

Informationen zur Nachhaltigkeit der Kapitalanlage der Sparkassen-Versicherung Sachsen Lebensversicherung AG (SLS) nach Art. 8 Abs.1 Transparenzverordnung

Versicherungen sind ein wesentliches Fundament für wirtschaftliches Handeln und Wachstum. Als Risikoträger und Investor leisten Versicherer einen zentralen Beitrag für die Innovationstätigkeit und für das Wirtschaftswachstum.

Nachhaltigkeit und verantwortungsvolles, zukunftsorientiertes Wirtschaften gehören zum Selbstverständnis der Sparkassen-Versicherung Sachsen und sind Teil der Unternehmensstrategie und -prozesse. Als Regionalversicherer und Teil der Sparkassen-Finanzgruppe unterstützt die Sparkassen-Versicherung Sachsen die nachhaltige Entwicklung in der Region. Das Unternehmen bekennt sich zu den Zielen nachhaltiger Entwicklung der Vereinten Nationen (SDGs) sowie zu den Zielen des Pariser Klimaschutzabkommens. Es unterstützt das Ziel eines klimaneutralen Europas bis 2050 (European Green Deal) und verfolgt aktiv die Ziele der Nachhaltigkeitspositionierung des Gesamtverbandes der Deutschen Versicherungswirtschaft.

Anlagestrategie

Die Sparkassen-Versicherung Sachsen Lebensversicherung AG ist im September 2019 der Investoreninitiative "PRI" (Principles for Responsible Investment) der Vereinten Nationen beigetreten. Die PRI umfassen sechs Prinzipien für ein verantwortungsvolles Investieren. Mit dem Beitritt bekennen und verpflichten sich Investoren, nicht nur finanzielle Kriterien bei ihren Investitionsentscheidungen einzubeziehen, sondern auch eine ganzheitliche ESG-Perspektive abzubilden, d. h., Umweltfaktoren zu berücksichtigen („Environment“), ethisch-soziale Faktoren („Social“) zu verfolgen und eine vorbildliche Unternehmensführung („Governance“) zu gewährleisten. Unter Berücksichtigung der sechs Prinzipien für verantwortungsvolles Investieren zielt die Kapitalanlagenstrategie der Sparkassen-Versicherung Sachsen Lebensversicherung AG auf langfristige Sicherheit, Stabilität und nachhaltige Ertragskraft ab.

Kapitalanlageportfolio

Um die nachhaltige Ausrichtung der einzelnen Anlageklasse zu bewerten, werden Nachhaltigkeitsindikatoren (ESG-Kriterien) definiert. Sämtliche Anlagen werden auf Basis dieser ESG-Kriterien bewertet.

1. Grundsätzlich nachhaltige Anlageklassen (Nachhaltigkeitsportfolio):

Wir orientieren uns an den **Prinzipien des UN Global Compact¹** zu Menschenrechten, Arbeitsnormen, Umweltschutz und Korruptionsbekämpfung bei der Definition "grundsätzlich nachhaltiger Anlageklassen". Als grundsätzlich nachhaltige Kapitalanlageklassen definiert die Sparkassen-Versicherung Sachsen für sich:

Garantien und Pfandbriefe:

- öffentliche Emittenten verfolgen einen sozialen und nachhaltigen Unternehmenszweck
- Hypothekendarlehen ermöglichen den Bau von privatem Eigentum und erfüllen damit einen starken gesellschaftlichen und sozialen Nutzen
- Emittenten des restlichen Pfandbriefbestandes sind entweder öffentliche Banken, Hypothekenbanken oder große Banken, welche selbst die PRI unterzeichnet haben

Staatsanleihen Europa:

- EU-Staaten setzen sich zum Ziel, die Anforderungen und Werte hinsichtlich demokratischer Strukturen, sozialer Belange und Korruptionsbekämpfung zu erfüllen
- EU-Staaten legen den Fokus auf die Erfüllung politischer Kriterien, wie u. a. Wahrung der Menschenrechte, institutionelle Stabilität, demokratische und rechtsstaatliche Grundordnung und Schutz von Minderheiten
- die Länder der EU verfolgen gemeinsame Initiativen beim Klimaschutz, z. B. Unterzeichnung des Pariser Abkommens zum Klimaschutz erfolgte durch alle EU-Staaten

Strategische Beteiligungen:

- die Sparkassen-Versicherung Sachsen fokussiert ihre strategischen Beteiligungen auf Unternehmen der Sparkassen-Finanzgruppe, die per se ein nachhaltiges Geschäftsmodell betreiben
- die Beteiligungen dienen der Stärkung der Sparkassen-Finanzgruppe, der Erfüllung von unternehmenseigenen Interessen und übergreifenden Unternehmensinteressen in der Versicherungsbranche (z. B. OEV Online Dienste GmbH, Deutsche Rückversicherung AG)

2. Andere Kapitalanlagen

Für die Bewertung der übrigen Anlageklassen (z. B. Aktien, Unternehmensanleihen, Immobilien) wurden folgende Ausschluss- und unternehmenseigene ESG-Kriterien festgelegt:

- Schutz internationaler Menschen- und Arbeitsrechte (Ausschluss von z. B. Kinderarbeit, Zwangsarbeit)
- Bekämpfung aller Arten der Korruption (einschließlich Erpressung und Bestechung)
- Vermeidung von kontroversen Umweltverhalten
- Verbot von Nahrungsmittelspekulationen
- keine Unterstützung von Produzenten von geächteten Waffen und Waffensystemen

Auswirkungen von Nachhaltigkeitsrisiken auf die Rendite

Nachhaltigkeitsrisiken, d. h. das Eintreten von Ereignissen oder Bedingungen aus den Bereichen Umwelt, Soziales oder Unternehmensführung können tatsächlich oder potenziell Auswirkungen auf die Vermögens-, Finanz- und Ertragslage sowie auf die Reputation eines Versicherungsunternehmens haben. Nachhaltigkeitsrisiken können die Wertentwicklung der Kapitalanlage beeinflussen. Durch den verantwortungsvollen Umgang mit Nachhaltigkeitsrisiken können diese im Rahmen des Risikomanagementprozesses frühzeitig erkannt, angemessen beobachtet und gezielt gesteuert werden.

¹ UN Global Compact: Weltweit wichtigste Initiative (15.000 Unterzeichner) zur verantwortungsvollen Unternehmensführung, basierend auf zehn Prinzipien für eine inklusive und nachhaltige Weltwirtschaft

Informationen über Umweltziele und wie die ökologisch nachhaltige Wirtschaftstätigkeit dazu beiträgt

Mit der Nachhaltigkeitsstrategie der Sparkassen-Versicherung Sachsen bekennt sich das Unternehmen zu den Zielen des Pariser Klimaschutzabkommens, die Erderwärmung zu begrenzen. In den Kapitalanlagen möchte das Unternehmen deshalb künftig Klimaaspekte noch stärker berücksichtigen. Dabei strebt es an, die CO₂-Emissionen in den Portfolien schrittweise zu reduzieren und bis zum Jahr 2050 die Klimaneutralität der Kapitalanlagen zu erreichen.

Mit dem Beitritt zur Net Zero Asset Owner Alliance beteiligt sich die Sparkassen-Versicherung Sachsen aktiv an der Transformation hin zu einer klimaneutralen Kapitalanlage. In Zusammenarbeit mit dem ESG-Datenanbieter Institutional Shareholder Service (ISS), wird ein aktives Screening der Kapitalanlage-Portfolien erfolgen, auf Basis umfangreicher Unternehmensbewertungen hinsichtlich Normen und CO₂-Emissionen.

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.

In der jährlichen Mitteilung werden wir Sie weiterhin darüber informieren, ob und wie wir die Belange aus den Bereichen Umwelt, Klima, Soziales und Unternehmensführung bei der Anlagepolitik berücksichtigen.

Weitere Informationen finden Sie auf unserer Website unter www.sv-sachsen.de/nachhaltigkeit-produkte.

Für Beitragsteile, welche in Fonds investiert werden, gelten die spezifischen Fondsinformationen des jeweiligen Anbieters. Diese finden Sie unter www.sv-sachsen.de/nachhaltigkeit-fonds.

Eine Übersicht zur aktuellen Einstufung der angebotenen Fonds können Sie der anschließenden Tabelle entnehmen.

Wir achten bei der Auswahl der Fondsanbieter darauf, dass sie der Investoreninitiative PRI beigetreten sind.

Fondsname	ISIN	Fondsart	Einstufung nach Transparenz-VO		
			Non-ESG-Fonds gemäß Art. 6	ESG-Fonds gemäß Art. 8	ESG Impact-Fonds gemäß Art. 9
Deka-DividendenStrategie CF (A)	DE000DK2CDS0	Aktienfonds	x		
DekaFonds CF	DE0008474503	Aktienfonds	x		
Deka-GlobalChampions CF	DE000DK0ECU8	Aktienfonds	x		
Deka-Globale Aktien LowRisk CF (A)	LU0851806900	Aktienfonds	x		
Deka-Industrie 4.0 CF	LU1508359509	Aktienfonds	x		
Deka-MegaTrends CF	DE0005152706	Aktienfonds	x		
Deka-Nachhaltigkeit Aktien CF(A)	LU0703710904	Aktienfonds		x	
Deka-Nachhaltigkeit DividendenStrategie CF (A)	DE000DK0V521	Aktienfonds		x	
Deka-Nachhaltigkeit GlobalChampions CF	DE000DK0V554	Aktienfonds		x	
Deka-Nachhaltigkeit Impact Aktien CF	LU2109588199	Aktienfonds			x
Deka-Portfolio Nachhaltigkeit Globale Aktien	LU0133819333	Aktienfonds		x	
Deka-UmweltInvest CF	DE000DK0ECS2	Aktienfonds		x	
Deka-UnternehmerStrategie Europa CF	LU1876154029	Aktienfonds	x		
Leipziger Vermögensstrategie Potenzial	DE000A2N44G4	Aktienfonds		x	
Templeton Growth (Euro) Fund Class A (acc)	LU0114760746	Aktienfonds			
Deka-BasisStrategie Flexibel CF	DE000DK2EAR4	Mischfonds	x		
Deka-Global Balance CF	DE000DK2J8N2	Mischfonds	x		
Deka-Multi Asset Income CF (A)	DE000DK2J662	Mischfonds	x		
Deka-Multi Strategie Global PB	DE000DK0LMW8	Mischfonds	x		
Deka-Nachhaltigkeit Balance CF (A)	LU0703711118	Mischfonds		x	
Deka-Nachhaltigkeit Dynamisch CF	DE000DK0V6U7	Mischfonds		x	
Deka-Nachhaltigkeit EinkommensStrategie	LU2206794112	Mischfonds		x	
Deka-Nachhaltigkeit Multi Asset CF	DE000DK0V5F0	Mischfonds		x	
Franklin Global Fundamental Strategies Fund A (acc) EUR	LU0316494805	Mischfonds			
JPM Global Income Fund A (div)-EUR	LU0395794307	Mischfonds			
JPM Global Income Sustainable Fund A div EUR	LU2279689587	Mischfonds			
Leipziger Vermögensstrategie Balance	DE000A2N44F6	Mischfonds		x	
Leipziger Vermögensstrategie Substanz	DE000A2N44E9	Mischfonds		x	
Deka-BasisStrategie Renten CF	LU0107368036	Rentenfonds	x		
Deka-Nachhaltigkeit Renten CF(A)	LU0703711035	Rentenfonds		x	
Deka-RentenStrategie Global CF	DE000DK2J6P1	Rentenfonds	x		
Deka-FlexZins CF	LU0249486092	Rentenfonds Kurzläufer	x		
Deka-BasisAnlage ausgewogen	DE000DK2CFR7	Vermögensverwaltende Fonds		x	
Deka-BasisAnlage offensiv	DE000DK2CFT3	Vermögensverwaltende Fonds		x	
Deka-Multimanager ausgewogen CF	DE000DK2J8Q5	Vermögensverwaltende Fonds	x		
Deka-Nachhaltigkeit ManagerSelect	DE000DK1CJS9	Vermögensverwaltende Fonds		x	
Deka-PortfolioSelect ausgewogen	DE000A2N44B5	Vermögensverwaltende Fonds	x		
Deka-PortfolioSelect dynamisch	DE000A2N44D1	Vermögensverwaltende Fonds	x		
Deka-PortfolioSelect moderat	DE000A2N44C3	Vermögensverwaltende Fonds	x		