



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)

SIGNAL IDUNA Lebensversicherung a.G.

SIGNAL IDUNA 

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 4 bis Artikel 10 DVO) | 5 |
| C. Informationen zur Vergütungspolitik im Zusammenhang mit der Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken (Artikel 5 TVO) | 12 |

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

Die SIGNAL IDUNA Lebensversicherung a. G. 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 a. G. als Finanzmarktteilnehmer berücksichtigt im Investitionsentscheidungsprozess Nachhaltigkeitskriterien bzw. -risiken und hat im ersten Quartal 2021 die PRI (Principles for Responsible Investment) unterschrieben.

Die SIGNAL IDUNA Lebensversicherung a. G. 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 a. G. 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

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 4 bis Artikel 10 DVO)

.....

Finanzmarktteilnehmer [SIGNAL IDUNA Lebensversicherung a. G., 529900Z75ML9ET439V59]

Zusammenfassung

Die SIGNAL IDUNA Lebensversicherung a.G. 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 a.G.

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 wichtigste nachteilige Nachhaltigkeitsauswirkungen an:

- 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 a.G. 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 a.G.

| Nachhaltigkeitsindikator für nachteilige Auswirkungen | Indikatoren für Investitionen in Unternehmen, in die investiert wird | | | Auswirkungen [2021] | Erläuterung | Ergiffene und geplante Maßnahmen und Ziele für den nächsten Bezugszeitraum | |
|---|--|--|---|---------------------|---|--|---|
| | Messgröße | Auswirkungen [2022] | Auswirkungen [2021] | | | | |
| KLIMAINDIKATOREN UND ANDERE UMWELTBEZOGENE INDIKATOREN | | | | | | | |
| Treibhausgas-Emissionen | 1. THG-Emissionen | Scope-1-Treibhausgasemissionen | 434,07 | | Dieser Indikator gehört für die SIGNAL IDUNA Lebensversicherung a. G. zu den wichtigen Indikatoren. Im Kapitalanlagebestand der Gesellschaft wird für diesen Indikator eine Abdeckung von 22,7 % 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 | 1.179,69 | | Dieser Indikator gehört für die SIGNAL IDUNA Lebensversicherung a. G. zu den wichtigen Indikatoren. Im Kapitalanlagebestand der Gesellschaft wird für diesen Indikator eine Abdeckung von 20,3 % 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 | 185.758,27 | | Dieser Indikator gehört für die SIGNAL IDUNA Lebensversicherung a. G. zu den wichtigen Indikatoren. Im Kapitalanlagebestand der Gesellschaft wird für diesen Indikator eine Abdeckung von 18,4 % erreicht. Diese Abdeckung bezieht sich auf den gesamten Kapitalanlagebestand und ist Nominal-gewichtet. Für die Ausprägung dieses Indiktors 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 Finanztächern zur Verfügung gestellt wurden. | Aktive Prüfung und Identifikation der Verursacher der als kritisch identifizierten nachteiligen Auswirkungen. Lfd. Optimierung der Abdeckung / Datenverfügbarkeit | |
| | | THG-Emissionen insgesamt | 187.379,99 | | Dieser Indikator gehört für die SIGNAL IDUNA Lebensversicherung a. G. zu den wichtigen Indikatoren. Im Kapitalanlagebestand der Gesellschaft wird für diesen Indikator eine Abdeckung von 18,4 % erreicht. Diese Abdeckung bezieht sich auf den gesamten Kapitalanlagebestand und ist Nominal-gewichtet. Für die Ausprägung dieses Indiktors 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 Finanztächern zur Verfügung gestellt wurden. | Aktive Prüfung und Identifikation der Verursacher der als kritisch identifizierten nachteiligen Auswirkungen. | |
| | | 2. CO2-Fußabdruck | CO2-Fußabdruck | 69,09 | | Dieser Indikator gehört für die SIGNAL IDUNA Lebensversicherung a. G. zu den wichtigen Indikatoren. Im Kapitalanlagebestand der Gesellschaft wird für diesen Indikator eine Abdeckung von 18,4 % erreicht. Diese Abdeckung bezieht sich auf den gesamten Kapitalanlagebestand und ist Nominal-gewichtet. Für die Ausprägung dieses Indiktors 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 Finanztächern zur Verfügung gestellt wurden. | 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 | 366,18 | | Dieser Indikator gehört für die SIGNAL IDUNA Lebensversicherung a. G. zu den wichtigen Indikatoren. Im Kapitalanlagebestand der Gesellschaft wird für diesen Indikator eine Abdeckung von 30,0 % erreicht. Diese Abdeckung bezieht sich auf den gesamten Kapitalanlagebestand und ist Nominal-gewichtet. Für die Ausprägung dieses Indiktors 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 Finanztächern zur Verfügung gestellt wurden. | 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 | 0,70% | | Dieser Indikator gehört für die SIGNAL IDUNA Lebensversicherung a. G. zu den wichtigen Indikatoren. Im Kapitalanlagebestand der Gesellschaft wird für diesen Indikator eine Abdeckung von 5,6 % 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. |
| | 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 | 7,56% | | Im Kapitalanlagebestand der SIGNAL IDUNA Lebensversicherung a. G. wird für diesen Indikator eine Abdeckung von 22,7 % 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. | |
| | 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 a. G. wird für diesen Indikator eine Abdeckung von 23,7 % 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. | |

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

| | | | | | | |
|---|--|---|--------|--|--|--|
| 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 | 1,34% | | Im Kapitalanlagebestand der SIGNAL IDUNA Lebensversicherung a. G. wird für diesen Indikator eine Abdeckung von 25,0 % erreicht. Diese Abdeckung bezieht sich auf den gesamten Kapitalanlagebestand und ist Nominalgewichtet. | 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 a. G. wird für diesen Indikator kein Wert ausgewiesen. Zum Zeitpunkt zur Erstellung dieses Berichtes lagen weder Schätzwerte 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 | 10,93 | | Im Kapitalanlagebestand der SIGNAL IDUNA Lebensversicherung a. G. wird für diesen Indikator eine Abdeckung von 4,4 % erreicht. Diese Abdeckung bezieht sich auf den gesamten Kapitalanlagebestand und ist Nominalgewichtet. | 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 | 1,89% | | Im Kapitalanlagebestand der SIGNAL IDUNA Lebensversicherung a. G. wird für diesen Indikator eine Abdeckung von 4,6 % erreicht. Diese Abdeckung bezieht sich auf den gesamten Kapitalanlagebestand und ist Marktwertgewichtet. | 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 | 4,92% | | Im Kapitalanlagebestand der SIGNAL IDUNA Lebensversicherung a. G. wird für diesen Indikator eine Abdeckung von 49,8 % erreicht. Diese Abdeckung bezieht sich auf den gesamten Kapitalanlagebestand und ist Marktwertgewichtet. | 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 | 2,99% | | Im Kapitalanlagebestand der SIGNAL IDUNA Lebensversicherung a. G. wird für diesen Indikator eine Abdeckung von 9,6 % erreicht. Diese Abdeckung bezieht sich auf den gesamten Kapitalanlagebestand und ist Marktwertgewichtet. | 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 | 37,81% | | Im Kapitalanlagebestand der SIGNAL IDUNA Lebensversicherung a. G. wird für diesen Indikator eine Abdeckung von 25,0 % erreicht. Diese Abdeckung bezieht sich auf den gesamten Kapitalanlagebestand und ist Marktwertgewichtet. | 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 a. G. wird für diesen Indikator eine Abdeckung von 25,0 % erreicht. Diese Abdeckung bezieht sich auf den gesamten Kapitalanlagebestand und ist Marktwertgewichtet. | 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 | 227,23 | | Im Kapitalanlagebestand der SIGNAL IDUNA Lebensversicherung a. G. wird für diesen Indikator eine Abdeckung von 5,4 % 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. |
| 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) | 0 | | Im Kapitalanlagebestand der SIGNAL IDUNA Lebensversicherung a. G. wird für diesen Indikator eine Abdeckung von 0,4 % 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. 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 [2022] | Auswirkungen [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 | 0,00% | | Im Kapitalanlagebestand der SIGNAL IDUNA Lebensversicherung a. G. wird für diesen Indikator eine Abdeckung von 0,0 % erreicht. Diese Abdeckung bezieht sich auf den gesamten Immobilienbestand und ist Marktwert-gewichtet. | 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 | 61,28% | | Im Kapitalanlagebestand der SIGNAL IDUNA Lebensversicherung a. G. wird für diesen Indikator eine Abdeckung von 10,5% erreicht. Diese Abdeckung bezieht sich auf den gesamten Immobilienbestand und ist Marktwert-gewichtet. | 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 CO2-Emissionen | Anteil der Investitionen in energieineffiziente Immobilienanlagen | 16,20% | | Dieser Indikator gehört für die SIGNAL IDUNA Lebensversicherung a. G. zu den wichtigen Indikatoren. Im Kapitalanlagebestand der Gesellschaft wird für diesen Indikator eine Abdeckung von 65,0 % erreicht. Diese Abdeckung bezieht sich auf den gesamten Kapitalanlagebestand und ist Nominal-gewichtet. Für die Ausprägung dieses Indiktors 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. |
| [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 | 0 | | Dieser Indikator gehört für die SIGNAL IDUNA Lebensversicherung a. G. zu den wichtigen Indikatoren. Im Kapitalanlagebestand der Gesellschaft wurde für diesen Indikator kein Wert ausgewiesen. Zum Zeitpunkt zur Erstellung dieses Berichtes lagen weder Schätzwerte noch berichtete Werte von den Emittenten vor. Aktuell liegen der SIGNAL IDUNA Lebensversicherung a. G. 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 a.G. 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 a.G. den Anteil der Investitionen in Unternehmen in die investiert wird 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 a.G. gewählt, da diese in ihrer Strategie die Reduktion der CO₂-Emissionen verfolgt.

Obwohl die SIGNAL IDUNA Lebensversicherung a.G. 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 a.G. 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 a.G. den gewichteten Durchschnitt der Fälle von schwerwiegenden Menschenrechtsverletzungen und sonstigen Vorfällen im Zusammenhang mit Unternehmen aus, in die investiert wird. Die SIGNAL IDUNA Lebensversicherung a.G. hat diesen Indikator gewählt, da sie in ihrer Kapitalanlagestrategie Investitionen im Zusammenhang mit Menschenrechtsverletzungen ausschließt. Die SIGNAL IDUNA Lebensversicherung a.G. 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 a.G. investiert nur in sehr geringem Umfang direkt in börsennotierte Aktiengesellschaften. Im Verhältnis zur Gesamtsumme der sonstigen Kapitalanlagen der SIGNAL IDUNA Lebensversicherung a.G. ist deren Umfang unbedeutend. Im Wesentlichen führt die SIGNAL IDUNA Lebensversicherung a.G. ihre Aktienbestände über Spezialfondsmandate, die durch die HANSAINVEST verwaltet werden. Gemäß § 134b Abs. 4 AktG verzichtet die SIGNAL IDUNA Lebensversicherung a.G. auf die Veröffentlichung einer eigenen Mitwirkungspolitik und verweist hiermit auf die Veröffentlichungen der HANSAINVEST auf deren Internetseite (<https://fondswelt.hansainvest.com/de/fondswelt/compliance/stimmenrechtsausuebung>).

Der bestehende Engagementprozess stellt einen Ausgangspunkt einer in der Weiterentwicklung befindlichen Gesamtstrategie dar.

Für die folgenden Nachhaltigkeitsindikatoren für nachteilige Auswirkungen ist ein Engagementprozess vorgesehen: Nr. 10 und Nr. 14 aus Tabelle 1 sowie 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 a.G. 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 und aus Tabelle 3 positiv beeinflusst werden.

Zukunftsorientierte Klimaszenarien werden bei der SIGNAL IDUNA Lebensversicherung a.G. 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 a. G. 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.