

Nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungen

Für die folgenden Tarife:

Continentale Rente Invest (RI)
Continentale Rente Invest als Direktversicherung (RI DV)
Continentale ConceptInvest (CI)
Continentale EasyRente Invest (ERI)
Continentale BasisRente Invest (BRI)
Continentale Rente Invest (RI-Ö)

Angaben gemäß der Offenlegungs-Verordnung (EU) 2019/2088 und der Taxonomie Verordnung (EU) 2020/852

Folgende Angaben der Continentale Lebensversicherung AG dienen der Offenlegung von Informationen gemäß den gesetzlichen Anforderungen der Offenlegungs-Verordnung sowie der Taxonomie-Verordnung und haben den Stand 02.08.2022.

Nachfolgend erhalten Sie Informationen darüber, inwieweit Nachhaltigkeitsaspekte im Rahmen unserer Kapitalanlagen, in unseren Produkten und in unserer Vergütungspolitik berücksichtigt werden. Dabei kommen zahlreiche Begriffe zum Einsatz, die eine vom Gesetzgeber fest vorgegebene Bedeutung haben. Zum besseren Verständnis der nachfolgenden Aussagen möchten wir Ihnen diese Begriffe zunächst kurz erläutern.

Nachhaltigkeit

... steht für ökologisches oder ökonomisches Handeln, das gegenwärtigen und zukünftigen Generationen vergleichbare oder bessere Umwelt- und Lebensbedingungen sichern soll – beispielsweise durch Ressourcenschonung, faire Arbeitsbedingungen oder die Sicherstellung menschenwürdiger Lebensumstände.

Nachhaltigkeitsfaktoren

... sind Umwelt-, Sozial- und Arbeitnehmerbelange, die Achtung der Menschenrechte und die Bekämpfung von Korruption und Bestechung. Nachhaltigkeitsfaktoren werden in die Bereiche Umwelt (Environment), Soziales (Social) und Unternehmensführung (Governance) unterteilt. Deshalb finden Sie auch häufig die Abkürzung „ESG“ als Synonym.

Nachhaltigkeitsrisiken

... sind Ereignisse oder Bedingungen aus den Bereichen Umwelt, Soziales oder Unternehmensführung, deren Eintreten den Wert einer Investition bzw. einer Kapitalanlage verringern könnte. Mögliche Beispiele sind Extremwetter, umweltschädigende Produktion, Verstoß gegen die Rechte von Beschäftigten oder Korruption sowie daraus folgende Reputationsschäden.

Mit dem Finanzprodukt geförderte ökologische und / oder soziale Merkmale

Bei Ihrem Versicherungsvertrag wird das vorhandene Kapital in der Ansparphase in von Ihnen gewählte Fonds angelegt. In der Rentenphase ist das im Versicherungsvertrag vorhandene Kapital vollständig in der klassischen Kapitalanlage innerhalb des Sicherungsvermögens angelegt. Außerdem besteht zusätzlich die Option zur Auswahl eines investmentorientierten Rentenbezugs in der Rentenphase, bei dem ein Teil des Vertragsguthabens in von Ihnen gewählte Fonds und ein anderer Teil in der klassischen Kapitalanlage innerhalb des Sicherungsvermögens angelegt wird.

Nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungen

Für die klassische Kapitalanlage innerhalb des Sicherungsvermögens hat die Continentale Lebensversicherung AG einen Nachhaltigkeitsansatz verankert. Eine vertragsindividuelle Gestaltung der ESG-Orientierung der klassischen Kapitalanlage innerhalb des Sicherungsvermögens erfolgt nicht. Hier besteht daher für Sie keine Mitbestimmungsmöglichkeit über den Umfang der ESG-Orientierung.

Im Rahmen der Fondsauswahl wird eine Auswahl von Investmentfonds angeboten, die nach Angaben der jeweiligen Kapitalverwaltungsgesellschaft Strategien zu Nachhaltigkeitsrisiken und / oder Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren verfolgen bzw. einbeziehen. Damit können Sie über die Fondsauswahl solche Verträge individuell hinsichtlich Ihrer Nachhaltigkeitspräferenzen gestalten.

Strategie zur Einbeziehung von Nachhaltigkeitsrisiken

Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken bei Investitionsentscheidungen

Für die klassische Kapitalanlage innerhalb des Sicherungsvermögens der Continentale Lebensversicherung AG wurde in der Geschäftsstrategie die Orientierung an Nachhaltigkeitskriterien verankert. Bei Investitionsentscheidungen sollen unter Berücksichtigung der dauerhaften Erfüllbarkeit der vertraglichen Verpflichtungen neben Rendite-, Liquiditäts- und Sicherheitserwartungen auch Umwelt- und Sozialaspekte sowie Grundsätze guter Unternehmensführung berücksichtigt werden. Mit dieser Vorgabe wurde der Begriff der Nachhaltigkeit im Sinne der drei ESG-Kriterien Umwelt, Soziales und gute Unternehmensführung (Environment, Social, Governance – ESG) konkretisiert. Auf dieser Basis wurde im Juni 2022 ein Nachhaltigkeitsansatz für die klassische Kapitalanlage innerhalb des Sicherungsvermögens verabschiedet. Dieser enthält als Kernelemente eine Berücksichtigung der von den Vereinten Nationen verabschiedeten **17 Zielen für eine nachhaltige Entwicklung** (Sustainable Development Goals – SDGs) in der Anlagetätigkeit sowie Ausschlusskriterien wie z. B. Anlagen bei bestimmten Unternehmen aus der Rüstungs- und Tabakwarenindustrie oder Kohlewirtschaft. Weitere Regelungen betreffen die Zusammenarbeit mit externen Dienstleistern wie Fondsmanagern, die über einen Nachhaltigkeitsansatz verfügen sollen, der ebenfalls die SDGs fördert und unterstützt. Darüber hinaus wurden Vorgaben für Immobilieninvestitionen aufgenommen, wie beispielsweise das Erfordernis eines anerkannten Nachhaltigkeitszertifikats oder die Einhaltung von energetischen Standards.

Der Nachhaltigkeitsansatz gilt zunächst für Neuanlagen und wird ab August 2022 sukzessive operativ umgesetzt. Für den aktuellen Kapitalanlagebestand wird zunächst auf Basis verfügbarer Daten mit Hilfe eines externen Datenanbieters ein Gesamtrating zu den o. g. 17 SDGs entwickelt. Auf Basis des Ergebnisses dieser Analysen soll ein Plan zur Verbesserung des Gesamtratings unter Berücksichtigung der Nachhaltigkeitsrisiken sowie deren Reduktion etabliert werden.

Die Continentale Lebensversicherung AG strebt an, Nachhaltigkeitskriterien weiter in die Produkt- und Zeichnungspolitik zu integrieren. Für die Kapitalanlage wurde ein Nachhaltigkeitsansatz entwickelt, der die Berücksichtigung von Nachhaltigkeitskriterien bei Anlageentscheidungen vorsieht und der nach und nach in die Kapitalanlagetätigkeit integriert werden soll.

Im Rahmen der Fondsauswahl bei fondsgebundenen Produkten der Continentale Lebensversicherung AG wird eine Auswahl von Investmentfonds angeboten, die nach Angaben der jeweiligen Kapitalverwaltungsgesellschaft Strategien zu Nachhaltigkeitsrisiken und / oder Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren verfolgen bzw. einbeziehen.

Auswirkungen von Nachhaltigkeitsrisiken auf die Rendite

Es besteht die Möglichkeit, dass sich Nachhaltigkeitsrisiken auf die Rendite der Finanzprodukte auswirken. Die Continentale Lebensversicherung AG strebt eine Reduzierung von Nachhaltigkeitsrisiken an. Hierzu wurde in der Geschäftsstrategie die Orientierung der Kapitalanlagetätigkeit an Nachhaltigkeitskriterien aufgenommen, indem Umwelt- und Sozialaspekte sowie Grundsätze guter Unternehmensführung berücksichtigt werden sollen. Dies wird ab August 2022 sukzessive bei Investitionsentscheidungen umgesetzt. Darüber hinaus führt eine breite Mischung und Streuung der Kapitalanlagen zu einem hohen Diversifikationsgrad des Kapitalanlageportfolios und so in der Gesamtheit zu einer Reduzierung des Anlagerisikos.

Nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungen

Methoden zur Bewertung und Umsetzung der ökologischen und sozialen Merkmale

Die Continentale Lebensversicherung AG hat einen Nachhaltigkeitsansatz verabschiedet, der – wie oben beschrieben – als eines der Kernelemente die Berücksichtigung der von den Vereinten Nationen verabschiedeten 17 Ziele für eine nachhaltige Entwicklung bei der Anlagetätigkeit enthält. Dafür soll als zentrales Analyse- und Steuerungsinstrument ein Rating verwendet werden, das den Einfluss von Investitionen auf die SDGs misst. Im Zuge dessen wird für das Kapitalanlageportfolio ein Ratingniveau festgelegt, auf das im Zeitablauf hingearbeitet werden soll.

Die Umsetzung wird mit Hilfe des externen Datenanbieters ISS ESG erfolgen, mit dessen Rating-Modell ein SDG-Rating des Kapitalanlagebestandes erstellt wird, soweit hierfür die entsprechenden Daten vorliegen. Nähere Angaben zur Methodik dieses Ratings sind verfügbar unter <https://www.issgovernance.com/file/publications/methodology/SDG-Impact-Rating-Methodology.pdf>



Informationen zu ökologisch nachhaltigen Investitionen nach der Taxonomie-Verordnung

Der Grundsatz „Vermeidung erheblicher Beeinträchtigungen“ findet nur bei denjenigen dem Finanzprodukt zugrundeliegenden Investitionen Anwendung, die die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten berücksichtigen. Die dem verbleibenden Teil dieses Finanzprodukts zugrundeliegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten.

Mit dem Finanzprodukt beworbene ökologische oder soziale Merkmale

Mit diesem Finanzprodukt werden ökologische oder soziale Merkmale beworben. Die ökologischen oder sozialen Merkmale sind nur erfüllt, wenn durch das Finanzprodukt in mindestens eine der Anlageoptionen investiert wird, die in der weiter unten stehenden „Liste nachhaltiger Anlageoptionen“ aufgeführt sind und mindestens eine dieser Optionen während der Haltedauer des Finanzprodukts gehalten wird.

Ein Kapitalmarktindex als Referenzwert wird nicht verwendet. Die Continentale Lebensversicherung AG verfolgt einen Nachhaltigkeitsansatz, der sich an den von den Vereinten Nationen verabschiedeten **17 Zielen für eine nachhaltige Entwicklung** (Sustainable Development Goals – SDGs) orientieren wird.

Liste nachhaltiger Anlageoptionen mit Stand zum 18.07.2022

Folgende Fonds bewerben nach Angaben der Kapitalverwaltungsgesellschaften ökologische und/oder soziale Merkmale i.S.v. Artikel 8 der Verordnung (EU) 2019/2088:

Fonds	ISIN	Fondsangebot nach Tarifen						
		RRIG	BRI	BRIG	RI / RI-Ö	ERI	RIG	CI
Aberdeen Standard SICAV I – Global Sustainable Equity Fund A Acc USD	LU0094547139	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Amundi Funds Pioneer US Equity Research Value - A EUR C	LU1894682704	✗	✗	✗	✓	✓	✓	✓
Amundi Funds US Pioneer Fund - A EUR C	LU1883872332	✗	✗	✗	✓	✓	✓	✓
Amundi German Equity A ND	DE0009752303	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
BlackRock Global Funds - ESG Multi-Asset Fund A2 EUR	LU0093503497	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Carmignac Patrimoine A	FR0010135103	✗	✗	✗	✓	✓	✓	✓

Nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungen

Fonds	ISIN	Fondsangebot nach Tarifen						
		RRIG	BRI	BRIG	RI / RI-Ö	ERI	RIG	CI
Comgest Growth Europe EUR Acc.	IE0004766675	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Comgest Growth World USD Acc	IE0033535075	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
DJE - Dividende & Substanz P (EUR)	LU0159550150	✗	✗	✗	✓	✓	✓	✓
DWS Akkumula LC	DE0008474024	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
DWS Covered Bond Fund LD	DE0008476532	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
DWS ESG Investa LD	DE0008474008	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
DWS Eurorenta	LU0003549028	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
DWS German Equities Typ 0	DE0008474289	✗	✗	✗	✓	✓	✓	✓
DWS Invest ESG Equity Income LC	LU1616932866	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
DWS Vermögensbildungsfonds I LD	DE0008476524	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Ethna - AKTIV (A)	LU0136412771	✗	✗	✗	✓	✓	✓	✓
Fidelity Funds - European Growth Fund A (EUR)	LU0048578792	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Fidelity Funds - Global Thematic Opportunities Fund A (USD)	LU0048584097	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Fidelity Funds - Nordic Fund A (SEK)	LU0048588080	✗	✓	✗	✓	✓	✗	✓
Fidelity Funds - Sustainable Asia Equity Fund A (USD)	LU0048597586	✗	✓	✗	✓	✓	✗	✓
Flossbach von Storch - Multi Asset-Balanced - R	LU0323578145	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Flossbach von Storch SICAV - Multiple Opportunities - R	LU0323578657	✗	✗	✗	✓	✓	✓	✓
Fondak - A - EUR	DE0008471012	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Invesco Europa Core Aktienfonds	DE0008470337	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Invesco Global Consumer Trends Fund A USD	LU0052864419	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Invesco Global Equity Income Fund A USD Acc.	LU0607513230	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
iShares Ageing Population UCITS ETF USD (Acc)	IE00BYZK4669	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
iShares Automation & Robotics UCITS ETF USD (Acc)	IE00BYZK4552	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
iShares Digitalisation UCITS ETF USD (Acc)	IE00BYZK4883	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
iShares Healthcare Innovation UCITS ETF USD (Acc)	IE00BYZK4776	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
iShares MSCI EMU ESG Screened UCITS ETF EUR (Acc)	IE00BFNM3B99	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
iShares MSCI World SRI UCITS ETF EUR (Acc)	IE00BYX2JD69	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
JPM Global Focus A (dist) - EUR	LU0168341575	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
JPMorgan Funds - America Equity Fund A (dist)	LU0053666078	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
JPMorgan Funds - China Fund A (dist)	LU0051755006	✗	✓	✗	✓	✓	✗	✓
JPMorgan Funds – Europe Dynamic Technologies Fund A (dist)	LU0104030142	✗	✓	✗	✓	✓	✗	✓
JPMorgan Funds - Europe Equity Fund A (dist)	LU0053685029	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
JSS Sustainable Equity - Europe	LU0058891119	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
JSS Sustainable Equity – Systematic Emerging Markets	LU0068337053	✗	✓	✗	✓	✓	✗	✓
JSS Sustainable Multi Asset – Global Opportunities	LU0058892943	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
JSS Sustainable Multi Asset – Thematic Balanced (CHF)	LU0058890657	✗	✗	✗	✓	✓	✓	✓

Nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungen

Fonds	ISIN	Fondsangebot nach Tarifen							
		RRIG	BRI	BRIG	RI / RI-Ö	ERI	RIG	CI	
JSS Sustainable Multi Asset – Thematic Balanced (EUR)	LU0058893917	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
KEPLER Ethik Aktienfonds T	AT0000675665	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
KEPLER Ethik Rentenfonds T	AT0000642632	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
LGT Sustainable Equity Fund Global (EUR) B	LI0106892966	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
Magellan C	FR0000292278	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
ODDO BHF Polaris Moderate DRW-EUR	DE000A0D95Q0	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
PRIME VALUES Income (EUR)	AT0000973029	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
Robeco BP Global Premium Equities D EUR	LU0203975437	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
Robeco Global Consumer Trends D EUR	LU0187079347	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
Robeco Indian Equities D EUR	LU0491217419	✗	✓	✗	✓	✓	✗	✓	
Selection Global Convertibles	DE0008484957	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
Templeton Global Bond Fund A (acc) EUR-H1	LU0294219869	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
terrAssisi Aktien I AMI	DE0009847343	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
Threadneedle (Lux) - European Select 1E	LU1868839181	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
Threadneedle (Lux) - European Smaller Companies 1E	LU1864952335	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
UBS (Lux) Money Market Fund – EUR Sustainable P acc	LU0006344922	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
Vontobel Fund - Emerging Markets Equity B	LU0040507039	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
Vontobel Fund - Global Equity B USD	LU0218910536	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
Xtrackers (IE) Plc - Xtrackers MSCI USA ESG UCITS ETF 1C (EUR)	IE00BFMNP542	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	

Folgende Fonds streben nach Angaben der Kapitalverwaltungsgesellschaften eine nachhaltige Investition i.S.v. Artikel 9 der Verordnung (EU) 2019/2088 an:

Fonds	ISIN	Fondsangebot nach Tarifen							
		RRIG	BRI	BRIG	RI / RI-Ö	ERI	RIG	CI	
Amundi Ethik Fonds (A)	AT0000857164	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
Amundi Funds Global Ecology ESG - A EUR C	LU1883318740	✗	✗	✗	✓	✓	✓	✓	
AMUNDI INDEX MSCI PACIFIC EX JAPAN SRI PAB - UCITS ETF DR - EUR C	LU1602144906	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
Carmignac Investissement A	FR0010148981	✗	✗	✗	✓	✓	✓	✓	
iShares MSCI EM ESG Enhanced UCITS ETF USD Acc	IE00BHZPJ239	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
iShares MSCI Europe ESG Enhanced UCITS ETF EUR Acc	IE00BHZPJ783	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
ÖKOWORLD GROWING MARKETS 2.0	LU0800346016	✗	✗	✗	✓	✓	✓	✓	
ÖKOWORLD KLIMA	LU0301152442	✗	✗	✗	✓	✓	✓	✓	
ÖKOWORLD ÖKOVISION CLASSIC	LU0061928585	✗	✗	✗	✓	✓	✓	✓	
ÖKOWORLD ROCK 'N' ROLL FONDS	LU0380798750	✗	✗	✗	✓	✓	✓	✓	
ÖKOWORLD WATER FOR LIFE	LU0332822492	✗	✗	✗	✓	✓	✓	✓	
SEB Global Equal Opportunity Fund C (EUR)	LU0036592839	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
Swisscanto (LU) Portfolio Fund Sustainable Balanced (EUR) AA	LU0208341965	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	

Weitere Informationen finden Sie auf unserer Internetseite unter www.continentale.de/nachhaltigkeit.

Stand: 08.2022

Seite 5 von 5

Continentale Lebensversicherung AG

Baierbrunner Straße 31–33 · 81379 München

www.continentale.de

Ein Unternehmen des Continentale Versicherungsverbandes auf Gegenseitigkeit

