

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

Name des Produkts:

Basket Nachhaltigkeit

Unternehmenskennung (LEI-Code):

529900X7W93DV2OJMG60 (LEI der Heidelberger Lebensversicherung Aktiengesellschaft)

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.

Ökologische und/oder soziale Merkmale

Wurden mit diesem Finanzprodukt nachhaltige Investitionen angestrebt?

Ja Nein

Es wurden damit ein Mindestanteil an **nachhaltigen Investitionen mit einem Umweltziel** getätigt: __%;

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

Es wurden damit ein Mindestanteil an **nachhaltigen Investitionen mit einem sozialen Ziel** getätigt: __%

Es wurden damit **ökologische/soziale Merkmale beworben** und obwohl keine nachhaltigen Investitionen angestrebt werden, enthält es einen Mindestanteil von __ % an nachhaltigen Investitionen

mit einem Umweltziel in Wirtschaftstätigkeiten, die nach der EU-Taxonomie 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 ökologische/soziale Merkmale beworben, aber **keine nachhaltigen Investitionen getätigt**.



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

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.

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

Der Basket Nachhaltigkeit bewirbt ökologische und soziale Merkmale im Sinne des Artikel 8 der Offenlegungsverordnung, indem es überwiegend in unterschiedliche Investmentfonds investiert, die entweder Artikel 8 oder 9 der Offenlegungsverordnung entsprechen.

Der Basket Nachhaltigkeit verfolgt keine eigenen nachhaltigen Investitionsziele bzw. erfüllt keine ökologische und/oder soziale Merkmale. Auf Ebene der eingesetzten Investmentfonds können unabhängig davon explizite Nachhaltigkeitsziele verfolgt bzw. ökologische und/oder soziale Merkmale erfüllt werden.

- **Wie haben die Nachhaltigkeitsindikatoren abgeschnitten?**

Auf Portfolioebene findet keine Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsindikatoren statt. Auf Ebene der eingesetzten Investmentfonds können unabhängig davon explizite Nachhaltigkeitsziele verfolgt bzw. Nachhaltigkeitsindikatoren beachtet werden.

- **... und im Vergleich zu vorangegangenen Zeiträumen?**

Auf Portfolioebene werden Nachhaltigkeitsindikatoren nicht berücksichtigt. Eine Betrachtung im Vergleich zu vorangegangenen Zeiträumen findet daher auf Portfolioebene nicht statt. Auf Ebene der eingesetzten Investmentfonds können unabhängig davon explizite Nachhaltigkeitsziele verfolgt bzw. Nachhaltigkeitsindikatoren beachtet werden.

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

Der Basket Nachhaltigkeit verfolgt keine eigenen nachhaltigen Investitionsziele, insofern ist diese Frage nicht zutreffend. Auf Ebene der eingesetzten Investmentfonds können unabhängig davon explizite Nachhaltigkeitsziele verfolgt werden.

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

Der Basket Nachhaltigkeit verfolgt keine eigenen nachhaltigen Investitionsziele, insofern ist diese Frage nicht zutreffend. Auf Ebene der eingesetzten Investmentfonds können unabhängig davon explizite Nachhaltigkeitsziele verfolgt werden.

Wie wurden die Indikatoren für nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt?

Auf Portfolioebene findet keine Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsindikatoren statt. Auf Ebene der eingesetzten Investmentfonds können unabhängig davon explizite Nachhaltigkeitsziele verfolgt bzw. Nachhaltigkeitsindikatoren beachtet werden.

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:

Auf Portfolioebene findet keine Berücksichtigung von „nachhaltigen Investitionen mit den OECD-Leitsätzen für multinationale Unternehmen und den Leitprinzipien der Vereinten Nationen für Wirtschaft und Menschenrechte“ statt. Auf Ebene der eingesetzten Investmentfonds können diese beachtet werden.



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

Auf Portfolioebene findet keine Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsindikatoren statt. Auf Ebene der eingesetzten Investmentfonds können unabhängig davon explizite Nachhaltigkeitsziele verfolgt bzw. Nachhaltigkeitsindikatoren beachtet werden.



Welche sind die Hauptinvestitionen dieses Finanzprodukts?

| Fondsname | Gewichtung |
|--------------------------------------|------------|
| Sarasin-FairInvest-Universal-Fonds A | 37,3% |
| JSS Sustainable Eq Glb Th P EUR dist | 30,0% |
| ÖkoWorld ÖkoVision Classic C | 25,3% |
| Ampega Responsibility Fonds | 7,5% |

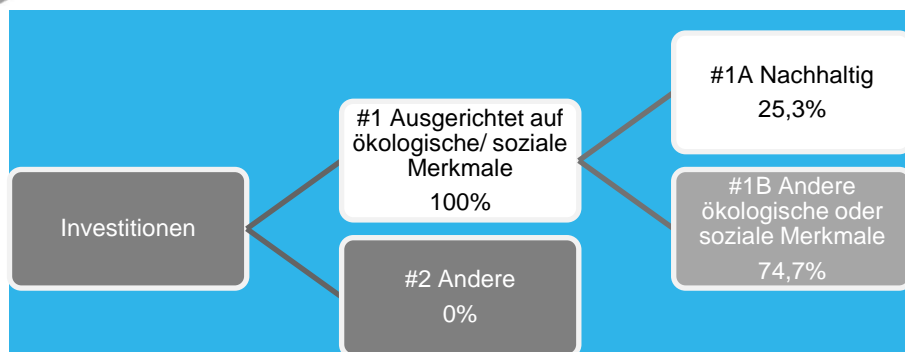
Die Liste umfasst die folgenden Investitionen, auf die **der größte Anteil der** im Bezugszeitraum getätigten **Investitionen** des Finanzprodukts entfiel: **Von 01.07.2023 bis 30.06.2024**



Wie hoch war der Anteil der nachhaltigkeitsbezogenen Investitionen?

- **Wie sah die Vermögensallokation aus?**

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



#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 nachhaltige Investitionen mit ökologischen oder sozialen Zielen.
- 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.

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

Mit Blick auf die EU-Taxonomiekonformität umfassen die Kriterien für **fossiles Gas** die Begrenzung der Emissionen und die Umstellung auf voll erneuerbare Energie oder CO₂-arme Kraftstoffe bis Ende 2035. Die Kriterien für **Kernenergie** beeinhaltende umfassende Sicherheits- und Abfallentsorgungsvorschriften.

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 Treibhausemissionswerte aufweisen, die den besten Leistungen entsprechen.

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

Eine Aufschlüsselung der Investitionen der Investmentfonds nach Wirtschaftssektoren ist aufgrund fehlender Datenverfügbarkeit nicht möglich.

- **Inwiefern waren die nachhaltigen Investitionen mit einem Umweltziel mit der EU-Taxonomie konform?**

Die Anlagestrategie des Baskets Nachhaltigkeit ist nicht speziell auf die Umweltziele der Taxonomie ausgerichtet. Das Mindestmaß der nachhaltigen Investitionen mit einem Umweltziel gemäß der Definition der EU-Taxonomie beträgt 0%.



- **Wird mit dem Finanzprodukt in EU-taxonomiekonforme Tätigkeiten im Bereich fossiles Gas und/oder Kernenergie¹ investiert?**

- Ja
- In fossiles Gas In Kernenergie
- Nein, nicht auf Portfolioebene

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 – s. Erl. links am Rand. Die vollständigen Kriterien für EU-taxonomiekonforme Wirtschaftstätigkeiten im Bereich fossile Gas und Kernenergie sind in der Delegierten Verordnung (EU) 2022/1214 der Kommission festgelegt.

- **Wie hoch ist der Anteil der Investitionen, die in Übergangstätigkeiten und ermöglichende Tätigkeiten geflossen sind?**

Der Mindestanteil der Investitionen in Übergangstätigkeiten und ermöglichenden Tätigkeiten beträgt auf Portfolioebene 0%.

- **Wie hat sich der Anteil der Investitionen, die mit der EU-Taxonomie in Einklang gebracht wurden, im Vergleich zu früheren Bezugszeiträumen entwickelt?**

Es besteht auf Portfolioebene kein Mindestanteil an Investitionen mit einem Umweltziel, die nicht mit der EU-Taxonomie konform ist.



sind nachhaltige Investitionen, die **die Kriterien** für ökologisch nachhaltige Wirtschaftstätigkeiten gem. der EU-Taxonomie **nicht berücksichtigen**.



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

Es besteht auf Portfolioebene kein Mindestanteil an Investitionen mit einem Umweltziel, die nicht mit der EU-Taxonomie konform ist.



Wie hoch war der Anteil der sozial nachhaltigen Investitionen?

Es besteht auf Portfolioebene kein Mindestanteil an sozial nachhaltigen Investitionen.



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

Unter die Kategorie "Andere Investitionen" (die nicht explizit Teil der Nachhaltigkeitsstrategie des Portfolios sind) fallen in der Regel Sichteinlagen, kündbare Einlagen, Derivate oder Investitionen, die nicht der Prüfung eines ökologischen und/oder sozialen Mindestschutzes unterliegen.

Der Basket Nachhaltigkeit investiert ausschließlich in Investmentfonds. Diese können Vermögensgegenstände zu Investitions- und Absicherungszwecken erwerben, für die es keine bindenden Kriterien zur Berücksichtigung eines ökologischen und/oder sozialen Mindestschutzes gibt.



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

Auf Portfolioebene wurden während des Bezugszeitraums keine Maßnahmen zur Erfüllung der ökologischen und/oder sozialen Merkmale ergriffen. Auf Ebene der eingesetzten Investmentfonds können unabhängig davon explizite Maßnahmen ergriffen worden sein.



Wie hat dieses Finanzprodukt im Vergleich zum bestimmten Referenzwert abgeschnitten?

Bei den **Referenzwerten** handelt es sich um Indizes, mit denen gemessen wird, ob das nachhaltige Investitionsziel des Finanzprodukts erreicht wird.

- **Inwiefern werden bei dem Referenzwert Nachhaltigkeitsfaktoren kontinuierlich im Einklang mit dem nachhaltigen Investitionsziel berücksichtigt?**

Der Basket Nachhaltigkeit verfolgt kein eigenes Nachhaltigkeitsziel. Es wird kein Referenzwert berücksichtigt.



Wo kann ich im Internet weitere produktspezifische Informationen finden?

Weitere produktspezifische Informationen sind abrufbar unter:
<https://www.heidelberger-leben.de/vertriebspartner/vp-fondsangebot/>