



Hand in Hand ist
HanseMerkur

Nachhaltigkeitsinformationen zum Sicherungsvermögen

Vorvertragliche 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 soziale 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.

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

Name des Produkts
HanseMerkur LV AG Sicherungsvermögen

Unternehmenskennung (LEI-Code)
5299005Y2ECDV24CQ115

Ökologische und/oder soziale Merkmale

Werden mit diesem Finanzprodukt nachhaltige Investitionen angestrebt?

Ja

Nein

- Es wird 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 werden 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 wird damit ein Mindestanteil an **nachhaltigen Investitionen mit einem sozialen Ziel** getätigt: _____ %

- Es werden damit ökologische/soziale Merkmale beworben aber **keine nachhaltigen Investitionen getätigt**



Welche ökologischen und/oder sozialen Merkmale werden mit diesem Finanzprodukt beworben?

Als Finanzprodukt wird das Sicherungsvermögen (Anlageoption) beschrieben.

ökologische Merkmale:

- Klimaschutz gemäß Pariser Klimaabkommen (Ausstoß klimaschädlicher Gase reduzieren)

soziale Merkmale:

- Einhaltung der „United Nations Global Compact“ (UNGC): u.a. Achtung Menschenrechte, Rechte der Beschäftigten, Ausschluss von Zwangsarbeit, Kinderarbeit, Diskriminierung, Korruption, Erpressung, Bestechung
- Ausschlüsse von:
 - Unternehmen mit Verbindungen zu Kinderarbeit, in Erwachsenenunterhaltung (Pornografie, Gewaltdarstellung, Glücksspiel), in Waffen sowie auf direkte Beteiligungen an der Spekulation auf Nahrungsmittel.
 - Staaten mit der Klassifizierung „not free“ hinsichtlich Demokratie und Menschenrechte gemessen am Freedom House Index

Welche Nachhaltigkeitsindikatoren werden zur Messung der Erreichung der einzelnen ökologischen oder sozialen Merkmale, die durch dieses Finanzprodukt beworben werden, herangezogen?

Merkmale	Nachhaltigkeitsindikator	Prüfung
Reduzierung der Emission von Treibhausgasen	Emissionsintensität (CO2 in Tonnen pro Mio. € Umsatz)	Bestandsdurchschnitt fallend
Verminderung der Investitionen in bestimmte fossile Tätigkeiten	Investitionshöhe in Unternehmen mit Umsätzen in bestimmte fossile Tätigkeiten über 20%	Bestandsquote gleich Null
Einhaltung UNGC	UNGC-Compliance-Grad	Bestandsquote für „Erfüllt“ und „Beobachtung“ gleich 100% (für alle Unternehmen mit veröffentlichten Daten)
Mindestniveau ESG-Rating	ESG-Rating	Bestandsquote für „BBB oder besser“ größer als 75%
Ausschlüsse	<ul style="list-style-type: none"> • Kennzeichen „Kinderarbeit“ • Kennzeichen „Erwachsenenunterhaltung“ • Kennzeichen „Kontroverse Waffen“ • Kennzeichen „Nuklearwaffen“ 	Bestandsquote für „Ja“ gleich 100% (für alle Unternehmen mit veröffentlichten Daten)
Mindestniveau Freedom-House-Index	Freedom-House-Index	Bestandsquote für „Frei“ und „Teilweise frei“ gleich 100%

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 EU-Kriterien 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 ökologisch oder soziale Ziele ebenfalls nicht erheblich beeinträchtigen.

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.



Werden bei diesem Finanzprodukt die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt?

Ja

1) Unternehmen

Nachhaltigkeitsindikator für nachteilige Auswirkungen	Ziele	Maßnahmen
Klima & Umwelt		
Treibhausgas-Emissionen	Reduzierung der THG-Emissionen gemäß der Pariser Klimaziele	<ul style="list-style-type: none"> Controlling der Messgrößen Portfoliosteuerung zur Zielerreichung Unternehmensdialog mit den größten THG-Emittenten im Portfolio
	Verminderung der Investitionen in Unternehmen mit fossilen Tätigkeiten	<ul style="list-style-type: none"> Controlling der Messgrößen Portfoliosteuerung zur Zielerreichung
Biodiversität	Derzeit kein Fokus	<ul style="list-style-type: none"> Controlling der Messgrößen
Wasser	Derzeit kein Fokus	<ul style="list-style-type: none"> Controlling der Messgrößen
Abfall	Derzeit kein Fokus	<ul style="list-style-type: none"> Controlling der Messgrößen
Soziales & Beschäftigung		
Verstöße gegen UNGC-Grundsätze	Keine Investitionen in Unternehmen mit einem UNGC-Compliance-Grad „Fail“	<ul style="list-style-type: none"> Controlling der Messgrößen Portfoliosteuerung zur Zielerreichung
Fehlende Prozesse und Compliance-Mechanismen	Derzeit kein Fokus	<ul style="list-style-type: none"> Controlling der Messgrößen
Geschlechtsspezifisches Verdienstgefälle	Derzeit kein Fokus	<ul style="list-style-type: none"> Controlling der Messgrößen
Geschlechtervielfalt in den Leitungs- und Kontrollorganen	Derzeit kein Fokus	<ul style="list-style-type: none"> Controlling der Messgrößen
Engagement in umstrittene Waffen	Ausschluss von Unternehmen mit Tätigkeiten in Verbindung mit umstrittenen Waffen	<ul style="list-style-type: none"> Controlling der Messgrößen Portfoliosteuerung zur Zielerreichung

2) Staaten

Nachhaltigkeitsindikator für nachteilige Auswirkungen	Ziele	Maßnahmen
Umwelt	Derzeit kein Fokus	<ul style="list-style-type: none"> Controlling der Messgrößen
Soziales und Menschenrechte	Keine Investitionen in Staaten mit dem Freedom-House-Index „Nicht frei“	<ul style="list-style-type: none"> Controlling der Messgrößen Portfoliosteuerung zur Zielerreichung

Diese Informationen finden Sie in den jährlichen Berichten (regelmäßige Informationen nach Art. 11 OffVO).

Nein

Die **Anlagestrategie** dient als Richtschnur für Investitionsentscheidungen, wobei bestimmte Kriterien wie beispielsweise Investitionsziele oder Risikotoleranz berücksichtigt werden.



Welche Anlagestrategie wird mit diesem Finanzprodukt verfolgt?

Das Sicherungsvermögen umfasst den Teil der Kapitalanlagen der HanseMerkur Lebensversicherung AG, der zur Absicherung der Ansprüche der Versicherten (z.B. für garantierte Versicherungsleistungen) benötigt wird. Die HanseMerkur berücksichtigt bei allen Kapitalanlagen die Grundsätze Sicherheit, Liquidität, Rentabilität und Nachhaltigkeit.

Für die nachhaltige Gestaltung der Kapitalanlage hat die HanseMerkur bestimmte Kriterien und Ziele in den Bereichen Umwelt, Soziales und Unternehmensführung definiert.

Worin bestehen die verbindlichen Elemente der Anlagestrategie, die für die Auswahl der Investitionen zur Erfüllung der beworbenen bzw. geförderten ökologischen oder sozialen Ziele verwendet werden?

Verbindliche Elemente

Anlagestrategie	Unternehmen	Staaten
Bis 2029 reduziert die HanseMerkur die Treibhausgasemissionen in ihren Kapitalanlagen um 50% bezogen auf das Basisjahr 2022	ja	-
Die HanseMerkur strebt eine Verminderung der Investitionen in bestimmte fossile Tätigkeiten (Kohlebergbau, Kohleverstromung, Fracking, Ölsande) an.	ja	-
Alle Unternehmen, in welche die HanseMerkur investiert ist und welche Daten veröffentlichen, halten die UNGC ein.	ja	-
Mindestens 75% der Kapitalanlagen haben ein ESG-Rating von BBB oder besser.	ja	ja
Kein Unternehmen, in welches die HanseMerkur investiert ist und welches Daten veröffentlicht, erfüllt eines der folgenden Ausschlusskriterien: <ul style="list-style-type: none"> • Kennzeichen „Kinderarbeit“ • Kennzeichen „Erwachsenunterhaltung“ • Kennzeichen „Kontroverse Waffen“ • Kennzeichen „Nuklearwaffen“ 	ja	-
Die HanseMerkur investiert nicht direkt in Staaten mit dem Freedom-House-Index „nicht frei“.	-	ja

Um welchen Mindestsatz wird der Umfang der vor der Anwendung dieser Anlagestrategie in Betracht gezogenen Investitionen reduziert?

Die Anlagestrategie definiert keinen Mindestsatz.

Wie werden die Verfahrensweisen einer guten Unternehmensführung der Unternehmen, in die investiert wird, bewertet?

Die HanseMerkur hat als Kriterium für eine gute Unternehmensführung die Einhaltung der UNGC-Grundsätze festgelegt. Daten eines ESG-Datenanbieters werden regelmäßig ausgewertet, um Verstöße von Unternehmen, in welche die HanseMerkur investiert ist, gegen diese UNGC-Grundsätze festzustellen.

Die **Verfahrensweise einer guten Unternehmensführung** umfassen solide Managementstrukturen, die Beziehungen zu den Arbeitnehmern, die Vergütung von Mitarbeitern sowie die Einhaltung der Steuervorschriften.

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



Welche Vermögensallokation ist für dieses Finanzprodukt geplant?

Die HanseMerkur strebt für alle Kapitalanlagen ökologische und soziale Merkmale an. Die Ausrichtung der Kapitalanlagen auf ökologische oder soziale Merkmale ist genau dann möglich, wenn ausreichend Daten für die Messung dieser Merkmale zur Verfügung stehen.



#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.

Inwiefern werden durch den Einsatz von Derivaten die mit dem Finanzprodukt beworbenen bzw. geförderten ökologischen oder sozialen Merkmale erreicht?

Die Derivate (z.B. Optionsscheine), die gegebenenfalls zur Erreichung der Anlageziele verwendet werden, werden nicht eingesetzt, um ökologische und/oder soziale Ziele zu bewerben/fördern.

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 erneuerbare Energie oder CO₂-arme Kraftstoffe bis Ende 2035. Die Kriterien für **Kernenergie** beinhalten umfassen die Sicherheits- und Abfallentsorgungsvorschriften.



In welchem Mindestmaß sind nachhaltige Investitionen mit einem Umweltziel mit der EU-Taxonomie konform?

0 %

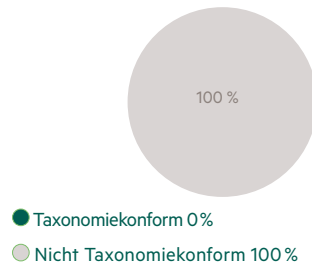
Wird mit dem Finanzprodukt In EU-taxonomekonforme Tätigkeiten Im Bereich fossiles Gas und/oder Kernenergie¹ Investiert?

- ja
 - in fossiles Gas in Kernenergie
- nein

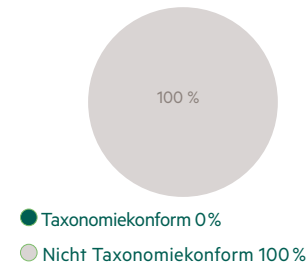
¹ Tätigkeiten im Bereich fossiles Gas und/oder Kernenergie sind nur dann EU-taxonomekonform, wenn sie zur Eindämmung des Klimawandels („Klimaschutz“) beitragen und kein Ziel der EU-Taxonomie erheblich beeinträchtigen – siehe Erläuterung am linken Rand. Die vollständigen Kriterien für EU-taxonomekonforme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

Die beiden nachstehenden Grafiken zeigen den Mindestprozentatz der EU-taxonomekonformen Investitionen in grüner Farbe. Da es keine geeignete Methode zur Bestimmung der Taxonomie-Konformität von Staatsanleihen* gibt, zeigt die erste Grafik die Taxonomie-Konformität in Bezug auf alle Investitionen des Finanzprodukts einschließlich der Staatsanleihen, während die zweite Grafik die Taxonomie-Konformität nur in Bezug auf die Investitionen des Finanzprodukts zeigt, die keine Staatsanleihen umfassen.

1. Taxonomie-Konformität der Investitionen einschließlich Staatsanleihen*



2. Taxonomie-Konformität der Investitionen ohne Staatsanleihen*



Diese Grafik gibt 67,08 % der Gesamtinvestitionen wieder.

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

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.

Wie hoch ist der Mindestanteil der Investitionen in Übergangstätigkeiten und ermöglichende Tätigkeiten?

Übergangsmöglichkeiten: 0 %
Ermögl. Tätigkeiten: 0 %

Welche Investitionen fallen unter „#2 Andere Investitionen“, welcher Anlagezweck wird mit ihnen verfolgt und gibt es einen ökologischen oder sozialen Mindestschutz?

Für einige Anlageklassen sind derzeit keine adäquaten ESG-Daten verfügbar. Dazu gehören vor allem die Anlageklassen Private Equity und Private Debt. Diese Anlageklassen ordnet die HanseMerkur dem Bereich „#2 Andere Investitionen“ zu.

Die HanseMerkur hat grundsätzlich das Ziel, den Anteil von „#2 Andere Investitionen“ durch eine verbesserte Datenversorgung zu minimieren. Anlagen in „#2 Andere Investitionen“ verfolgen weiterhin die Anlagegrundsätze Sicherheit, Liquidität und Rentabilität.

Ein ökologischer oder sozialer Mindestschutz existiert für Anlagen in „#2 Andere Investitionen“ nicht.



Wo kann ich im Internet weitere produktspezifische Informationen finden? Weitere produktspezifische Informationen sind abrufbar unter:

<https://www.hansemerkur.de/nachhaltigkeit>