



SwissLife

Partner-Info

Swiss Life Deutschland

01/2021
08.03.2021
VS-MB/Bernhard Steinhübl

Swiss Life Investo Green – die moderne und nachhaltige Altersvorsorge

Sehr geehrte Damen und Herren,

ob regionale oder biologisch angebaute Produkte, soziale Projekte oder Ökostrom im eigenen Zuhause - immer mehr Menschen entscheiden sich dafür, bewusst und nachhaltig zu leben. Und sie erwarten auch von Unternehmen, ihr Handeln an ökologischen, sozialen und gerechten Zielen auszurichten sowie ihr Geld umwelt- und sozialverträglich zu investieren.

Mit **Swiss Life Investo Green** bieten wir unseren Kunden darum nun in der Altersvorsorge ein nachhaltiges und gleichzeitig renditeorientiertes Investment-Produkt an. Swiss Life Investo Green kann als private Altersvorsorge oder als Basisrente mit staatlicher Förderung abgeschlossen werden.

Umdenken in der Gesellschaft

Nachhaltige Variante von Swiss Life Investo

Swiss Life Investo Green ist eine Tarifvariante unseres erfolgreichen Produkts Swiss Life Investo. Seit dem 06.03.2021 stehen Ihnen und unseren Kunden bei Investo in der Komfort-Variante sechs neue Anlageportfolios zur Verfügung, welche an dem Zusatz „Green“ zu erkennen sind. In der Aktiv-Variante kann der Kunde neben den neuen Anlageportfolios zusätzlich aus weiteren 45 neuen Einzelfonds auswählen und sich so sein individuelles Portfolio zusammenstellen.

Swiss Life Investo Green

Alle neuen Anlageportfolios und Einzelfonds erfüllen nach Aussage der jeweiligen Fondsanbieter die nach Artikel 8 und 9 der EU-Offenlegungs- oder Transparenzverordnung geltenden Voraussetzungen für ESG-konforme nachhaltige Anlagen.

Durch die Auswahl der Fonds kann sich der Kunde somit ab sofort für eine nachhaltige Möglichkeit der Altersvorsorge entscheiden und nutzt dabei die Renditemöglichkeiten der Kapitalmärkte, ohne auf ökologische und soziale Aspekte und verantwortungsvolle Unternehmensführung zu verzichten.

Selbstverständlich stehen bei Swiss Life Investo Green auch sämtliche anderen bekannten Produktfeatures und Bausteine wie z.B. unser Navigationssystem, der Spurhalte- oder Spurwechselassistent zur Verfügung.

Nachhaltigkeit in der Anlage

Swiss Life Investo Green legt bei den Investitionen besonderen Wert auf die sogenannten ESG-Kriterien, die sich als Standard für nachhaltige Anlagen etabliert haben:

ESG-Kriterien



Der Fokus von Swiss Life Investo Green liegt darauf, mit nachhaltigen Investmentfonds und größtmöglicher Flexibilität die Renditechancen der Finanzmärkte zu nutzen.

Die Vorteile von Swiss Life Investo Green auf einen Blick:

- ✓ Investieren in **nachhaltige Anlagen** und eine sorgenfreie Zukunft
- ✓ **Transparenz** der Investitionen
- ✓ Ökonomie, Ökologie und Soziales im Einklang
- ✓ Mit Fonds in **nachhaltige Sachwerte** investieren
- ✓ Top Renditechancen mit **geprüften Anlagemöglichkeiten**
- ✓ **Hohe Renditechancen** auch im Rentenbezug
- ✓ **Flexible Zuzahlungen und Entnahmen**, individuelle Beitragserhöhungen/-pausen oder ein flexibler Rentenbeginn
- ✓ Individuelle **Teilverrentungen**
- ✓ Erweiterbar um unseren ausgezeichneten **Berufsunfähigkeitsschutz**
- ✓ Bereits **ab 25 Euro monatlichem Beitrag** möglich

Vorteile Swiss Life Investo Green

Änderungen im Angebotsprogramm EVA

Um Ihnen als Geschäftspartner und unseren Kunden die Sicherheit zu geben, auf Wunsch zweifelsfrei nur in ESG-konforme Fonds zu investieren, wurde bei unserem Tarif Investo in unserem Angebotsprogramm EVA neu ein „ESG-Filter“ installiert. Mit Hilfe dieses Filters bieten wir Ihnen die Möglichkeit, unkompliziert zwischen ESG-konformen und nicht ESG-konformen Fonds zu wählen und sich so entweder für unser klassisches Produkt Swiss Life Investo oder das neue Swiss Life Investo Green zu entscheiden.

ESG-Filter

Fondsauswahl für Herrn ; 01.01.1990; Eintrittsalter 31 Jahre 2 Monate

Investment

ESG Filter alle Fonds ESG konform nicht ESG konform 

Portfolio erstellen: [zum Portfolioplaner](#) 

Portfolios

Rendite ETF Green  

Fonds

Individuelle Fondsauswahl

Individualportfolio Test_ESG_ImpESGImp

Fonds-Name / Fonds-Anteil Ausgewogen ETF Green 10

Fonds-Name / Fonds-Anteil Rendite ETF Green 10


Fonds-Name / Fonds-Anteil Wachstum ETF Green 20


Eine weitere Neuerung in unserem Angebotsprogramm stellt die Integration des Portfolioplaners dar:

Portfolioplaner



Fondsauswahl für Herrn ; 01.01.1990; Eintrittsalter 31 Jahre 2 Monate

Investment

ESG Filter alle Fonds ESG konform nicht ESG konform 

Portfolio erstellen: [zum Portfolioplaner](#) 

Portfolios

Rendite ETF Green  

Fonds

Individuelle Fondsauswahl

Individualportfolio Test_ESG_ImpESGImp

Fonds-Name / Fonds-Anteil Ausgewogen ETF Green 10

Fonds-Name / Fonds-Anteil Rendite ETF Green 10

Fonds-Name / Fonds-Anteil Wachstum ETF Green 20

Dieses bereits seit Längerem ausschließlich auf unserer Homepage [Fondsinformationen \(swisslife.de\)](https://www.swisslife.de) hinterlegte Tool bietet Ihnen die Möglichkeit, ein individuelles Portfolio zu erstellen, und sich für jedes erzeugte Portfolio sofort die entsprechende Wertentwicklung anzeigen zu lassen. Die Auswahl wird dann in EVA übernommen.

Vorvertragliche Informationen und ESG-Rating

Kapitalbildende Finanzprodukte werden ab dem 10.03.2021 gemäß der EU-Transparenzverordnung in drei verschiedene Kategorien unterteilt. Während die EU-Transparenzverordnung die Produkte gemäß Artikeln kategorisiert, verwendet der BVI Bundesverband Investment und Asset Management e.V. drei unterschiedliche Begrifflichkeiten. Swiss Life lehnt sich bei der Einteilung seiner Produkte und Fonds an die BVI-Logik an.

ESG-Kategorien

Hier ein Überblick über die einzelnen Modelle:

	Transparenzverordnung	BVI	Benennung in den VVI Swiss Life
Kein expliziter ESG Ansatz	Artikel 6	Non-ESG	Basic
ESG Ansatz in den Anlagegrundsätzen implementiert und dieser wird auch nach außen beworben	Artikel 8	ESG	ESG
Ansatz, mit dem Investment eine positive Veränderung anzustreben	Artikel 9	Impact	ESG-Impact

Diese Unterteilung gilt auch für die jeweils in der Police enthaltenen Fonds. Aufgrund der Verordnung müssen die Informationen, inwieweit ein solches Produkt beziehungsweise die Fonds ökologische und/oder soziale Aspekte berücksichtigen und in welchem Umfang dies geschieht, künftig in den vorvertraglichen Informationen (VVI) ausgewiesen werden. Sollten keine nachhaltigen Aspekte berücksichtigt werden, ist auch hierfür ein Hinweis erforderlich. Zudem muss darüber informiert werden, wie mit Nachhaltigkeitsrisiken umgegangen wird.

Aus diesem Grund integriert Swiss Life mit dem Release am 06.03.2021 alle geforderten Angaben in die vorvertraglichen Informationen. Die Kategorisierung der Fonds erfolgt dabei ausschließlich auf Grundlage der Datenlieferung der Fondsanbieter.

Innerhalb der VVI finden Sie die Informationen unter den neuen Punkten:

- Welche ökologischen und sozialen Merkmale unterstützt werden und welche Anlagestrategie verfolgt wird
- Wie wir Nachhaltigkeitsrisiken in unsere Investitionsentscheidungen einbeziehen

Da wir Auskünfte zu Investitionsentscheidungen nur im Rahmen unserer eigenen Kapitalanlage geben können, wird für die gewählten Fremdfonds ein Factsheet zugesteuert, welchem Sie alle relevanten Informationen entnehmen können, die in Bezug auf die Nachhaltigkeit gemäß der EU-Transparenzverordnung von Bedeutung sind. Zudem verweisen die Factsheets auch auf die ESG-Informationen des jeweiligen Fondsanbieters. Bei den Fonds, wo uns derzeit von den Kapitalverwaltungsgesellschaften noch nicht alle erforderlichen Informationen vorliegen, kann es vorübergehend noch zu fehlenden ESG-Aussagen kommen. Diese Factsheets werden von uns und unserem Dienstleister sukzessive aktualisiert.

Mit Berücksichtigung ökologischer und sozialer Merkmale

ESG Information

Produktinformationen

Name der Anlageoption: Pictet Clean Energy I EUR
 Identifikation der Anlageoption: ISIN: LU01232061 / WKN: A0N6L1
 Hersteller: Pictet Asset Management (Europe) SA
 Link zu den Nachhaltigkeitsinformationen des Herstellers: [www.pictet.com/assetmanagement/produkte/ctc](#)
 Index als Referenzwert: DAX
 Berechnung zur Berechnung der Methode des Index: Einbeziehung nach Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltige Aspekte
 Ökologischer Sektor: Ökologischer Sektor
 Sozialer Sektor: Sozialer Sektor
 Status des Dokuments: 01.02.2021

Scope ESG Rating

Skala von 1 bis 5 (1 = schlechtestes Rating, 5 = bestes Rating)

2.4

Scope ESG Score

Skala von 0 bis 100 (0 = schlechtestes Rating, 100 = bestes Rating)

100%

Allgemeine Nachhaltigkeitsinformationen

Pictet Clean Energy wird als nachhaltiges Produkt („F“ bzw. „Aktiv“) klassifiziert, da bei der Auswahl der im Fonds enthaltenen Aktien vornehmlich Nachhaltigkeitsrisiken berücksichtigt werden. Dies bedeutet, dass neben einer attraktiven finanziellen Rendite gleichzeitig eine nachhaltige positive Wirkung (z.B. Umweltziele, Sozialer Nachhaltigkeitsfaktor, etc.) auf einen oder mehrere der UN-Nachhaltigkeitsziele („SDGs“) angestrebt werden. Diese UN-Nachhaltigkeitsziele werden aus insgesamt 17 qualitativen Kriterien, die zur Förderung einer nachhaltigen Entwicklung weltweit beitragen sollen. Dazu gehören unter anderem „Maßnahmen zum Klimaschutz“, „menschenwürdige Arbeit“, „Wassersicherheit“, „Sozialer Dialog“ und „Wohlstand“. Die Kriterien der UN-Nachhaltigkeitsziele werden berücksichtigt, d.h. Unternehmen (Emissionen) dürfen keine schwerwiegenden Verstöße gegen Menschenrechte, Umweltziele, Antidiskriminierungsgesetze, Pictet Asset Management hat die Prinzipien für verantwortliches Investieren (PRI) unterzeichnet. Diese definieren verbindliche Erwartungen hinsichtlich von Umwelt-, Sozial- und Governance-Faktoren (ESG) in Investitionsentscheidungen einzubeziehen.

Ohne Berücksichtigung ökologischer und sozialer Merkmale

ESG Information

Produktinformationen

Name der Anlageoption: Franklin Mutual Glob Discov I acc EUR
 Identifikation der Anlageoption: ISIN: LU0211333454 / WKN: A0DQX2
 Hersteller: Franklin Templeton International Services S.à.r.l.
 Link zu den Nachhaltigkeitsinformationen des Herstellers: [www.franklintempleton.com](#)
 Einbeziehung nach Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltige Aspekte
 Ökologischer Sektor: Ökologischer Sektor
 Sozialer Sektor: Sozialer Sektor
 Status des Dokuments: 01.02.2021

Scope ESG Rating

Skala von 1 bis 5 (1 = schlechtestes Rating, 5 = bestes Rating)

2.4

Scope ESG Score

Skala von 0 bis 100 (0 = schlechtestes Rating, 100 = bestes Rating)

100%

Allgemeine Nachhaltigkeitsinformationen

Franklin Mutual Glob Discov I acc EUR wird als nachhaltiges Produkt („F“ bzw. „Aktiv“) klassifiziert, da bei der Auswahl der im Fonds enthaltenen Aktien vornehmlich Nachhaltigkeitsrisiken berücksichtigt werden. Dies bedeutet, dass neben einer attraktiven finanziellen Rendite gleichzeitig eine nachhaltige positive Wirkung (z.B. Umweltziele, Sozialer Nachhaltigkeitsfaktor, etc.) auf einen oder mehrere der UN-Nachhaltigkeitsziele („SDGs“) angestrebt werden. Diese UN-Nachhaltigkeitsziele werden aus insgesamt 17 qualitativen Kriterien, die zur Förderung einer nachhaltigen Entwicklung weltweit beitragen sollen. Dazu gehören unter anderem „Maßnahmen zum Klimaschutz“, „menschenwürdige Arbeit“, „Wassersicherheit“, „Sozialer Dialog“ und „Wohlstand“. Die Kriterien der UN-Nachhaltigkeitsziele werden berücksichtigt, d.h. Unternehmen (Emissionen) dürfen keine schwerwiegenden Verstöße gegen Menschenrechte, Umweltziele, Antidiskriminierungsgesetze, Franklin Templeton International Services S.à.r.l. hat die Prinzipien für verantwortliches Investieren (PRI) unterzeichnet. Diese definieren verbindliche Erwartungen hinsichtlich von Umwelt-, Sozial- und Governance-Faktoren (ESG) in Investitionsentscheidungen einzubeziehen.

Gemeinsam für ein besseres Klima

Die Investitionen unserer Kunden in eine nachhaltigere Welt unterstützt Swiss Life mit einem eigenen Klimaschutzprojekt. Mit einer geplanten Projektlaufzeit von mindestens 99 Jahren pflanzen wir auf einer ungefähr sieben Fußballfelder großen Aufforstungsfläche für jeden der ersten 10.000 abgeschlossenen Swiss Life Investo Green-Verträge einen Baum. Die Baumpflanzung erfolgt durch unseren Partner PLANT-MY-TREE®, der nach DIN ISO 9001:2015 TÜV-zertifiziert ist.

Klimaschutzprojekt

Mit dem so entstehenden Mischwald können in naher Zukunft jährlich voraussichtlich mehr als 100 Tonnen CO₂ kompensiert werden.

Mit Zusendung der Swiss Life Investo Green-Vertragsunterlagen erhält der Kunde eine personalisierte Baumkunde und kann unter Angabe der Koordinaten online verfolgen, wie sein Baum wächst und gedeiht. Selbstverständlich halten wir Sie und Ihre Kunden auch auf unserer Website stets auf dem Laufenden und informieren über den aktuellen Baumbestand. Mehr über diese Initiative finden Sie unter www.swisslife.de/baumspende

Fazit:

Swiss Life Investo Green eignet sich besonders für Anleger, die neben einer hohen Flexibilität bei der Ausgestaltung ihrer Altersvorsorge besonderen Wert auf ethische, soziale und ökologische Aspekte ihrer Kapitalanlage legen. Bereits ab 25 Euro im Monat können die Kunden sowohl für ihr Alter als auch für eine bessere Zukunft (vor-)sorgen.

Mit Swiss Life Investo Green für eine bessere Zukunft

Wenn Sie mehr zum Thema Nachhaltigkeit bei Swiss Life erfahren möchten, finden Sie immer die aktuellen Informationen unter: swisslife.de/nachhaltigkeit

Mit freundlichen Grüßen

Swiss Life Deutschland

i. A. Bernhard Steinhübl