münchener verein
Zukunft. In besten Händen.

Beratungsleitfaden für nachhaltige Fonds

Stand 11/2023

Inhalte

münchener verein
Zukunft. In besten Händen.

- Warum fragen wir zukünftig Nachhaltigkeitspräferenzen ab?
- Wie sehen die 3 Fragen zur Nachhaltigkeit aus?
- Wie kann ich die richtigen Fonds auswählen?
- Wo finde ich Informationen zu den nachhaltigen Fonds?
- Beratungs- und Verkaufsunterlagen ab 02.08.2022 im Überblick

münchener verein
Zukunft. In besten Händen.

Warum fragen wir zukünftig Nachhaltigkeits-präferenzen ab?

Informationen zum rechtlichen Hintergrund

Der rechtliche Hintergrund

münchener verein
Zukunft. In besten Händen.

- Die IDD-Richtlinie (Insurance Distribution Directive) wurde überarbeitet und hält ab 2. August neue Pflichten für Vermittler bereit.

- Im Rahmen der bisherigen Prüfung von „Angemessenheit“ und „Geeignetheit“ kommt nun die Abfrage der „Nachhaltigkeitspräferenz“ hinzu.

- Wichtig : Die Eignung hat Vorrang vor der Nachhaltigkeitspräferenz!

- Es gibt keine gesetzliche Definition des Begriffs „Nachhaltigkeit“. Es gibt 3 Felder, die Gegenstand der Abfrage von Nachhaltigkeitspräferenzen sind:
  - **E** (Environment = Umwelt)
  - **S** (Social = Soziales)
  - **G** (Governance = gute Unternehmensführung)

Welche LV-Produkte sind betroffen?

münchener verein
Zukunft. In besten Händen.

- **Fondsgebundene Rentenversicherung** mit **Tarifen 87, 88, 89** sowie **PrivatDepot Classic (Tarif 73)**

- **Nicht betroffen** sind alle anderen LV-Tarife, d.h. auch nicht **die fondsgebundene bAV** und **Basisrente.**

- Die Abfrage zu Art und Umfang von **Nachhaltigkeitspräferenzen** bezieht sich ausschließlich
  - auf **im Rahmen eines Versicherungsanlageprodukts frei wählbare Fonds**.
  - **auf die Vertragsdauer bis** zum **Beginn der Rentenzahlung** (Aufschubdauer). Mit Rentenbeginn erfolgt die Kapitalanlage bedingungsgemäß ausschließlich in nicht frei wählbaren Anlagen, welche nicht im Speziellen Nachhaltigkeitskriterien berücksichtigen.
- Wenn ein für den Kunden geeignetes Versicherungsanlageprodukt **nicht frei wählbare Anlagen** (sog. **Sicherungsvermögen, Wertsicherungsfonds**) beinhaltet, weisen wir darauf hin, dass diese Anlagen nicht im Speziellen Nachhaltigkeitskriterien berücksichtigen.

münchener verein
Zukunft. In besten Händen.

Wie sehen die 3 Fragen zur Nachhaltigkeit aus?

Das Beratungsprotokoll

Neu im Beratungsprotokoll (Information, Seite 1)

münchener verein
Zukunft. In besten Händen.

münchener verein
Zukunft. In besten Händen.

Beratungsprotokoll

Private Alters- und Risikovorsorge

Kundendaten (Antragsteller, Versicherungsnehmer/VN)
Name, Vorname
Straße, Hausnummer
PLZ Wohnort
Telefon
E-Mail

Vermittlerdaten
Name, Vorname
Personal-/Vermittlernummer

☐ Die Information über den Vermittler wurde ausgehändigt. Die Beratung zu Versicherungsanlageprodukten bezieht Nachhaltigkeitsrisiken mit ein. Art und Weise bestimmen sich nach Maßgabe der vorvertraglichen Informationen der Münchener Verein Lebensversicherung AG.

Geschlecht ☐ männlich ☐ weiblich
Familienstand ☐ verheiratet ☐ Lebenspartner ☐ ledig ☐ geschieden ☐ verwitwet
Kinder ☐ ja ☐ nein

Daten der zu versichernden Person
Name, Vorname (nur auszufüllen, wenn nicht VN)
Geburtsdatum
Geschlecht ☐ männlich ☐ weiblich
Kinder, Anzahl und Alter
Familienstand ☐ verheiratet ☐ Lebenspartner ☐ ledig ☐ geschieden ☐ verwitwet
Berufliche Tätigkeit
Steuerklasse
Kirchensteuersatz
Sozialversicherungspflichtig ☐ ja ☐ nein Krankenversicherungspflichtig ☐ ja, Beitragssatz ☐ nein

Bestehende Absicherungen

Altersversorgung
Gesetzliche Rentenversicherung €
Betriebliche Altersversorgung €
Kapitallebensversicherung €
Bestehende Vermögenswerte €
Weitere Einkünfte (z. B. Mieteinnahmen) €
Monatliche Einkünfte im Rentenalter €
Einmalige Einkünfte im Rentenalter €

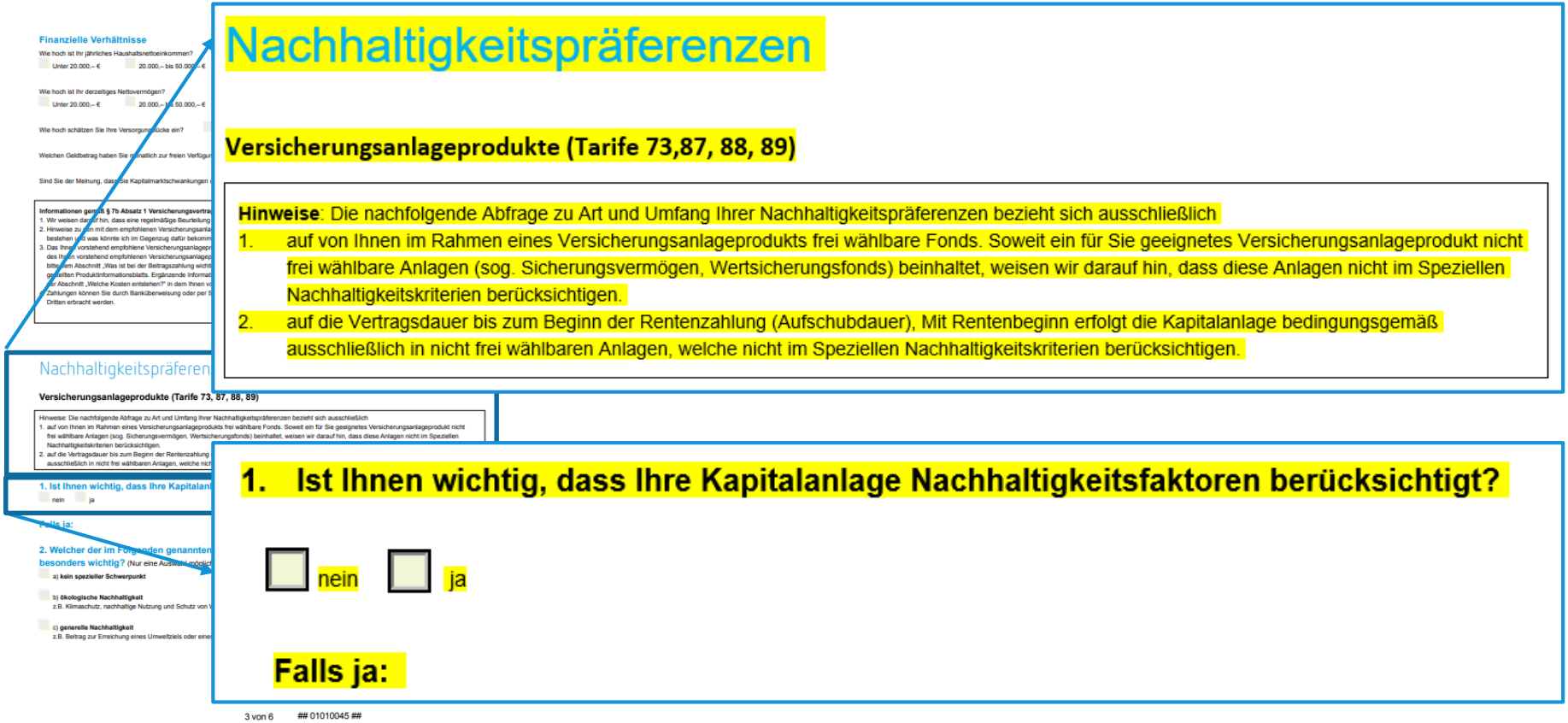
Sonstige Absicherungen
Risikolebensversicherung €
Hinterbliebenenzusatzversorgung €
Absicherung des Einkommensverlustes €
Weitere Absicherungen €
€

1 von 6 ## 01010045 ##

☐ Die Information über den Vermittler wurde ausgehändigt.
Die Beratung zu Versicherungsanlageprodukten bezieht Nachhaltigkeitsrisiken mit ein. Art und Weise bestimmen sich nach Maßgabe der vorvertraglichen Informationen der Münchener Verein Lebensversicherung AG.

Neu im Beratungsprotokoll (Produkte & Frage 1., Seite 3)

münchener verein
Zukunft. In besten Händen.



Neu im Beratungsprotokoll (Frage 2. a) – c), Seite 3)

münchener verein
Zukunft. In besten Händen.

Falls ja:

2. Welcher der im folgenden genannten Schwerpunkte ist Ihnen bei der nachhaltigen Anlage besonders wichtig? *(Nur eine Auswahl möglich)*

☐ **a) kein spezieller Schwerpunkt**

☐ **b) ökologische Nachhaltigkeit**, z.B. Klimaschutz, nachhaltige Nutzung und Schutz von Wasser- und Meeresressourcen, Vermeidung und Verminderung von Umweltverschmutzung

☐ **c) generelle Nachhaltigkeit** (z.B. Beitrag zur Erreichung eines Umweltziels oder eines sozialen Ziels wie Bekämpfung von Ungleichheiten oder Investition in Humankapital)

Neu im Beratungsprotokoll (Frage 2. d), Seite 4)

münchener verein
Zukunft. In besten Händen.

☐ **d) Berücksichtigung der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren:**

Falls der Schwerpunkt auf d) gelegt wird, bitte auswählen *(Mehrfachauswahl möglich)*

- ☐ Treibhausgas- / CO2-Emissionen
- ☐ Energieeffizienz, u.a. Energieverbrauch
- ☐ Artenvielfalt (Biodiversität)
- ☐ Wasserverbrauch
- ☐ Abfall, u.a. Sondermüllproduktion
- ☐ Sozial- und Arbeitnehmerbelange, z.B. geschlechtsspezifisches Lohngefälle, Frauenquote im Vorstand
- ☐ Menschenrechte und Korruption, z.B. Verstoß gegen UN Global Compact- oder OECD-Leitlinien, fehlende Prozesse und Überwachungsmechanismen

Neu im Beratungsprotokoll (Frage 3., Seite 4)

münchener verein
Zukunft. In besten Händen.

d) **Berücksichtigung der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren:**

Falls der Schwerpunkt auf d) gelegt wird, bitte auswählen: (Mehrfachauswahl möglich)

- Treibhausgas-/CO_2-Emissionen
- Energieeffizienz, u.a. Energieverbrauch
- Artenvielfalt (Biodiversität)
- Wasserverbrauch
- Abfall, u.a. Sondermüllproduktion
- Sozial- und Arbeitnehmerbelange, z.B. geschlechtsspezifisches Lohngefälle, Frauenquote im Vorstand
- Menschenrechte und Korruption, z.B. Verstoß gegen UN Global Compact- oder OECD-Leitlinien, fehlende Prozesse und Überwachungsmechanismen

3. Falls Sie bei der vorhergehenden Frage 2 einen Schwerpunkt bei b) oder c) gesetzt haben: Wie hoch soll der Mindestanteil Ihrer Kapitalanlage (bezogen auf frei wählbare Fonds) in nachhaltigen Anlagen/Investments sein?

- Mindestens 1 %
- Mindestens 5%

Ergänzu

Falls das Beru
Sollen alle Fäll
ja, ich wünsche 1
nein, aufgrund me
Bewegungsappar

In welcher Hon
Beitragsbefreiu
Beitragsbefreiung
monatliche BU-Re

Was ist Ihnen a
BU-Leistung erst
Leistungen auch
Überbrückungsge
Karenzzeit bis zur
Dynamisierung de
Beitragsdynamik

3. Falls Sie bei der vorgehenden Frage 2 einen Schwerpunkt bei b) oder c) gesetzt haben, beantworten Sie bitte folgende Frage:

Wie hoch soll der Mindestanteil Ihrer Kapitalanlage (bezogen auf frei wählbare Fonds) in nachhaltigen Anlagen/Investments sein?

- ☐ mindestens 1%
- ☐ mindestens 5%

münchener verein
Zukunft. In besten Händen.

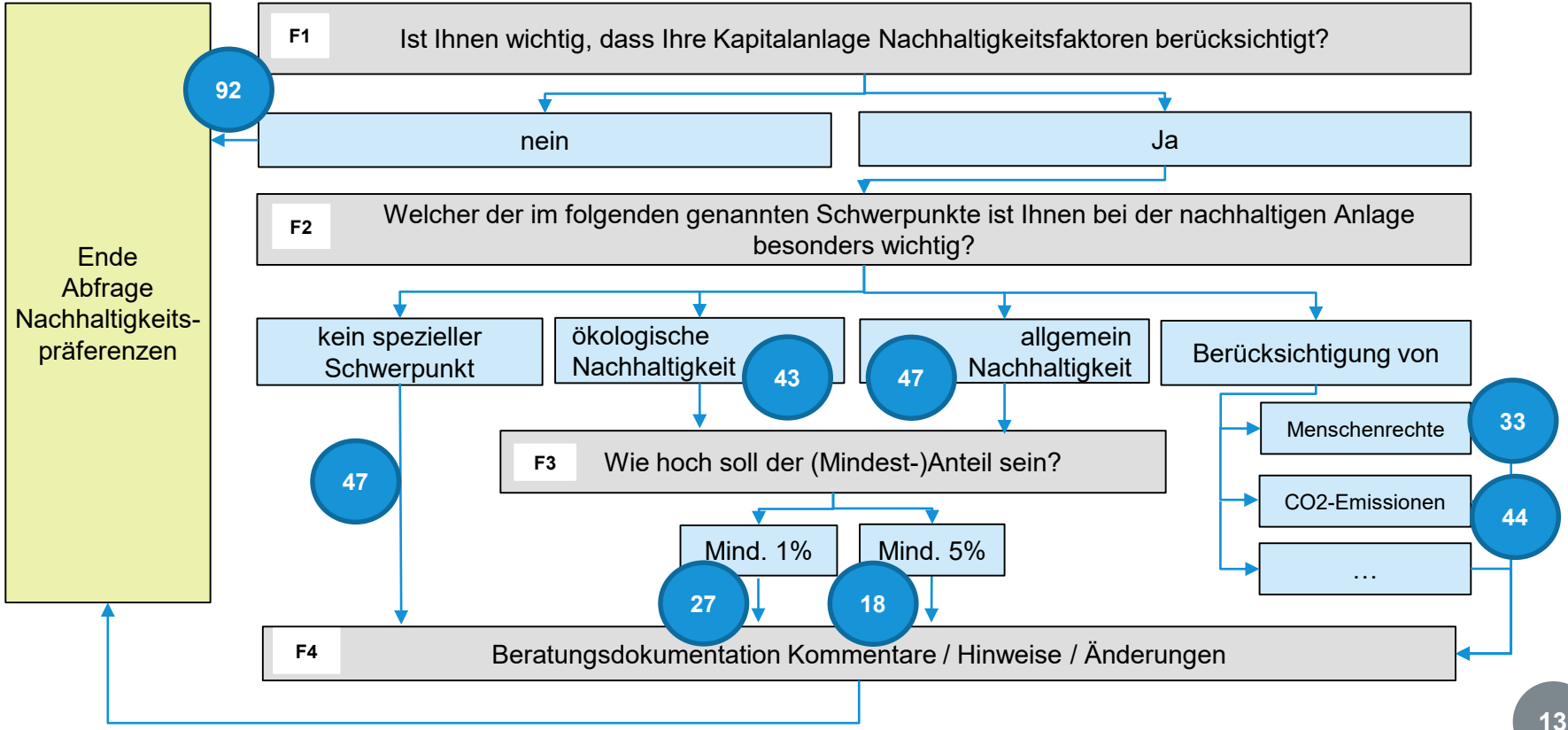
Wie kann ich die richtigen Fonds auswählen?

Die Beratungshilfe

Abfrage der Nachhaltigkeitspräferenzen & Wirkung auf Fondsangebot

münchener verein
Zukunft. In besten Händen.

92 = Anzahl der Fonds, die angeboten werden



57 nachhaltige freie Fonds zur Auswahl

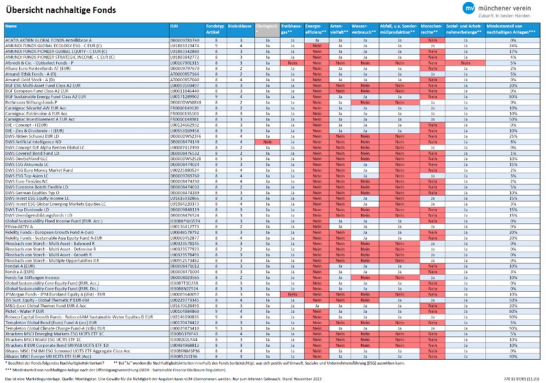
münchener verein
Zukunft. In besten Händen.

Hier Beispiele daraus:

Übersicht nachhaltige Fonds

münchener verein
Zukunft. In besten Händen.

Name	ISIN	Fondstyp Artikel	Risikoklasse	Ökologisch *	Treibhaus-gas**	Energie-effizienz**	Arten-vielfalt**	Wasser-verbrauch**	Abfall, u.a. Sonder-müllproduktion**	Menschen-rechte**	Sozial- und Arbeit-nehmerbelange**	Mindestanteil von nachhaltigen Anlagen***
ACATIS AKTIEN GLOBAL FONDS Anteilklasse A	DE0009781740	8	3	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Nein	Ja	0%
AMUNDI FUNDS GLOBAL ECOLOGY ESG - C EUR (C)	LU1883319474	9	4	Ja	Ja	Nein	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	24%
BGF Sustainable Energy Fund Class A2 EUR	LU0171289902	9	4	Ja	Ja	Nein	Ja	Ja	Ja	Nein	Ja	80%
Bethmann Stiftungsfonds P	DE000DWS08Y8	8	2	Ja	Ja	Nein	Ja	Nein	Nein	Ja	Ja	0%
DJE - Concept - I (EUR)	LU0124662932	8	3	Ja	Ja	Nein	Ja	Ja	Ja	Nein	Ja	0%
DJE - Zins & Dividende - I (EUR)	LU0553169458	8	3	Ja	Ja	Nein	Ja	Ja	Ja	Nein	Ja	10%
DWS Aktien Schweiz EUR LD	DE000DWS23F6	8	4	Ja	Ja	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Ja	25%
DWS Artificial Intelligence ND	DE0008474149	8	4	Nein	Ja	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Ja	8%
Fondak A (EUR)	DE0008471012	8	3	Ja	Ja	Nein	Ja	Ja	Ja	Nein	Ja	10%
Fondra A (EUR)	DE0008471004	8	3	Ja	Ja	Nein	Ja	Ja	Ja	Nein	Ja	3%



Übersicht nachhaltige Fonds, PDF Nr. 770 11 97 als Download

Einteilung der Fonds in 3 Gruppen

münchener verein
Zukunft. In besten Händen.

Artikel 6

Klassische Fonds

Fonds, die keine Nachhaltigkeitsziele anstreben.

Artikel 8

Hellgrüne Fonds

Artikel 8-Fonds berücksichtigen ökologische und/oder soziale Aspekte bei der Auswahl ihrer Anlage-instrumente.

Artikel 9

Dunkelgrüne Fonds

Fonds einer Artikel 9-Klassifizierung müssen mit ihren Anlageinstrumenten explizite Nachhaltigkeitsziele verfolgen. Das kann zum Beispiel die Reduktion von CO_2-Emissionen sein oder soziale Verbesserungen.

Unsere nachhaltigen Strategien

münchener verein
Zukunft. In besten Händen.

- MV Welt ESG Portfolio
- MV Strategie Ökologie
- MV Strategie Ökologie II (ab 1.1.24)

→ Sind Art. 8 Strategien, haben jedoch aktuell noch keinen Mindestanteil an allgemeiner oder ökologischer Nachhaltigkeit.

- ETF Strategie ESG

→ Sind Art. 8 Strategien und haben aktuell einen Mindestanteil an allgemeiner oder ökologischer Nachhaltigkeit in Höhe von 1%

münchener verein
Zukunft. In besten Händen.

Wo finde ich Informationen zu den nachhaltigen Fonds?

Fondsübersicht & ESG-Factsheets

Alle nachhaltigen Fonds im Fondsfinder

münchener verein
Zukunft. In besten Händen.

https://muc-verein.tools.factsheetslive.com/

Xtrackers by DWS

DWS INVESTMENTS

Flossbach von Storch

DJE

Amundi ASSET MANAGEMENT

Fidelity INTERNATIONAL

LYXOR Asset Management

PICTET 1805

Dimensional

FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENTS

iShares by BLACKROCK

ESG Factsheets für Fonds n. Artikel 8 & 9

münchener verein
Zukunft. In besten Händen.

Beispiel: Fondak – A – EUR

ESG-Informationen

Stand: 31.10.2023

Gegenstand dieses Dokuments sind Nachhaltigkeitsinformationen zu diesem Finanzprodukt. Es handelt sich um Werbematerial. Für Informationen über die berücksichtigten Umweltziele lesen Sie bitte aufmerksam die Nachhaltigkeitsinformationen des Herstellers. 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.

Fondak - A - EUR

ISIN / WKN	DE0008471012 / 847101
Emittent / Hersteller	Allianz Global Investors GmbH
Benchmark	-
EU-Offenlegungskategorisierung*	Artikel 8 Einstufung nach Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (SFDR)
PAI Berücksichtigung**	Ja, für folgende Kriterien: Treibhausgas-Emissionen; Wasser; Abfälle; Biologische Diversität; Soziale und Arbeitnehmerbelange
SFDR vorvertragliche Informationen***	Link
SFDR regelmäßige Informationen***	nicht verfügbar
SFDR Website Informationen***	nicht verfügbar
ESG-Fokus	-
Aktualisierung durch Hersteller	26.12.2022

* - = es liegen keine Kategorisierungsinformationen vor; Artikel 6 = Fonds, die keine Nachhaltigkeitsziele anstreben; Artikel 8 = Fonds, die ökologische und/oder soziale Merkmale sowie Aspekte einer guten Unternehmensführung bei der Auswahl der im Portfolio enthaltenen Titel einbeziehen; Artikel 9 = Fonds, die explizit Nachhaltigkeitsziele verfolgen

** PAI (Principle Adverse Impact) sind die negativen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren.

*** SFDR - Sustainable Finance Disclosure Regulation (Offenlegungsverordnung)

Mindestanteil von nachhaltigen Anlagen nach SFDR

10,00 %

Mindestanteil von nachhaltigen Anlagen nach Taxonomie-Verordnung

0,50 %

Beratungsprotokoll: Mindestanteil in nachhaltige Fonds (Frage 3., Seite 4)

d) **Berücksichtigung der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren:**

Falls der Schwerpunkt auf d) gelegt wird, bitte auswählen: (Mehrfachauswahl möglich)

- Treibhausgas-/CO_2-Emissionen
- Energieeffizienz, u.a. Energieverbrauch
- Artenvielfalt (Biodiversität)
- Wasserverbrauch
- Abfall, u.a. Sondermüllproduktion
- Sozial- und Arbeitnehmerbelange, z.B. geschlechtsspezifisches Lohngefälle, Frauenquote im Vorstand
- Menschenrechte und Korruption, z.B. Verstoß gegen UN Global Compact oder OECD-Leitlinien
- fehlende Prozesse und Überwachungsmechanismen

3. Falls Sie bei der vorhergehenden Frage 2 einen Schwerpunkt bei b) oder c) gesetzt haben:
Wie hoch soll der Mindestanteil Ihrer Kapitalanlage (bezogen auf frei wählbare Fonds) in nachhaltigen Anlagen/Investments sein?

- Mindestens 1 %
- Mindestens 5 %

Ergänzungsfragen zur Absicherung des Einkommensverlustes

Falls das Berufsunfähigkeitsrisiko gedeckt werden soll:
Sollen alle Fälle von Berufsunfähigkeit gleich hoch abgesichert werden?

- ja, ich wünsche 100 % Leistung in allen BU-Fällen
- nein, aufgrund meines Berufes ist
- Bewegungsapparat besonders wi

In welcher Form soll BU-

- Beitragsbefreiung für die Hauptve
- Beitragsbefreiung für die Zusatzv
- monatliche BU-Rente

Was ist Ihnen ansonsten

- BU-Leistung erst ab einem BU-Gr
- Leistungen auch bei Arbeitsunfäh
- Überbrückungsgeld für lückenlose
- Karenzzeit bis zum Beginn der BU
- Dynamisierung der BU-Rente im
- Beitragsdynamik von 3% p.a.

4 von 6 ## 01010045 ##

3. Falls Sie bei der vorgehenden Frage 2 einen Schwerpunkt bei b) oder c) gesetzt haben, beantworten Sie bitte folgende Frage:

Wie hoch soll der Mindestanteil Ihrer Kapitalanlage (bezogen auf frei wählbare Fonds) in nachhaltigen Anlagen/Investments sein?

- ☐ mindestens 1%
- ☐ mindestens 5%

Beratungsprotokoll: Umwelt- und soziale Merkmale (Frage 2. d), Seite 4)

münchener verein
Zukunft. In besten Händen.

d) **Berücksichtigung der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren:**

Falls der Schwerpunkt auf d) gelegt wird, bitte auswählen: (Mehrfachauswahl möglich)

- ☐ Treibhausgas-/CO_2-Emissionen
- ☐ Energieeffizienz, u.a. Energieverbrauch
- ☐ Artenvielfalt (Biodiversität)
- ☐ Wasserverbrauch
- ☐ Abfall, u.a. Sondermüllproduktion
- ☐ Sozial- und Arbeitnehmerbelange, z.B. geschlechtsspezifisches Lohngefälle, Frauenquote im Vorstand
- ☐ Menschenrechte und Korruption, z.B. Verstoß gegen UN Global Compact- oder OECD-Leitlinien, fehlende Prozesse und Überwachungsmechanismen

3. Falls Sie bei der vorhergehenden Frage 2 einen Schwerpunkt bei b) oder c) gesetzt haben: Wie hoch soll der Mindestanteil Ihrer Kapitalanlage (bezogen auf frei wählbare Fonds) in nachhaltigen Anlagen/Investments sein?

- ☐ Mindestens 1 %
- ☐ Mindesten

Ergän

Falls das

Sollen alle

- ☐ ja, ich
- ☐ nein, a

Bewegun

In welche

- ☐ Beitragsb
- ☐ Beitragsb
- ☐ monatliche

Was ist Ih

- ☐ BU-Leistu
- ☐ Leistunge
- ☐ Überbrück
- ☐ Karenzzei
- ☐ Dynamisie
- ☐ Beitragsdy

4 von 6 ## 01010045 ##

☐ **d) Berücksichtigung der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren:**

Falls der Schwerpunkt auf d) gelegt wird, bitte auswählen *(Mehrfachauswahl möglich)*

- ☐ Treibhausgas- / CO2-Emissionen
- ☐ Energieeffizienz, u.a. Energieverbrauch
- ☐ Artenvielfalt (Biodiversität)
- ☐ Wasserverbrauch
- ☐ Abfall, u.a. Sondermüllproduktion
- ☐ Sozial- und Arbeitnehmerbelange, z.B. geschlechtsspezifisches Lohngefälle, Frauenquote im Vorstand
- ☐ Menschenrechte und Korruption, z.B. Verstoß gegen UN Global Compact- oder OECD-Leitlinien, fehlende Prozesse und Überwachungsmechanismen

ESG Factsheets: PAI - Umwelt-Merkmale

münchener verein
Zukunft. In besten Händen.

Beispiel: Fondak – A – EUR

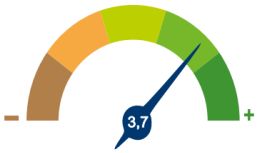
Principal Adverse Impacts (kurz: PAI) umfassen die wichtigsten nachteiligen Nachhaltigkeitsauswirkungen gemäß EU SFDR.

ESG-Informationen

Stand: 31.10.2023

Fondak - A - EUR

Das Scope ESG-Rating basiert auf 15 Haupt- und 88 Sub-Ausschlusskriterien. Aus der erreichten Prozentzahl für die verwendeten Ausschlusskriterien ergibt sich eine Bewertung für jede der drei Dimensionen (E)nviromental, (S)ocial und (G)overnance. Die endgültige Bewertungskennzahl berechnet sich abschließend aus der prozentualen Verteilung aller Ausschlusskriterien über die drei ESG-Dimensionen als Gewichtungsfaktor hinweg. Die Skala reicht von null bis fünf, wobei fünf die bestmögliche Bewertung darstellt.



Scope ESG-Rating

Information zum Scope ESG-Rating

Scope ESG-Rating Skala von 0 bis 5
(0 = schlechtester Wert, 5 = bester Wert)

SCOPE Scope Fund Analysis

Umwelt	Soziales	Unternehmensführung
1 2 **3** 4 5	1 2 3 **4** 5	1 2 3 4 **5**

Welche Nachhaltigkeitskriterien werden mit einbezogen?

ESG-Reporting	Nein	Engagement	Ja
ESG-Research	Ja	Ausschlusskriterien	Ja
Best-of-Class	Nein	Best-in-Class	Nein
Themenansatz	Nein		

Quelle: Scope Fund Analysis

Sind bestimmte Investitionen ausgeschlossen?

Umwelt		Soziales		Unternehmensführung	
Automobilindustrie	Nein	Menschenrechtsverstöße	Nein	Verstoß gegen Global Compact	Ja
Chemie	Nein	Arbeitsrechtsverstöße	Nein	Unzulässige Geschäftspraktiken	Nein
Gentechnik	Nein	Pornographie	Nein		
Kernkraft	Nein	Suchtmittel	Ja		
Fossile Energieträger	Ja	Tierschutzverstöße	Nein		
Luftfahrt	Nein	Waffen / Rüstung	Ja		
Umweltschädliches Verhalten	Nein				

münchener verein
Zukunft. In besten Händen.

Beratungs- und Verkaufsunterlagen

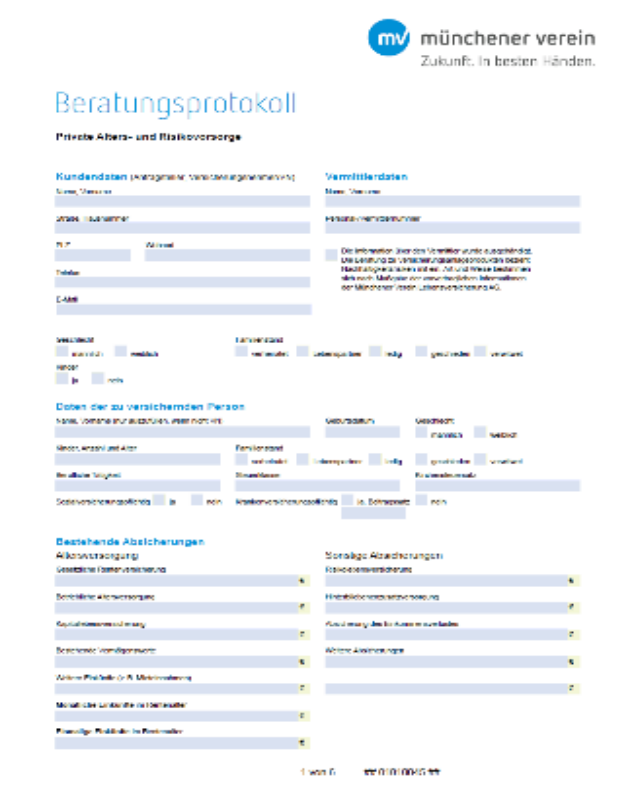
im Überblick

Beratungsprotokoll inkl. Abfrage der Nachhaltigkeitspräferenzen

münchener verein
Zukunft. In besten Händen.

Das neue **Beratungsprotokoll** ist im **Kundennavigator** integriert und steht im **MV-Mobilrechner** unter Unterlagen zum 02.08.2022 zur Verfügung.

Die Integration der automatischen Fondsauswahl gemäß der Nachhaltigkeitspräferenzen erfolgt im MV-Mobilrechner voraussichtlich bis Ende September/Anfang Oktober. Sie erhalten dazu eine gesonderte Information.


münchener verein
Zukunft. In besten Händen.

Beratungsprotokoll

Private Alters- und Risikovorsorge

Kundendaten

Vermittlerdaten

Daten der zu versichernden Person

Bestehende Absicherungen

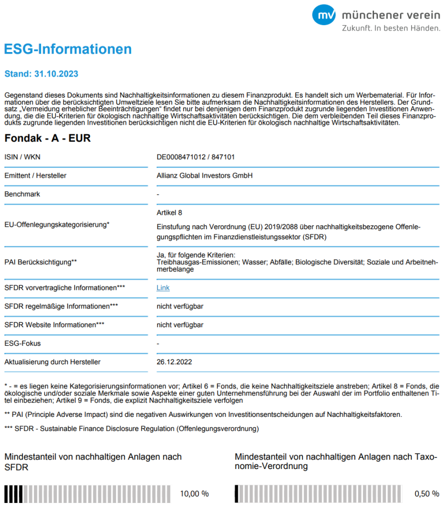
Beschreibbare PDF
Nr. 200 00 92 als Download

Im Partnernetz unter Privatkunden/ Fondsgebundene Rentenversicherung

münchener verein
Zukunft. In besten Händen.

Fondsübersicht allgemein, PDF
Nr. 770 13 18 als Download

Fondsübersicht T89, PDF
Nr. 770 13 20 als Download



münchener verein
Zukunft. In besten Händen.

ESG-Informationen

Stand: 31.10.2023

Gegenstand dieses Dokuments sind Nachhaltigkeitsinformationen zu diesem Finanzprodukt. Es handelt sich um Werbematerial. Für Informationen über die berücksichtigten Umweltziele lesen Sie bitte aufmerksam die Nachhaltigkeitsinformationen des Herstellers. 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.

Fondak - A - EUR

ISIN / WKN	DE0008471012 / 847101
Emittent / Hersteller	Allianz Global Investors GmbH
Benchmark	-
EU-Offenlegungskategorisierung*	Artikel 8 Einstufung nach Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (SFDR)
PAI Berücksichtigung**	Ja, für folgende Kriterien: Treibhausgas-Emissionen; Wasser; Abfälle; Biologische Diversität; Soziale und Arbeitnehmerbelange
SFDR vorvertragliche Informationen***	Link
SFDR regelmäßige Informationen***	nicht verfügbar
SFDR Website Informationen***	nicht verfügbar
ESG-Fokus	-
Aktualisierung durch Hersteller	26.12.2022

* - = es liegen keine Kategorisierungsinformationen vor; Artikel 6 = Fonds, die keine Nachhaltigkeitsziele anstreben; Artikel 8 = Fonds, die ökologische und/oder soziale Merkmale sowie Aspekte einer guten Unternehmensführung bei der Auswahl der im Portfolio enthaltenen Titel einbeziehen; Artikel 9 = Fonds, die explizit Nachhaltigkeitsziele verfolgen

** PAI (Principle Adverse Impact) sind die negativen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren.

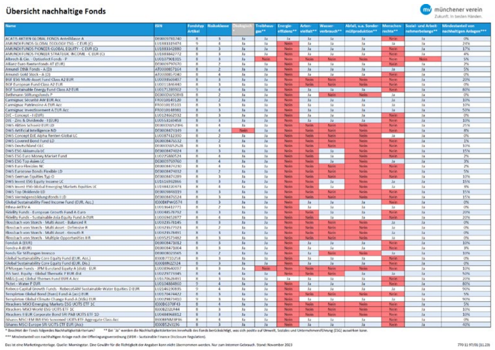
*** SFDR - Sustainable Finance Disclosure Regulation (Offenlegungsverordnung)

Mindestanteil von nachhaltigen Anlagen nach SFDR: 10,00 %

Mindestanteil von nachhaltigen Anlagen nach Taxonomie-Verordnung: 0,50 %

ESG-Factsheets, PDF
verschiedene Nummern

Beratungsleitfaden, PDF
Nr. 770 11 99 als Download



Übersicht nachhaltige Fonds, PDF
Nr. 770 11 97 als Download