



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

SIGNAL IDUNA Lebensversicherung a. G.

## Inhaltsverzeichnis

---

A.	Information zu den Strategien für den Umgang mit Nachhaltigkeitsrisiken (Artikel 3 TVO).....	3
B.	Information zur Berücksichtigung nachteiliger Nachhaltigkeitsauswirkungen auf Unternehmensebene (Artikel 4 TVO).....	4
C.	Informationen zur Vergütungspolitik im Zusammenhang mit der Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken (Artikel 5 TVO).....	6

## 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 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. Information zur Berücksichtigung nachteiliger Nachhaltigkeitsauswirkungen auf Unternehmensebene (Artikel 4 TVO)

---

Die SIGNAL IDUNA Lebensversicherung a. G. berücksichtigt die wichtigsten nachteiligen Nachhaltigkeitsauswirkungen gemäß TVO in ihrer Kapitalanlage. Die SIGNAL IDUNA Lebensversicherung a. G. orientiert sich bei ihren Investitionsentscheidungen hinsichtlich der nachteiligen Nachhaltigkeitsauswirkungen an nachfolgenden Indikatoren:

Indikatoren für Investitionen in Unternehmen:

- Treibhausgasemissionen
- Biodiversität
- Wasser
- Müllherzeugung
- Sozial- und Arbeitnehmerbelange

Indikatoren für Investitionen in Staaten und supranationale Institutionen:

- Umwelt
- Soziales

Indikatoren für Investitionen in Immobilien:

- Fossile Energieträger
- Energieeffizienz

Um die wichtigsten nachteiligen Nachhaltigkeitsauswirkungen zu identifizieren, hat die SIGNAL IDUNA Lebensversicherung a. G. dahingehend ihr Portfolio analysiert.

Die SIGNAL IDUNA Lebensversicherung a. G. untersucht die wichtigsten Faktoren getrennt nach den genannten Kategorien Unternehmen, Staaten und Immobilien. Aus den Analyseergebnissen leiten sich Maßnahmen ab, die gemäß der oben in Kapitel A beschriebenen Strategien umgesetzt werden. Um den Anforderungen des diesbezüglich hohen Datenmanagements gerecht zu werden, werden entsprechende Datenbanken sukzessiv erweitert.

Die SIGNAL IDUNA Lebensversicherung a. G. betrachtet bereits jetzt die Treibhausgasemissionen von **Unternehmen** (Scope 1 bis 3) sowie deren CO<sub>2</sub>-Fußabdruck. Perspektivisch wird die SIGNAL IDUNA Lebensversicherung a. G. bei verbesserter Datenlage ihre Investitionsentscheidungen auch daran ausrichten. Ein zusätzlicher Fokus wird auf die Bereiche Sozial- und Arbeitnehmerbelange und die Einhaltung der Menschenrechte gesetzt. Darüber hinaus ist auch die Vermeidung von Korruption und Bestechung von Bedeutung. Hier greifen u.a. die unter Kapitel A dargestellten Ausschlüsse.

Die SIGNAL IDUNA Lebensversicherung a. G. berücksichtigt im Bereich **Staaten** die nachteiligen Nachhaltigkeitsauswirkungen insbesondere mit Bezug auf die negativen Umweltauswirkungen (v.a. Treibhausgasemissionen).

Auch für den **Immobiliensektor** sieht die SIGNAL IDUNA Lebensversicherung a. G. große Chancen sowohl im Bereich Energieeffizienz als auch im Zusammenhang mit der Reduzierung der Treibhausgasemissionen.

Die SIGNAL IDUNA Lebensversicherung a. G. nutzt im Rahmen ihrer Engagementpolitik die ihr zur Verfügung stehenden Aktionärsrechte, um die Unternehmenspolitik, der Unternehmen, in die sie investiert, im Bereich ESG zu beeinflussen. Die Stimmrechtsausübung erfolgt grundsätzlich über ihr Tochterunternehmen HANSAINVEST.

Durch die Unterzeichnung der Principles for Responsible Investment (PRI) im ersten Quartal 2021 hat die SIGNAL IDUNA Lebensversicherung a. G. ihre Verbundenheit mit den Werten des nachhaltigen Investierens deutlich gemacht.

## **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.