsprechenden Daten vorliegen:

- Investitionen in Hersteller von Waffensystemen, welche unter die international anerkannten Konventionen gegen Antipersonenminen, Streumunition sowie Bio- und Chemiewaffen fallen, sind laut Anlageuniversum nicht zulässig.
- Investitionen in Unternehmen, die nachweislich mit ausbeuterischer Kinderarbeit gemäß Standard der International Labour Organization in Verbindung gebracht werden.
- Investitionen in Unternehmen und Staaten, denen eine systematische Verletzung der Menschenrechte in Form von
 - Landvertreibung (Verstoß gegen FPIC-Prinzip)
 - Unterstützung oder Tolerierung menschenunwürdiger Arbeitsbedingungen und Kinderarbeit (Verstoß gegen die Normen der International Labour Organization (Übereinkommen 138 und 182))

nachgewiesen wurde.

- Spekulationsgeschäfte in Rohstoffe und Nahrungsmittel
- Investitionen in kohlebasierte Geschäftsmodelle wie Kohlebranche, thermische Kohleverstromung, Abbau und Vertrieb von Kraftwerkskohle

- Investitionen in erdölbasierte Geschäftsmodelle wie Erdöl-Energiegewinnung, Erdöl-Förderung, Erdöl-Vertrieb
- Investitionen in Geschäftsmodelle mit Atomkraft

Bei der Analyse der Einhaltung der Ausschlusskriterien werden insbesondere bei den börsennotierten Investitionen Nachhaltigkeitsdaten anerkannter ESG-Datenprovider verwendet. Durch diese Ausschlusskriterien werden die im übrigen Vermögen enthaltenen Nachhaltigkeitsrisiken verringert. Die langfristig verbleibenden Nachhaltigkeitsrisiken werden insgesamt nicht als wesentlich eingeschätzt.

B. Erklärung zu den wichtigsten nachteiligen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren (Artikel 4 TVO i. V. m. Artikel 10 DVO)

Finanzmarktteilnehmer [SIGNAL IDUNA Lebensversicherung AG, 529900VLIFEHZVMWVG24]

Zusammenfassung

Die SIGNAL IDUNA Lebensversicherung AG berücksichtigt die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen ihrer Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren. Bei der vorliegenden Erklärung handelt es sich um die konsolidierte Erklärung zu den wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf die Nachhaltigkeitsfaktoren von der SIGNAL IDUNA Lebensversicherung AG.

Diese Erklärung zu den wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf die Nachhaltigkeitsfaktoren bezieht sich auf den Bezugszeitraum vom 01. Januar bis 31. Dezember 2022.

Aktuell betrachten wir folgende Indikatoren als die wichtigsten nachteiligen Nachhaltigkeitsauswirkungen:

- Treibhausgasemissionen (Scope 1 bis 3) sowie deren CO₂-Fußabdruck,
- Sozial- und Arbeitnehmerbelange und die Einhaltung der Menschenrechte,
- Vermeidung von Korruption und Bestechung.

In der nachfolgenden Erklärung stellen wir die Nachhaltigkeitsfaktoren der Investitionen der SIGNAL IDUNA Lebensversicherung AG dar. Bei den Angaben der Faktoren wurden grundsätzlich uns berichtete Daten verwendet. Lediglich in Ausnahmefällen wurde auf die Verwendung geschätzter Daten unseres Datenanbieters MSCI ESG Research LLC¹ (im Folgenden „MSCI“) zurückgegriffen.

Insgesamt kann für den Bezugszeitraum festgehalten werden, dass zu einigen Aspekten die Datenverfügbarkeit Lücken aufweist. Ziel ist eine vollständige Abdeckung der Daten durch sukzessive Erhöhung der Abdeckung in den kommenden Jahren.

¹ Notice and Disclaimer for Reporting Licenses

Certain information contained herein (the “Information”) is sourced from/copyright of MSCI Inc., MSCI ESG Research LLC, or their affiliates (“MSCI”), or information providers (together the “MSCI Parties”) and may have been used to calculate scores, signals, or other indicators. The Information is for internal use only and may not be reproduced or disseminated in whole or part without prior written permission. The Information may not be used for, nor does it constitute, an offer to buy or sell, or a promotion or recommendation of, any security, financial instrument or product, trading strategy, or index, nor should it be taken as an indication or guarantee of any future performance. Some funds may be based on or linked to MSCI indexes, and MSCI may be compensated based on the fund’s assets under management or other measures. MSCI has established an information barrier between index research and certain Information. None of the Information in and of itself can be used to determine which securities to buy or sell or when to buy or sell them. The Information is provided “as is” and the user assumes the entire risk of any use it may make or permit to be made of the Information. No MSCI Party warrants or guarantees the originality, accuracy and/or completeness of the Information and each expressly disclaims all express or implied warranties. No MSCI Party shall have any liability for any errors or omissions in connection with any Information herein, or any liability for any direct, indirect, special, punitive, consequential or any other damages (including lost profits) even if notified of the possibility of such damages.

SIGNAL IDUNA Lebensversicherung AG

Nachhaltigkeitsindikator für nachteilige Auswirkungen	Indikatoren für Investitionen in Unternehmen, in die investiert wird			Erläuterung	Ergriffene und geplante Maßnahmen und Ziele für den nächsten Bezugszeitraum	
	Messgröße	Auswirkungen [Jahr 2022]	Auswirkungen [Jahr 2021]			
	KLIMAINDIKATOREN UND ANDERE UMWELTBEZOGENE INDIKATOREN					
Treibhausgas-Emissionen	1. THG-Emissionen	Scope-1-Treibhausgasemissionen	4,54		Dieser Indikator gehört für die SIGNAL IDUNA Lebensversicherung AG zu den wichtigen Indikatoren. Im Kapitalanlagebestand der Gesellschaft wird für diesen Indikator eine Abdeckung von 38,1 % erreicht. Diese Abdeckung bezieht sich auf den gesamten Kapitalanlagebestand und ist Nominal-gewichtet.	Aktive Prüfung und Identifikation der Verursacher der als kritisch identifizierten nachteiligen Auswirkungen. Lfd. Optimierung der Abdeckung / Datenverfügbarkeit
		Scope-2-Treibhausgasemissionen	13,95		Dieser Indikator gehört für die SIGNAL IDUNA Lebensversicherung AG zu den wichtigen Indikatoren. Im Kapitalanlagebestand der Gesellschaft wird für diesen Indikator eine Abdeckung von 38,1 % erreicht. Diese Abdeckung bezieht sich auf den gesamten Kapitalanlagebestand und ist Nominal-gewichtet.	Aktive Prüfung und Identifikation der Verursacher der als kritisch identifizierten nachteiligen Auswirkungen. Lfd. Optimierung der Abdeckung / Datenverfügbarkeit
		Scope-3-Treibhausgasemissionen	1.944,22		Dieser Indikator gehört für die SIGNAL IDUNA Lebensversicherung AG zu den wichtigen Indikatoren. Im Kapitalanlagebestand der Gesellschaft wird für diesen Indikator eine Abdeckung von 31,7 % erreicht. Zum Zeitpunkt der Erstellung dieses Berichtes lagen weder geschätzte noch berichtete Werte von den Emittenten vor. Aus diesem Grund hat die SIGNAL IDUNA Gruppe zur Berechnung geschätzte Werte herangezogen, welche die SIGNAL IDUNA Gruppe von unserem ESG-Datenanbieter und konzerninternen Finanztöchtern erhalten haben. Aufgrund der eingeschränkten Datenverfügbarkeit ist die angemessene Berücksichtigung von Green-Bond-Programmen nicht möglich, daher kommt es zu einer signifikanten Überschätzung der ausgewiesenen Werte.	Aktive Prüfung und Identifikation der Verursacher der als kritisch identifizierten nachteiligen Auswirkungen. Lfd. Optimierung der Abdeckung / Datenverfügbarkeit
		THG-Emissionen insgesamt	1.961,58		Dieser Indikator gehört für die SIGNAL IDUNA Lebensversicherung AG zu den wichtigen Indikatoren. Im Kapitalanlagebestand der Gesellschaft wird für diesen Indikator eine Abdeckung von 31,7 % erreicht. Diese Abdeckung bezieht sich auf den gesamten Kapitalanlagebestand und ist Nominal-gewichtet. Für die Ausprägung dieses Indikators lagen zum Zeitpunkt der Erstellung dieses Dokuments keine berichteten Informationen vor. Aus diesem Grund hat die SIGNAL IDUNA Gruppe zur Berechnung geschätzte Werte herangezogen, welche die SIGNAL IDUNA Gruppe von unserem ESG-Datenanbieter und konzerninternen Finanztöchtern erhalten haben. Aufgrund der eingeschränkten Datenverfügbarkeit ist die angemessene Berücksichtigung von Green-Bond-Programmen nicht möglich, daher kommt es zu einer signifikanten Überschätzung der ausgewiesenen Werte.	Aktive Prüfung und Identifikation der Verursacher der als kritisch identifizierten nachteiligen Auswirkungen.
	2. CO2-Fußabdruck	CO2-Fußabdruck	69,59		Dieser Indikator gehört für die SIGNAL IDUNA Lebensversicherung AG zu den wichtigen Indikatoren. Im Kapitalanlagebestand der Gesellschaft wird für diesen Indikator eine Abdeckung von 31,7% erreicht. Diese Abdeckung bezieht sich auf den gesamten Kapitalanlagebestand und ist Nominal-gewichtet. Für die Ausprägung dieses Indikators lagen zum Zeitpunkt der Erstellung dieses Dokuments keine berichteten Informationen vor. Aus diesem Grund hat die SIGNAL IDUNA Gruppe zur Berechnung geschätzte Werte herangezogen, welche die SIGNAL IDUNA Gruppe von unserem ESG-Datenanbieter und konzerninternen Finanztöchtern erhalten haben. Aufgrund der eingeschränkten Datenverfügbarkeit ist die angemessene Berücksichtigung von Green-Bond-Programmen nicht möglich, daher kommt es zu einer signifikanten Überschätzung der ausgewiesenen Werte.	Aktive Prüfung und Identifikation der Verursacher der als kritisch identifizierten nachteiligen Auswirkungen.
3. THG-Emissionsintensität der Unternehmen, in die investiert wird	THG-Emissionsintensität der Unternehmen, in die investiert wird	326,83		Dieser Indikator gehört für die SIGNAL IDUNA Lebensversicherung AG zu den wichtigen Indikatoren. Im Kapitalanlagebestand der Gesellschaft wird für diesen Indikator eine Abdeckung von 37,4 % erreicht. Diese Abdeckung bezieht sich auf den gesamten Kapitalanlagebestand und ist Nominal-gewichtet. Für die Ausprägung dieses Indikators lagen zum Zeitpunkt der Erstellung dieses Dokuments keine berichteten Informationen vor. Aus diesem Grund hat die SIGNAL IDUNA Gruppe zur Berechnung geschätzte Werte herangezogen, welche die SIGNAL IDUNA Gruppe von unserem ESG-Datenanbieter und konzerninternen Finanztöchtern erhalten haben. Aufgrund der eingeschränkten Datenverfügbarkeit ist die angemessene Berücksichtigung von Green-Bond-Programmen nicht möglich, daher kommt es zu einer signifikanten Überschätzung der ausgewiesenen Werte.	Aktive Prüfung und Identifikation der Verursacher der als kritisch identifizierten nachteiligen Auswirkungen.	
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	0,00%		Im Kapitalanlagebestand der Gesellschaft wird für diesen Indikator eine Abdeckung von 43,0 % erreicht. Diese Abdeckung bezieht sich auf den gesamten Kapitalanlagebestand und ist Nominal-gewichtet. Für die Ausprägung dieses Indikators lagen zum Zeitpunkt der Erstellung dieses Dokuments keine berichteten Informationen vor. Aus diesem Grund hat die SIGNAL IDUNA Gruppe zur Berechnung geschätzte Werte herangezogen, welche die SIGNAL IDUNA Gruppe von unserem ESG-Datenanbieter und konzerninternen Finanztöchtern erhalten haben.	Aktive Prüfung und Identifikation der Verursacher der als kritisch identifizierten nachteiligen Auswirkungen.	
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, ausgedrückt in Prozent der gesamten Energiequellen	17,04%		Im Kapitalanlagebestand der SIGNAL IDUNA Lebensversicherung AG wird für diesen Indikator eine Abdeckung von 34,7 % erreicht. Diese Abdeckung bezieht sich auf den gesamten Kapitalanlagebestand und ist Nominal-gewichtet. Investitionen in die Erzeugung erneuerbaren Energien sind aufgrund derzeit nicht verfügbaren Daten nicht berücksichtigt worden. Aufgrund dieser Datenlage kommt es zu einer signifikanten Überschätzung der ausgewiesenen Werte.	Aktive Prüfung und Identifikation der Verursacher der als kritisch identifizierten nachteiligen Auswirkungen.	

Erklärung zu den wichtigsten nachteiligen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren (Artikel 4 TVO i. V. m. Artikel 10 DVO)

Treibhausgas-Emissionen	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	0,00		Im Kapitalanlagebestand der SIGNAL IDUNA Lebensversicherung AG wird für diesen Indikator eine Abdeckung von 32,4 % erreicht. Diese Abdeckung bezieht sich auf den gesamten Kapitalanlagebestand und ist Nominal-gewichtet.	Aktive Prüfung und Identifikation der Verursacher der als kritisch identifizierten nachteiligen Auswirkungen.
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	0,00%		Im Kapitalanlagebestand der SIGNAL IDUNA Lebensversicherung AG wird für diesen Indikator eine Abdeckung von 38,1 % erreicht. Diese Abdeckung bezieht sich auf den gesamten Kapitalanlagebestand und ist Nominal-gewichtet.	Aktive Prüfung und Identifikation der Verursacher der als kritisch identifizierten nachteiligen Auswirkungen.
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			Im Kapitalanlagebestand der SIGNAL IDUNA Lebensversicherung AG wird für diesen Indikator kein Wert ausgewiesen. Zum Zeitpunkt der Erstellung dieses Berichtes lagen weder geschätzte noch berichtete Werte von den Emittenten vor.	Aktive Prüfung und Identifikation der Verursacher der als kritisch identifizierten nachteiligen Auswirkungen.
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	0,00		Im Kapitalanlagebestand der SIGNAL IDUNA Lebensversicherung AG wird für diesen Indikator eine Abdeckung von 6,8 % erreicht. Diese Abdeckung bezieht sich auf den gesamten Kapitalanlagebestand und ist Nominal-gewichtet.	Aktive Prüfung und Identifikation der Verursacher der als kritisch identifizierten nachteiligen Auswirkungen.
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			Im Kapitalanlagebestand der SIGNAL IDUNA Lebensversicherung AG wird für diesen Indikator kein Wert ausgewiesen. Zum Zeitpunkt der Erstellung dieses Berichtes lagen weder geschätzte noch berichtete Werte von den Emittenten vor.	Aktive Prüfung und Identifikation der Verursacher der als kritisch identifizierten nachteiligen Auswirkungen. Möglichst Gesprächsaufnahme mit und Einflußnahme auf Verursacher der als kritisch identifizierten nachteiligen Auswirkungen der Kennzahl (Engagement). Je nach Prüfungsergebnis: Stopp der Neuinvestitionen in Verursacher der als kritisch identifizierten nachteiligen Auswirkungen sowie Auslaufen lassen der Bestände.
	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 für multinationale Unternehmen eingerichtet haben	0,00%		Im Kapitalanlagebestand der SIGNAL IDUNA Lebensversicherung AG wird für diesen Indikator eine Abdeckung von 38,1 % erreicht. Diese Abdeckung bezieht sich auf den gesamten Kapitalanlagebestand und ist Nominal-gewichtet.	Aktive Prüfung und Identifikation der Verursacher der als kritisch identifizierten nachteiligen Auswirkungen.
	12. Unbereinigtes geschlechtsspezifisches Verdienstgefälle bei den Unternehmen, in die investiert wird	Durchschnittliches unbereinigtes geschlechtsspezifisches Verdienstgefälle bei den Unternehmen, in die investiert wird	1,65%		Im Kapitalanlagebestand der SIGNAL IDUNA Lebensversicherung AG wird für diesen Indikator eine Abdeckung von 9,1 % erreicht. Diese Abdeckung bezieht sich auf den gesamten Kapitalanlagebestand und ist Nominal-gewichtet.	Aktive Prüfung und Identifikation der Verursacher der als kritisch identifizierten nachteiligen Auswirkungen.
	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	44,24%		Im Kapitalanlagebestand der SIGNAL IDUNA Lebensversicherung AG wird für diesen Indikator eine Abdeckung von 38,1 % erreicht. Diese Abdeckung bezieht sich auf den gesamten Kapitalanlagebestand und ist Marktwert-gewichtet.	Aktive Prüfung und Identifikation der Verursacher der als kritisch identifizierten nachteiligen Auswirkungen.
	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	0,00%		Im Kapitalanlagebestand der SIGNAL IDUNA Lebensversicherung AG wird für diesen Indikator eine Abdeckung von 38,1 % erreicht. Diese Abdeckung bezieht sich auf den gesamten Kapitalanlagebestand und ist Marktwert-gewichtet.	Aktive Prüfung und Identifikation der Verursacher der als kritisch identifizierten nachteiligen Auswirkungen. Möglichst Gesprächsaufnahme mit und Einflußnahme auf Verursacher der als kritisch identifizierten nachteiligen Auswirkungen der Kennzahl (Engagement). Je nach Prüfungsergebnis: Stopp der Neuinvestitionen in Verursacher der als kritisch identifizierten nachteiligen Auswirkungen sowie Auslaufen lassen der Bestände. Deinvestment der Bestände der Verursacher der als kritisch identifizierten nachteiligen Auswirkungen. Dabei marktschonender Abbau.
Indikatoren für Investitionen in Staaten und supranationale Organisationen						
Nachhaltigkeitsindikator für nachteilige Auswirkungen		Messgröße	Auswirkungen [2022]	Auswirkungen [2021]	Erläuterung	Ergriffene und geplante Maßnahmen und Ziele für den nächsten Bezugszeitraum
Umwelt	15. THG-Emissionsintensität	THG-Emissionsintensität der Länder, in die investiert wird	0,00		Im Kapitalanlagebestand der SIGNAL IDUNA Lebensversicherung AG wird für diesen Indikator kein Wert ausgewiesen. Zum Zeitpunkt der Erstellung dieses Berichtes lagen weder geschätzte noch berichtete Werte von den Emittenten vor.	Aktive Prüfung und Identifikation der Verursacher der als kritisch identifizierten nachteiligen Auswirkungen.

SIGNAL IDUNA Lebensversicherung AG

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 alle Länder, in die investiert wird)			Im Kapitalanlagebestand der SIGNAL IDUNA Lebensversicherung AG wird für diesen Indikator kein Wert ausgewiesen. Zum Zeitpunkt der Erstellung dieses Berichtes lagen weder geschätzte noch berichtete Werte von den Emittenten vor.	Aktive Prüfung und Identifikation der Verursacher der als kritisch identifizierten nachteiligen Auswirkungen. Je nach Prüfungsergebnis: Stopp der Neuinvestitionen in Verursacher der als kritisch identifizierten nachteiligen Auswirkungen. Auslaufen lassen der Bestände. Deinvestment der Bestände der Verursacher der als kritisch identifizierten nachteiligen Auswirkungen. Dabei marktschonender Abbau.
Indikatoren für Investitionen in Immobilien						
Nachhaltigkeitsindikator für nachteilige Auswirkungen		Messgröße	Auswirkungen [Jahr 2022]	Auswirkungen [Jahr 2021]	Erläuterung	Ergriffene und geplante Maßnahmen und Ziele für den nächsten Bezugszeitraum
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			Im Kapitalanlagebestand der SIGNAL IDUNA Lebensversicherung AG befinden sich keine Titel zu Immobilien bzw. Immobilienfonds weshalb der Wert hier leer ausgewiesen wird.	Aktive Prüfung und Identifikation der Verursacher der als kritisch identifizierten nachteiligen Auswirkungen.
Energieeffizienz	18. Engagement in Immobilien mit schlechter Energieeffizienz	Anteil der Investitionen in Immobilien mit schlechter Energieeffizienz			Im Kapitalanlagebestand der SIGNAL IDUNA Lebensversicherung AG befinden sich keine Titel zu Immobilien bzw. Immobilienfonds weshalb der Wert hier leer ausgewiesen wird.	Aktive Prüfung und Identifikation der Verursacher der als kritisch identifizierten nachteiligen Auswirkungen.
Weitere Indikatoren für die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren						
[Informationen zu den wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren gemäß Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe a nach dem Muster der Tabelle 2]	4. Investitionen in Unternehmen ohne Initiativen zur Verringerung der CO ₂ -Emissionen	Anteil der Investitionen in energieineffiziente Immobilienanlagen	31,70%		Dieser Indikator gehört für die SIGNAL IDUNA Lebensversicherung AG zu den wichtigen Indikatoren. Im Kapitalanlagebestand der Gesellschaft wird für diesen Indikator eine Abdeckung von 31,1 % erreicht. Diese Abdeckung bezieht sich auf den gesamten Kapitalanlagebestand und ist Nominal-gewichtet. Für die Ausprägung dieses Indikators lagen zum Zeitpunkt der Erstellung dieses Dokuments keine berichteten Informationen vor. Aus diesem Grund hat die SIGNAL IDUNA Gruppe zur Berechnung Schätzwerte herangezogen, welche von den ESG-Datenanbieter und konzerninternen Finanztöchtern zur Verfügung gestellt wurden.	Aktive Prüfung und Identifikation der Verursacher der als kritisch identifizierten nachteiligen Auswirkungen. Individuelle Prüfung der nichtfinanziellen Erklärungen (bzw. entsprechende Berichte) der Unternehmen und ggf. Durchführung von Gesprächen (Engagement)
[Informationen zu den wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren gemäß Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe b nach dem Muster der Tabelle 3]	14. Anzahl der Fälle von schwerwiegenden Menschenrechtsverletzungen und sonstigen Vorfällen	Anteil der Investitionen in Unternehmen ohne Due-Diligence-Prozess zur Identifizierung, Verhinderung, Minderung und Bewältigung nachteiliger Auswirkungen auf die Menschenrechte			Im Kapitalanlagebestand der SIGNAL IDUNA Lebensversicherung AG wird für diesen Indikator kein Wert ausgewiesen. Zum Zeitpunkt der Erstellung dieses Berichtes lagen weder geschätzte noch berichtete Werte von den Emittenten vor. Aktuell liegen der SIGNAL IDUNA Lebensversicherung AG auch keine sonstigen Informationen über schwerwiegende Menschenrechtsverletzungen und Vorfälle im Zusammenhang mit Beteiligungsunternehmen vor	Bei konkreten Hinweisen: Aktive Prüfung und Identifikation der Verursacher der als kritisch identifizierten nachteiligen Auswirkungen. Bei Bedarf: Gesprächsaufnahme mit und Einflußnahme auf Verursacher der als kritisch identifizierten nachteiligen Auswirkungen der Kennzahl (Engagement). Je nach Ergebnis der Gespräche stehen folgende Maßnahmen zur Verfügung: Stopp der Neuinvestitionen in Verursacher der als kritisch identifizierten nachteiligen Auswirkungen. Auslaufen lassen der Bestände. Deinvestment der Bestände der Verursacher der als kritisch identifizierten nachteiligen Auswirkungen. Dabei marktschonender Abbau.

Beschreibung der Strategien zur Feststellung und Gewichtung der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren

Die Nachhaltigkeitsstrategie der Gruppe wurde im März 2021 auf der Website der SIGNAL IDUNA Gruppe (www.signal-iduna.de) veröffentlicht. Hieran orientiert sich die Nachhaltigkeitsstrategie der Kapitalanlage.

Die Leitlinie Kapitalanlagen wird jährlich aktualisiert und vom Leitungsorgan genehmigt. Die für den Bezugszeitraum geltende Version der Leitlinie wurde im Februar 2022 genehmigt. Sie enthält unter anderem auch die Nachhaltigkeitsstrategie der Kapitalanlage, inklusive der wichtigsten nachteiligen Nachhaltigkeitsauswirkungen. Die Regelungen der Leitlinie werden über Richtlinien je Teilportfolio in die entsprechend zuständigen operativen Einheiten heruntergebrochen.

Die Feststellung der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren orientiert sich an der Nachhaltigkeitsstrategie für die Kapitalanlage inklusive der festgelegten Ausschlusskriterien und Nachhaltigkeitsziele.

Als wichtigste nachteilige Nachhaltigkeitsauswirkungen sehen wir aktuell an:

- Treibhausgasemissionen (Scope 1 bis 3) sowie deren CO₂-Fußabdruck,
- Sozial- und Arbeitnehmerbelange und die Einhaltung der Menschenrechte,
- Vermeidung von Korruption und Bestechung.

Eine Gewichtung der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren wird derzeit nicht getroffen.

Als weiteren Indikator für die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren hat die SIGNAL IDUNA Lebensversicherung AG den Indikator 4 (Investitionen in Unternehmen ohne Initiativen zur Verringerung der CO₂-Emissionen) aus der Tabelle 2 gewählt. Mit diesem Indikator weist die SIGNAL IDUNA Lebensversicherung AG den Anteil der Investitionen in Unternehmen aus, die keine Initiativen zur Verringerung der CO₂-Emissionen im Sinne des Übereinkommens von Paris umsetzen.

Die Auswahl dieses Indikators wurde passend zur Strategie der SIGNAL IDUNA Lebensversicherung AG gewählt, da diese in ihrer Strategie die Reduktion der CO₂-Emissionen verfolgt.

Obwohl die SIGNAL IDUNA Lebensversicherung AG die Reduktion des CO₂-Ausstoßes als wichtig empfindet, sieht sie es nicht als schweren Verstoß an, wenn derzeit ein Emittent noch keine explizite Initiative dazu veröffentlicht hat. Gleichwohl wird zukünftig eine Minderung dieses Indikators angestrebt. Das Auftreten dieses Faktors wird als prinzipiell wahrscheinlich eingeschätzt, jedoch nicht als potenziell irreversibel.

Als weiteren Indikator für die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren hat die SIGNAL IDUNA Lebensversicherung AG den Indikator 14 (Anzahl der Fälle von schwerwiegenden Menschenrechtsverletzungen und sonstigen Vorfällen) aus der Tabelle 3 gewählt. Mit diesem Indikator weist die SIGNAL IDUNA Lebensversicherung AG den gewichteten Durchschnitt der Fälle von schwerwiegenden Menschenrechtsverletzungen und sonstigen Vorfällen im Zusammenhang mit Unternehmen aus, in die investiert wird. Die SIGNAL IDUNA Lebensversicherung AG hat diesen Indikator gewählt, da sie in ihrer Kapitalanlagestrategie Investitionen im Zusammenhang mit Menschenrechtsverletzungen ausschließt. Die SIGNAL IDUNA Lebensversicherung AG bewertet einen Verstoß gegen dieses Ausschlusskriterium als besonders schwer. Das Auftreten dieses Faktors wird als prinzipiell wahrscheinlich eingeschätzt, eine potenzielle Irreversibilität ist von der Art der Verletzung abhängig.

Als Datenquellen für die Auswertung und Überwachung der Nachhaltigkeitsfaktoren ziehen wir Informationen unseres Datenanbieters MSCI und gruppeninterne Informationen heran. Als gruppeninterne Informationslieferanten sehen wir das Portfoliomanagement der SIGNAL IDUNA Asset Management GmbH und der HANSAINVEST Real Assets, sowie die Service-KVG HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH (HANSAINVEST) und die SIGNAL IDUNA Bauspar AG an.

Mitwirkungspolitik

Die SIGNAL IDUNA Lebensversicherung AG nutzt aktuell im Rahmen ihrer Engagementpolitik die ihr zur Verfügung stehenden Möglichkeiten, um die Unternehmenspolitik der Unternehmen, in die sie investiert, im Hinblick auf Nachhaltigkeitsfaktoren zu beeinflussen.

Der bestehende Engagementprozess orientiert sich derzeit auf direkte Gespräche mit den Emittenten bei Auffälligkeiten aus Sicht des ESG-Scorings.

Für die folgenden Nachhaltigkeitsindikatoren für nachteilige Auswirkungen ist ein Engagementprozess vorgesehen: Nr. 10 und Nr. 14 aus Tabelle 1 sowie Nr. 4 aus Tabelle 2 und Nr. 14 aus Tabelle 3.

Eine Engagement-Policy wird derzeit erarbeitet, in der auch die Anpassung der Engagement-Policy geregelt wird, wenn über die Zeit keine Verringerung der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren festzustellen ist.

Bezugnahme auf international anerkannte Standards

Der UN Global Compact wird von der SIGNAL IDUNA Lebensversicherung AG grundsätzlich beachtet. Hierbei wurden insbesondere die Bestandteile Menschenrechte, Arbeitsnormen und Umwelt prozessual integriert. Abgebildet werden diese beispielsweise über Ausschlusskriterien, deren Beachtung im Neuanlageprozess durch einen Abgleich mit unserem Datenlieferanten MSCI sichergestellt wird. Hierdurch sollen die wichtigsten nachteiligen Nachhaltigkeitsfaktoren Nr. 10 aus Tabelle 1 und Nr. 14 aus Tabelle 3 positiv beeinflusst werden.

Zukunftsorientierte Klimaszenarien werden bei der SIGNAL IDUNA Lebensversicherung AG im Rahmen des Own Risk and Solvency Assessment (ORSA)-Prozesses abgebildet. Hierfür benutzen wir die Szenarien „Current Policies“ und „Delayed Transition“ vom Network for Greening the Financial System (NGFS) [Datenset der Aktualisierung von September 2022| Sets gemäß NGFS Homepage].

Historischer Vergleich

Wegen erstmaliger Berichterstattung und damit fehlender Historie entfällt ein historischer Vergleich.

C. Informationen zur Vergütungspolitik im Zusammenhang mit der Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken (Artikel 5 TVO)

Die Vergütungsleitlinie der SIGNAL IDUNA Lebensversicherung AG bildet die Grundlage für eine transparente und nachhaltige Geschäftsentwicklung. Die Leitlinie steht mit der Geschäfts- und Risikostrategie im Einklang. Die dort formulierte Vergütungspolitik berücksichtigt Nachhaltigkeitsrisiken insofern, als die Vergütungsstruktur keine besondere Risikobereitschaft in Bezug auf Nachhaltigkeitsrisiken begünstigt.