Regelmäßige Informationen zu den in Artikel 8 Absätze 1, 2 und 2a der Verordnung (EU) 2019/2088 und Artikel 6 Absatz 1 der Verordnung (EU) 2020/852 genannten Finanzprodukten

Eine **nachhaltige Investition** ist eine Investition in eine Wirtschaftstätigkeit, die zur Erreichung eines Umweltziels oder sozialen Ziels beiträgt, vorausgesetzt, dass diese Investition keine Umweltziele oder sozialen Ziele erheblich beeinträchtigt und die Unternehmen, in die investiert wird, Verfahrensweisen einer guten Unternehmensführung anwenden.

Die **EU-Taxonomie** ist ein Klassifikationssystem, das in der Verordnung (EU) 2020/852 festgelegt ist und ein Verzeichnis von **ökologisch nachhaltigen Wirtschaftstätigkeiten** enthält. Diese Verordnung umfasst kein Verzeichnis der sozial nachhaltigen Wirtschaftstätigkeiten. Nachhaltige Investitionen mit einem Umweltziel könnten taxonomiekonform sein oder nicht.

Name des Produkts:
ESG-Portfolio 4

Unternehmenskennung (LEI-Code):
5299006CKI1DAKS2QL36

Ökologische und/oder soziale Merkmale

Wurden mit diesem Finanzprodukt nachhaltige Investitionen angestrebt?

☐ **Ja**	☒ **Nein**
☐ Es wurden damit **nachhaltige Investitionen mit einem Umweltziel** getätigt: __%	☒ Es wurden damit **ökologische/soziale Merkmale beworben** und obwohl keine nachhaltigen Investitionen angestrebt wurden, enthielt es **27,22 %** an nachhaltigen Investitionen
☐ in Wirtschaftstätigkeiten, die nach der EU-Taxonomie als ökologisch nachhaltig einzustufen sind	☒ mit einem Umweltziel in Wirtschaftstätigkeiten, die nach der EU-Taxonomie als ökologisch nachhaltig einzustufen sind
☐ in Wirtschaftstätigkeiten, die nach der EU-Taxonomie nicht als ökologisch nachhaltig einzustufen sind	☒ mit einem Umweltziel in Wirtschaftstätigkeiten, die nach der EU-Taxonomie nicht als ökologisch nachhaltig einzustufen sind
	☒ mit einem sozialen Ziel
☐ Es wurden damit **nachhaltige Investitionen mit einem sozialen Ziel** getätigt: __%	☐ Es wurden damit ökologische/soziale Merkmale beworben, aber **keine nachhaltigen Investitionen getätigt**.

Inwieweit wurden die mit dem Finanzprodukt beworbenen ökologischen und/oder sozialen Merkmale erfüllt?

Mit **Nachhaltigkeitsindikatoren** wird gemessen, inwieweit die mit dem Finanzprodukt beworbenen ökologischen oder sozialen Merkmale erreicht werden.

Mit dem ESG-Portfolio 4 haben Sie in verschiedene offenen Investmentfonds investiert, die eine Vielzahl verschiedener ökologischen und / oder sozialer Merkmale in ihrer Anlagestrategie berücksichtigt haben. In der Anlagepolitik der Fonds wurden z.B. ESG-Kriterien ("Environmental", "Social", "Governance") oder Ansätze des ethischen Investments („SRI“: Socially Responsible Investment) berücksichtigt. Zudem waren Fonds mit Fokus auf Branchen mit ökologischer, sozialer oder ethischer Wirkung wie zum Beispiel Wasser, Gesundheitswesen, erneuerbare Energien etc. enthalten.

- ***Wie haben die Nachhaltigkeitsindikatoren abgeschnitten?***

  Im ESG-Portfolio 4 waren Fonds enthalten, die Nachhaltigkeitsindikatoren nachvollziehbare gemessen haben. Die Messung von Nachhaltigkeitsindikatoren wurde über Berücksichtigung von PAIs – (Principal Adverse Impacts), die Defintion von Ausschlusskriterien, oder das Abbilden bestimmter nachhaltiger Themen erbracht. ESG-Portfolio 4 hat einen Anteil auf Portfolio Ebene an ökologische oder soziale Merkmale von 27,22% erreicht.

  Folgende PAI’s wurden berücksichtigt: Treibhausgas-Emissionen, Biodiversität, Wasser, Abfall, Soziale Themen und Arbeitnehmerbelange.

Bei den **wichtigsten nachteiligen Auswirkungen** handelt es sich um die bedeutendsten nachteiligen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren in den Bereichen Umwelt, Soziales und Beschäftigung, Achtung der Menschenrechte und Bekämpfung von Korruption und Bestechung.

c81c17b1-da7a-4b28-a963-8bb18af7239a

docCreator™ powerd by cleversoft - www.clever-soft.com

Nr.	PAI-Indikator	Messgröße	Jahr 2022
1	CO_2-Fußabdruck	CO2-Fußabdruck (Tonnes CO_2-Emissionen pro investiertem EUR Mio.) % zu berücksichtigende Investitionen der gesamten Kapitalanlage: 50,35% % Investitionen mit erfassten Daten der gesamten Kapitalanlage: 49,58%	0,00
2	THG-Emissionsintensität der Unternehmen, in die investiert wird	THG-Emissionsintensität der Unternehmen, in die investiert wird (Tonnen CO_2-Emissionen pro Million EUR Umsatz) % zu berücksichtigende Investitionen der gesamten Kapitalanlage: 50,35% % Investitionen mit erfassten Daten der gesamten Kapitalanlage: 49,51%	402,66
3	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 % zu berücksichtigende Investitionen der gesamten Kapitalanlage: 50,35% % Investitionen mit erfassten Daten der gesamten Kapitalanlage: 45,32%	0,95%
4	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 % zu berücksichtigende Investitionen der gesamten Kapitalanlage: 50,35% % Investitionen mit erfassten Daten der gesamten Kapitalanlage: 13,31%	1,12
5	Anteil gefährlicher und radioaktiver Abfälle	Tonnen gefährlicher Abfälle, die von den Unternehmen, in die investiert wird, pro investierter Million EUR erzeugt werden, ausgedrückt als gewichteter Durchschnitt % zu berücksichtigende Investitionen der gesamten Kapitalanlage: 50,35% % Investitionen mit erfassten Daten der gesamten Kapitalanlage: 29,47%	0,04
6	Unbereinigtes geschlechtsspezifisches Verdienstgefälle	Durchschnittliches unbereinigtes geschlechtsspezifisches Verdienstgefälle bei den Unternehmen, in die investiert wird % zu berücksichtigende Investitionen der gesamten Kapitalanlage: 50,35% % Investitionen mit erfassten Daten der gesamten Kapitalanlage: 11,64%	1,25%

c81c17b1-da7a-4b28-a963-8bb18af7239a

docCreator™ powerd by cleversoft - www.clever-soft.com

7	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 % zu berücksichtigende Investitionen der gesamten Kapitalanlage: 50,35% % Investitionen mit erfassten Daten der gesamten Kapitalanlage: 49,60%	0,00%

- ***Welche Ziele verfolgten die nachhaltigen Investitionen, die mit dem Finanzprodukt teilweise getätigt wurden, und wie trägt die nachhaltige Investition zu diesen Zielen bei?***

  Das ESG-Portfolio 4 verfolgte kein nachhaltiges Investionsziel.

- ***Inwiefern haben die nachhaltigen Investitionen, die mit dem Finanzprodukt teilweise getätigt wurden, ökologisch oder sozial nachhaltigen Anlagezielen nicht erheblich geschadet?***

  Bei der Zusammenstellung von ESG-Portfolio 4 wurde darauf geachtet, dass in den Fonds keine Investitionen getätigt wurden, die wesentliche Umweltziele, sowie ökologischen oder sozialen nachhaltigen Anlageziele beeinträchtigten. Dies erfolgte in dem das ESG-Portfolio 4, mehrheitlich folgende Ausschlusskriterien berücksichtigte: Gentechnik, Kernkraft, fossile Energie, Pornographie, Suchtmittel, Waffen/Rüstung, Verstöße gegen UN-Global Compact

Wie wurden die Indikatoren für nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt?

Die Indikatoren für nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren wurden beim ESG-Portfolio 4 innerhalb der jeweiligen Anlagestrategie des Fonds berücksichtigt.

Stehen die nachhaltigen Investitionen mit den OECD-Leitsätzen für multinationale Unternehmen und den Leitprinzipien der Vereinten Nationen für Wirtschaft und Menschenrechte in Einklang? Nähere Angaben:

Es wurden ausschließlich Fonds in das Portfolio selektiert, die mit den OECD-Leitsätzen für multinationale Unternehmen und den Leitprinzipien der Vereinten Nationen für Wirtschaft und Menschenrechte in Einklang sind.

In der EU-Taxonomie ist der Grundsatz „Vermeidung erheblicher Beeinträchtigungen“ festgelegt, nach dem taxonomiekonforme Investitionen die Ziele der EU-Taxonomie nicht erheblich beeinträchtigen dürfen, und es sind spezifische Unionskriterien beigefügt.

Der Grundsatz „Vermeidung erheblicher Beeinträchtigungen“ findet nur bei denjenigen dem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen Anwendung, die die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten berücksichtigen. Die dem verbleibenden Teil dieses Finanzprodukts zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten.

Alle anderen nachhaltigen Investitionen dürfen ökologische oder soziale Ziele ebenfalls nicht erheblich beeinträchtigen.

c81c17b1-da7a-4b28-a963-8bb18af7239a
docCreator™ powerd by cleversoft - www.clever-soft.com

Wie wurden bei diesem Finanzprodukt die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt?

Das ESG-Portfolio 4 berücksichtigte die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren bei seiner Investition. Grundlage hierfür sind die in der jeweiligen Anlagestrategie der einzelnen Fonds festgelegten und verfolgten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren. In Summe wurden im ESG-Portfolio 4 folgende nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt:

- Treibhausgas-Emissionen mit ASJNCJ
- soziale Themen / Arbeitnehmerbelange mit ASJNCJ
- Wasser mit ASJNCJ
- Biodiversität mit ASJNCJ
- Abfälle mit ASJNCJ

Welche sind die Hauptinvestitionen dieses Finanzprodukts?

Die Liste umfasst die folgenden Investitionen, auf die **der größte Anteil der** im Bezugszeitraum getätigten **Investitionen** des Finanzprodukts entfiel: Jahr 2022

Nr.	ISIN	Größte Investitionen	Sektor	In % der Vermögenswerte	Land
1	IE00BFMNPS42	Xtrackers MSCI USA ESG UCITS ETF 1C	Informationstechnologie	14,78%	Irland
2	LU1861137484	Amundi Index MSCI Europe SRI PAB - UCITS ETF DR - EUR (C)	Gesundheitswesen	14,67%	Luxemburg
3	LU2146190165	RobecoSAM Sustainable Healthy Living Equities I EUR	Gesundheitswesen	13,51%	Luxemburg
4	LU1861138961	Amundi Index MSCI Emerging Markets SRI PAB - UCITS ETF DR (C)	Finanzen	11,47%	Luxemburg
5	LU0302446132	Schroder ISF Global Climate Change Equity USD C Acc	Umwelt / Klima	11,06%	Luxemburg
6	BE6246061376	DPAM B Equities NewGems Sustainable W EUR	Informationstechnologie	9,69%	Belgien
7	LU0252964944	BlackRock Global Funds - BGF Sustainable Energy Fund D2 EUR	Energie	8,62%	Luxemburg
8	IE00BG36TC12	Xtrackers MSCI Japan ESG UCITS ETF 1C	Industrie	7,52%	Irland
9	IE00BKY58G26	HSBC ETFs PLC - HSBC Asia Ex Japan Sustainable Equity UCITS ETF USD Acc	Finanzen	5,68%	Irland
10	LU1313769793	Candriam Sustainable Bond Euro I Acc	Staaten	1,00%	Luxemburg
11	LU1563454310	Lyxor Green Bond (DR) UCITS ETF EUR Acc	Unternehmensanleihe	1,00%	Luxemburg
12	LU1437018168	Amundi Index Euro Agg Corporate SRI - UCITS ETF DR EUR (A)	Unternehmensanleihe	1,00%	Luxemburg

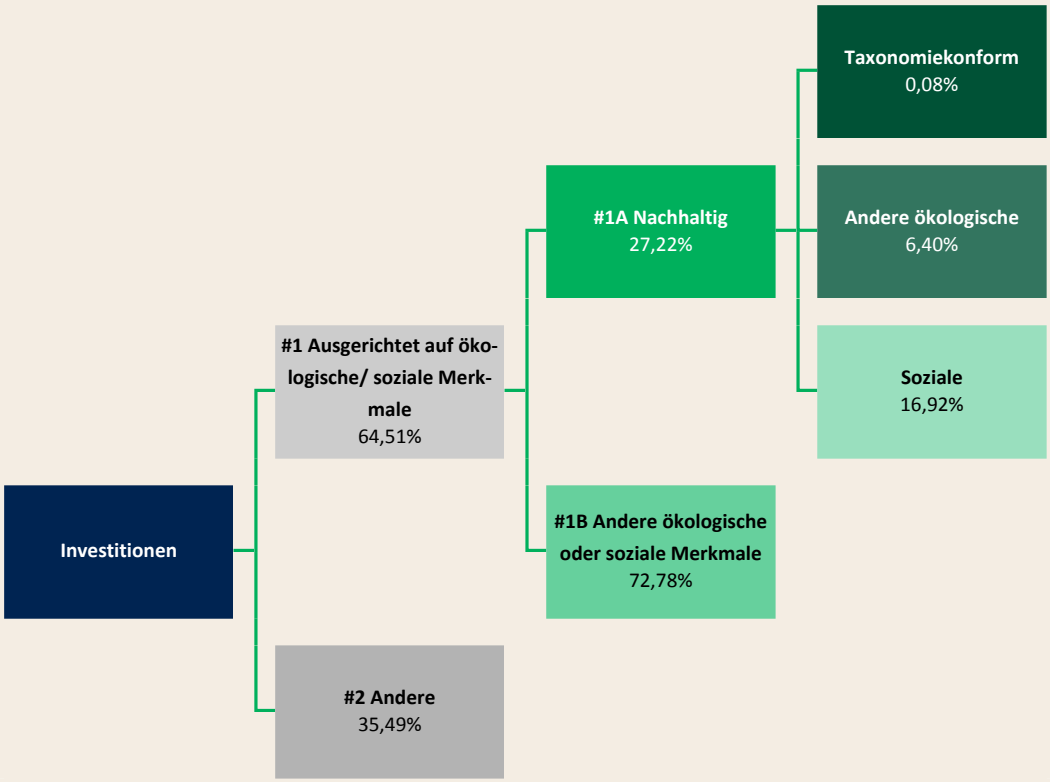
c81c17b1-da7a-4b28-a963-8bb18af7239a
docCreator™ powerd by cleversoft - www.clever-soft.com

Wie hoch war der Anteil der nachhaltigkeitsbezogenen Investitionen?

Die **Vermögensallokation** gibt den jeweiligen Anteil der Investitionen in bestimmte Vermögenswerte an.

- ***Wie sah die Vermögensallokation aus?***

Über die gesamte Vermögensallokation des ESG-Portfolio 4 waren 64,51%: Vermögenswerte in Einklang mit ökologischen und sozialen Merkmalen. 27,22% sind nachhaltige Investionen, der Fokus liegt auf ökologische Merkmale. 35,49% sind Investments, die weder im Einklang mit ökologischen oder sozialen Merkmalen waren noch als nachhaltige Investionen klassifiziert werden konnten. Diese Investments bestehen aus Kasse, Derivativen Instrumenten und Anlagen die keine Daten zu Nachhaltigkeit oder zur Taxonomie zur Verfügung stellen.



#1 Ausgerichtet auf ökologische oder soziale Merkmale umfasst Investitionen des Finanzprodukts, die zur Erreichung der beworbenen ökologischen oder sozialen Merkmale getätigt wurden.

#2 Andere Investitionen umfasst die übrigen Investitionen des Finanzprodukts, die weder auf ökologische oder soziale Merkmale ausgerichtet sind noch als nachhaltige Investitionen eingestuft werden.

Die Kategorie **#1 Ausgerichtet auf ökologische oder soziale Merkmale** umfasst folgende Unterkategorien:

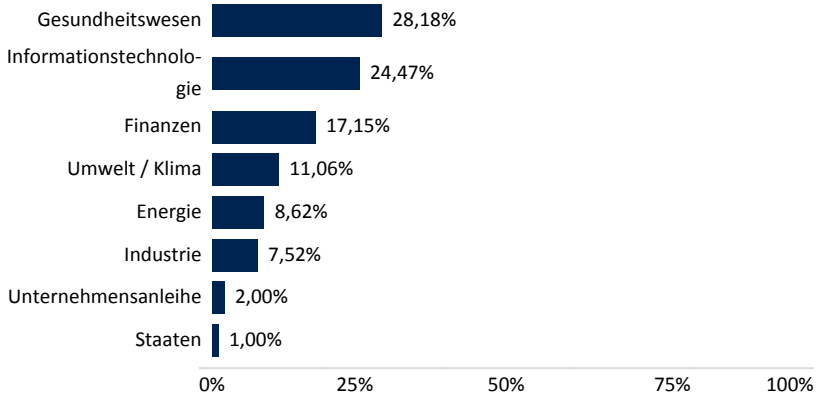
- Die Unterkategorie **#1A Nachhaltige Investitionen** umfasst ökologisch und sozial nachhaltige Investitionen.
- Die Unterkategorie **#1B Andere ökologische oder soziale Merkmale** umfasst Investitionen, die auf ökologische oder soziale Merkmale ausgerichtet sind, aber nicht als nachhaltige Investitionen eingestuft werden.

c81c17b1-da7a-4b28-a963-8bb18af7239a

docCreator™ powerd by cleversoft - www.clever-soft.com

- ***In welchen Wirtschaftssektoren wurden die Investitionen getätigt?***

Es wurde hauptsächlich in die Sektoren Informationstechnologie, Gesundheitswesen, Finanzen, Industrie, Umwelt / Klima, Energie, Unternehmensanleihen sowie Staatsanleihen investiert.



Inwiefern wurden nachhaltige Investitionen mit einem Umweltziel mit der EU-Taxonomie in Einklang gebracht?

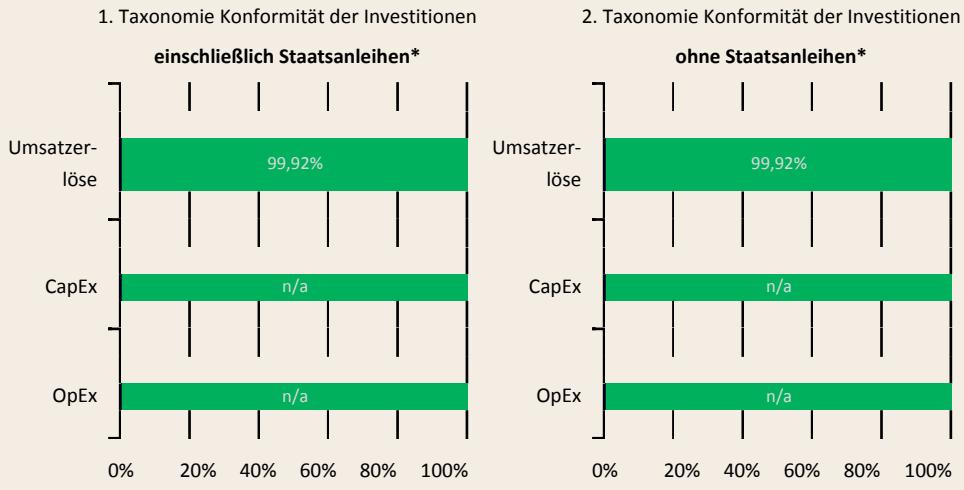
- ***Wurde mit dem Finanzprodukt in EU-taxonomiekonforme Tätigkeiten im Bereich fossiles Gas und/oder Kernenergie investiert[1]?***

☐ Ja:

☐ In fossiles Gas ☐ In Kernenergie

☒ Nein

Die nachstehenden Grafiken zeigen den Mindestprozentsatz der EU-taxonomiekonformen Investitionen in Grün. Da es keine geeignete Methode zur Bestimmung der Taxonomiekonformität von Staatsanleihen* gibt, zeigt die erste Grafik die Taxonomiekonformität in Bezug auf alle Investitionen des Finanzprodukts einschließlich der Staatsanleihen, während die zweite Grafik die Taxonomiekonformität nur in Bezug auf die Investitionen des Finanzprodukts zeigt, die keine Staatsanleihen umfassen.



Ermöglichende Tätigkeiten wirken unmittelbar ermöglichend darauf hin, dass andere Tätigkeiten einen wesentlichen Beitrag zu den Umweltzielen leisten.

Übergangstätigkeiten sind Tätigkeiten, für die es noch keine CO2-armen Alternativen gibt und die unter anderem Treibhausgasemissionswerte aufweisen, die den besten Leistungen entsprechen.

c81c17b1-da7a-4b28-a963-8bb18af7239a
docCreator™ powerd by cleversoft - www.clever-soft.com

Taxonomiekonforme Tätigkeiten, ausgedrückt durch den Anteil der:
- **Umsatzerlöse**, die den Anteil der Einnahmen aus umweltfreundlichen Aktivitäten der Unternehmen, in die investiert wird, widerspiegeln
- **Investitionsausgaben** (CapEx), die die umweltfreundlichen Investitionen der Unternehmen, in die investiert wird, aufzeigen, z. B. für den Übergang zu einer grünen Wirtschaft
- **Betriebsausgaben** (OpEx), die die umweltfreundlichen betrieblichen Aktivitäten der Unternehmen, in die investiert wird, widerspiegeln

- Taxonomiekonform (ohne fossiles Gas und keine Kernenergie)
- Nicht Taxonomiekonform

- Taxonomiekonform (ohne fossiles Gas und keine Kernenergie)
- Nicht Taxonomiekonform

Diese Grafik gibt 100,00% der Gesamtinvestitionen wieder.

** Für die Zwecke dieser Grafiken umfasst der Begriff „Staatsanleihen" alle Risikopositionen gegenüber Staaten.*

[1]Tätigkeiten im Bereich fossiles Gas und/oder Kernenergie sind nur dann EU-taxonomiekonform, wenn sie zur Eindämmung des Klimawandels („Klimaschutz") beitragen und kein Ziel der EU-Taxonomie erheblich beeinträchtigen - siehe Erläuterung links am Rand. Die vollständigen Kriterien für EU-taxonomiekonforme Wirtschaftstätigkeiten im Bereich fossiles Gas und Kernenergie sind in der Delegierten Verordnung (EU) 2022/1214 der Kommission festgelegt.

sind nachhaltige Investitionen mit einem Umweltziel, die **die Kriterien** für ökologisch nachhaltige Wirtschaftstätigkeiten gemäß der Verordnung (EU) 2020/852 **nicht berücksichtigen**.

Wie hoch war der Anteil der nicht mit der EU-Taxonomie konformen nachhaltigen Investitionen mit einem Umweltziel?

35,49% sind Investments, die weder im Einklang mit ökologischen oder sozialen Merkmalen waren noch als nachhaltige Investitionen klassifiziert werden konnten.

Welche Investitionen fielen unter „Andere Investitionen", welcher Anlagezweck wurden mit ihnen verfolgt und gab es einen ökologischen oder sozialen Mindestschutz?

Das ESG-Portfolio 4 ist eine Zusammenstellung mehrerer Fonds mit unterschiedlichen Themenfokus und Nachhaltigkeitsansätzen. Die Investitionen erreichten ein ausgewogenes Risiko-Ertragsverhältnis. Durch diese Investmentstrategie konnte ein Anteil an anderen Investitionen (#2) nicht ausgeschlossen werden. Auf Portfolio Ebene wurde gemessen, so dass ein Anteil an ökologische oder soziale Merkmale von 27,22% erfüllt wurde.

Welche Maßnahmen wurden während des Bezugszeitraums zur Erfüllung der ökologischen und/oder sozialen Merkmale ergriffen?

Die Entwicklung der Investmentfonds im ESG-Portfolio 4 wurden beobachtet und es waren keine weiteren Maßnahmen erforderlich.

Wie hat dieses Finanzprodukt im Vergleich zum bestimmten Referenzwert abgeschnitten?

Bei den **Referenzwerten** handelt es sich um Indizes, mit denen gemessen wird, ob das Finanzprodukt die beworbenen ökologischen oder sozialen Merkmale erreicht.

- ***Wie unterscheidet sich der Referenzwert von einem breiten Marktindex?***

  Das ESG-Portfolio 4 hat keinen Referenzwert

- ***Wie hat dieses Finanzprodukt in Bezug auf die Nachhaltigkeitsindikatoren abgeschnitten, mit denen die Ausrichtung des Referenzwerts auf die beworbenen ökologischen oder sozialen Merkmale bestimmt wird?***

  Das ESG-Portfolio 4 hat keinen Referenzwert

c81c17b1-da7a-4b28-a963-8bb18af7239a
docCreator™ powerd by cleversoft - www.clever-soft.com

- ***Wie hat dieses Finanzprodukt im Vergleich zum Referenzwert abgeschnitten?***

  Das ESG-Portfolio 4 hat keinen Referenzwert

- ***Wie hat dieses Finanzprodukt im Vergleich zum breiten Marktindex abgeschnitten?***

  Das ESG-Portfolio 4 hat keinen Referenzwert

Rechtliche Hinweise

Alle Informationen in diesem Dokument hat die Stuttgarter Lebensversicherung a.G. mit größtmöglicher Sorgfalt zusammengestellt.

Die Stuttgarter Lebensversicherung a.G. übernimmt keine Haftung für die Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit der Informationen.

Dieses Dokument einschließlich aller seiner Inhalte ist urheberrechtlich geschützt. Jede Verwertung, die nicht durch das Urheberrechtsgesetz zugelassen ist, ist nur nach einer ausdrücklichen Zustimmung der Stuttgarter Lebensversicherung a.G. zulässig.

Aufgrund mangelnder Datenlage kann es bei den Diagrammen und insbesondere bei den prozentualen Angaben zu Abweichungen kommen. Dies gilt auch für die Angaben zur Taxonomiekonformität mit und ohne Staatsanleihen.

c81c17b1-da7a-4b28-a963-8bb18af7239a

docCreator™ powerd by cleversoft - www.clever-soft.com