

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 sozialen 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 können taxonomiekonform sein oder nicht.

Name des Produkts: IDEAL UniversalLife

Unternehmenskennung (LEI-Code): 391200U1YRJKHGN16283

## Ökologische und/oder soziale Merkmale

### Werden mit diesem Finanzprodukt nachhaltige Investitionen angestrebt?

☒ ☒ ☐ Ja

☒ ☐ ☒ Nein

☐ Es wird 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 wird ein Mindestanteil an **nachhaltigen Investitionen mit einem sozialen Ziel** getätigt: \_\_\_\_%

☐ 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 werden damit ökologische/soziale Merkmale beworben, aber **keine nachhaltigen Investitionen getätigt**.



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

Unsere Finanzprodukte weisen ökologische oder soziale Merkmale gemäß Artikel 8 Absatz 1 der Transparenzverordnung auf, streben aber keine nachhaltigen Investitionen an. Die hierfür bereitgestellten Mittel fließen in unser Sicherungsvermögen, bei dessen Investitionsentscheidungen wir neben wirtschaftlichen Aspekten auch ökologische und soziale Kriterien berücksichtigen. Details zu den ESG-Merkmalen sind in der ESG-Richtlinie der IDEAL festgelegt. Einzelheiten dazu finden Sie auf unserer Webseite in der Rubrik **Nachhaltigkeit bei der IDEAL** unter [www.ideal-versicherung.de](http://www.ideal-versicherung.de). Einen Referenzwert haben wir nicht festgelegt.

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

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

THG-Emissionen und der CO<sub>2</sub>-Fußabdruck stellen wesentliche nachteilige Auswirkungen dar, deren Entwicklung wir im Rahmen unseres ESG-Ansatzes beobachten und nach Möglichkeit berücksichtigen. Daher erheben wir (sofern verfügbar) Emissionsdaten der Zielunternehmen, in die wir investieren, um unser Ziel, einen Beitrag zur Reduktion der THG-Emissionen und des CO<sub>2</sub>-Fußabdrucks zu leisten, zu erreichen. Ökologische und soziale Merkmale im Sicherungsvermögen werden durch gezielte Ausschlusskriterien und Zielsetzungen bei Investitionsentscheidungen berücksichtigt. Wir schließen Investitionen in folgende Bereiche grundsätzlich aus:

*Glücksspiel:* Investitionen in Unternehmen aus dem Glücksspielsektor sind ausgeschlossen.

*Kontroverse Waffen:* Unternehmen mit Bezug zur Herstellung oder dem Handel kontroverser Waffen (z. B. Streumunition, Antipersonenminen) werden vollständig ausgeschlossen.

Darüber hinaus tragen wir zur Erfüllung ökologischer Merkmale im Sicherungsvermögen durch gezielte Investitionen in nachhaltige Projekte und Anlageklassen bei:

*Erneuerbare Energien:* Beteiligungen erfolgen direkt oder indirekt an technischen Anlagen – wie Wind- und Solarkraftwerken –, die Strom ohne direkten CO<sub>2</sub>-Ausstoß erzeugen.

*Green Bonds:* Investitionen in Anleihen, mit deren Mitteln gezielt ökologische und klimarelevante Vorhaben finanziert werden.

*Energetische Sanierung:* Investitionen in die energetische Modernisierung der von uns gehaltenen Immobilienbestände.

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.

Aufgrund unzureichender Datengrundlage im Rahmen der Kapitalanlage weisen wir derzeit den Anteil ökologisch nachhaltiger Investitionen mit Null aus.

● **Welches sind die Ziele der nachhaltigen Investitionen, die mit dem Finanzprodukt teilweise getätigt werden sollen, und wie trägt die nachhaltige Investition zu diesen Zielen bei?**

Die nachhaltigen Investitionen, die teilweise aus dem Sicherungsvermögen getätigt werden, tragen dazu bei, wichtige Umweltziele zu fördern. Insbesondere unterstützen sie das Ziel der CO<sub>2</sub>-Reduktion, indem sie auf Projekte und Unternehmen setzen, die den Ausstoß von Treibhausgasen verringern oder erneuerbare Energien nutzen. Damit leisten diese Investitionen einen Beitrag zum Klimaschutz und zur Förderung einer nachhaltigen Entwicklung.

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.

**Inwiefern haben die nachhaltigen Investitionen, die mit dem Finanzprodukt teilweise getätigt werden sollen, ökologisch oder sozial nachhaltigen Anlagezielen nicht erheblich geschadet?**

*Es werden mit unserem Finanzprodukt ökologische/soziale Merkmale gemäß Artikel 8 Absatz 1 der Transparenzverordnung beworben, aber keine nachhaltigen Investitionen getätigt. Wir achten darauf, dass unsere nachhaltigen Investitionen keine erheblichen negativen Auswirkungen auf andere nachhaltige Anlageziele haben.*

*Wie wurden die Indikatoren für nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt?*

*Der gebildete Nachhaltigkeitsausschuss der IDEAL überwacht die Berücksichtigung der definierten Nachhaltigkeitsindikatoren fortlaufend und stellt deren Einhaltung durch gezielte und wirkungsvolle Maßnahmen sicher.*

*Wie stehen die nachhaltigen Investitionen mit den OECD-Leitsätzen für multinationale Unternehmen und den Leitprinzipien der Vereinten Nationen für Wirtschaft und Menschenrechte im Einklang? Nähere Angaben:*

*Die OECD-Leitsätze für multinationale Unternehmen sowie die Leitprinzipien der Vereinten Nationen für Wirtschaft und Menschenrechte richten sich primär an Unternehmen mit globaler Geschäftstätigkeit und unmittelbarer Verantwortung innerhalb von Lieferketten. Als Versicherungsunternehmen mit dem Fokus auf Kapitalanlage und Risikovorsorge sind wir nicht direkt in diesen unternehmerischen Tätigkeitsfeldern aktiv und sehen uns daher nicht als Adressat dieser Regelwerke im engeren Sinne.*

*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 ökologische oder soziale Ziele ebenfalls nicht erheblich beeinträchtigen.*



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



Ja. Wir sind ein Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit und stehen damit in der Verantwortung für jeden unserer Kunden und Mitglieder.

Als Lebensversicherer betreiben wir langfristige Daseinsvorsorge. Die Übernahme gesellschaftlicher Verantwortung steht daher seit jeher im Mittelpunkt unseres Handelns.

Ein schonender und bewusster Umgang mit Ressourcen ist uns wichtig und findet sich auch in unserem verantwortungsvollen Kapitalanlagestil wieder. So berücksichtigen wir die Nachhaltigkeitsthemen, insbesondere bei der Kapitalanlage, und nehmen unsere soziale Verantwortung sehr ernst. Dabei berücksichtigen wir klimabezogene Nachhaltigkeitsaspekte im Rahmen unserer Investitionsentscheidungen.

Im Jahr 2022 haben wir uns als spezialisiertes Lebensversicherungsunternehmen im Einklang mit den Nachhaltigkeitszielen des GDV das ambitionierte Ziel gesetzt, unsere Kapitalanlagen bis 2050 auf Netto-Null-Emissionen auszurichten. Angesichts veränderter geopolitischer, wirtschaftlicher und finanzieller Rahmenbedingungen haben wir unsere Nachhaltigkeitsstrategie im Laufe des Jahres 2025 kritisch überprüft und mussten feststellen, dass dieses langfristige Ziel unter den aktuellen Voraussetzungen nicht realistisch umsetzbar ist. Dennoch bleiben wir unserem Nachhaltigkeitsanspruch verpflichtet und richten unser Handeln nun stärker auf konkrete, überprüfbare Ziele aus. Diese beinhalten unter anderem die konsequente Integration von ESG-Kriterien in unsere Anlageentscheidungen sowie gezielte Investitionen in emissionsärmere Sektoren, um zur Reduktion von Treibhausgasemissionen und des CO<sub>2</sub>-Fußabdrucks beizutragen. Zudem berücksichtigen wir Nachhaltigkeitsfaktoren in den Bereichen Soziales und Beschäftigung (z.B. Hinweisgeberschutz).

Weitere Informationen über die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren sind in den regelmäßigen Berichten und auf unserer Webseite verfügbar.



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?

Unsere Kapitalanlagen sind das Vermögen der Versichertengemeinschaft. Ihr wesentlicher Zweck ist die Sicherstellung der vertraglich vereinbarten Versicherungsleistungen. Im Rahmen einer langfristig orientierten, opportunistischen Anlagestrategie, bei der verschiedene Nachhaltigkeitsaspekte berücksichtigt werden, streben wir ein attraktives Chance-/Risikoverhältnis an. Dabei fließen Nachhaltigkeitsaspekte in die Entscheidungsprozesse ein.

#### ● **Worin bestehen die verbindlichen Elemente der Anlagestrategie, die für die Auswahl der Investitionen zur Erfüllung der beworbenen ökologischen oder sozialen Ziele verwendet werden?**

Wir verfolgen einen ganzheitlichen ESG-Ansatz. Wir berücksichtigen dabei Nachhaltigkeitsrisiken und -chancen. Bei unseren Kapitalanlageentscheidungen arbeiten wir mit Ausschlusskriterien hinsichtlich der Nachhaltigkeitsrisiken. Bei allen Anlageentscheidungen sind die ESG-Richtlinie und die Ausschlusskriterien verpflichtend anzuwenden. Investitionen, die nicht den definierten Mindestanforderungen genügen, sind ausgeschlossen. Unser Ziel ist es, wesentliche Nachhaltigkeitsrisiken in unseren Anlageentscheidungen und damit negative Auswirkungen auf unsere Versicherungsprodukte zu vermeiden.

Unsere Anlagepolitik wird regelmäßig überprüft und weiterentwickelt, um Nachhaltigkeitsaspekte weiter zu berücksichtigen. Die darin festgelegten Ziele und Maßnahmen gelten für Neuanlagen sowie für den Bestand und werden laufend überwacht.

Änderungen bleiben jedoch vorbehalten, insbesondere bei veränderten regulatorischen Vorgaben oder wenn die Ziele nicht mehr mit unserem Risikoprofil, unseren Qualitätsstandards oder unserer strategischen Ausrichtung vereinbar sind.

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

*Bezogen auf die Umwelt (Environmental) beurteilen wir eine Investition als ökologisch ausgerichtet, wenn sie die Entwicklung unserer Umwelt positiv beeinflusst. Bewahrt und fördert eine Kapitalanlage die Zukunftsfähigkeit unserer Gesellschaft (Social), schätzen wir diese als sozial ein. Hinsichtlich der Unternehmensführung (Governance) berücksichtigen wir transparente Kontrollstrukturen, Maßnahmen zur Korruptionsprävention, die Einhaltung gesetzlicher Vorgaben sowie anerkannte internationale Standards.*



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

### Welche Vermögensallokation ist für dieses Finanzprodukt geplant?

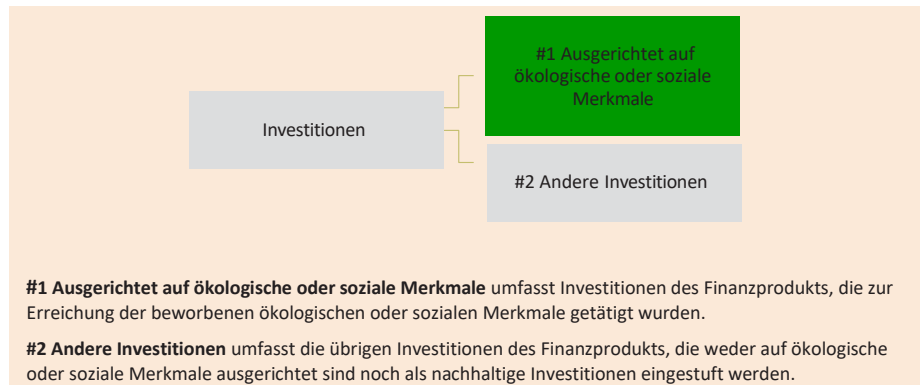
Unsere Kapitalanlagen sind das Vermögen der Versichertengemeinschaft. Ihr wesentlicher Zweck ist die Sicherstellung der vertraglich vereinbarten Versicherungsleistungen. Im Rahmen einer langfristig orientierten, opportunistischen Anlagestrategie, bei der verschiedene Nachhaltigkeitsaspekte berücksichtigt werden, streben wir ein attraktives Chance-/Risikoverhältnis an. Dabei werden ökologische/soziale Merkmale gemäß Artikel 8 Absatz 1 der Transparenzverordnung beworben, aber keine nachhaltigen Investitionen getätigt. Dabei liegt der Anteil der Investitionen mit ökologischen und sozialen Merkmalen in der Kategorie #1 derzeit bei 54 % (gerundet). Andere Investitionen in der Kategorie #2 belaufen sich auf 46 % (gerundet).

Taxonomiekonforme Tätigkeit, 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 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 CO<sub>2</sub>-arme Kraftstoffe bis Ende 2035. Die Kriterien für Kernenergie beinhalten umfassende Sicherheits- und Abfallentsorgungsvorschriften.

**Ermöglichende Tätigkeiten** wirken unmittelbar ermöglichend darauf hin, dass andere Tätigkeiten einen wesentlichen Beitrag zu den Umweltzielen leisten.



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

Es werden mit unserem Finanzprodukt ökologische/soziale Merkmale gemäß Artikel 8 Absatz 1 der Transparenzverordnung beworben, aber keine nachhaltigen Investitionen getätigt.

#### Wird mit dem Finanzprodukt in EU-taxonomiekonforme Tätigkeiten im Bereich fossiles Gas und/oder Kernenergie<sup>1</sup> investiert?

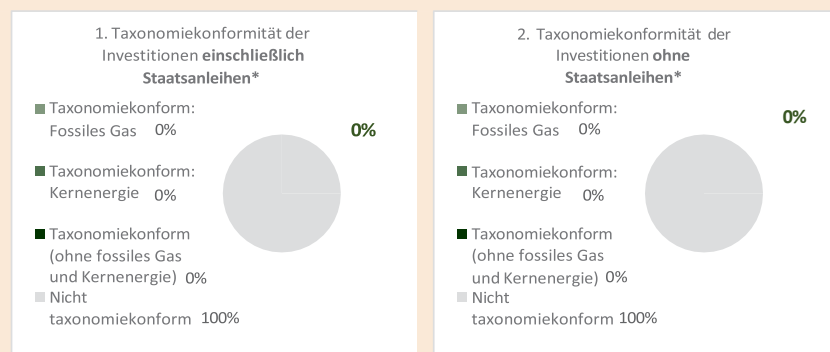
☐ Ja:

☐ In fossiles Gas

☐ in Kernenergie

☒ Nein

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



\*Für die Zwecke dieser Grafik umfasst der Begriff "Staatsanleihen" alle Risikopositionen gegenüber Staaten.

<sup>1</sup> Tätigkeiten im Bereich fossiles Gas und/oder Kernenergie sind nur dann EU-taxonomiekonform, wenn sie zur Eindämmung des Klimawandels ("Klimaschutz") beitragen und kein Ziel der EU-Taxonomie erheblich beeinträchtigen – siehe Erläuterungen am linken Rand. Die vollständigen Kriterien für EU-taxonomiekonforme Wirtschaftstätigkeiten im Bereich fossiles Gas und Kernenergie sind in der Delegierten Verordnung (EU) 2022/2114 festgelegt.

**Übergangstätigkeiten** sind Tätigkeiten, für die es noch keine CO<sub>2</sub>-armen Alternativen gibt und die unter anderem Treibhausgas-emissionswerte aufweisen, die den besten Leistungen entsprechen.



sind nachhaltige Investitionen mit einem Umweltziel, die **die Kriterien** für ökologisch nachhaltige Wirtschaftstätigkeiten gemäß der EU-Taxonomie **nicht berücksichtigen**.

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

*Es werden mit unserem Finanzprodukt ökologische/soziale Merkmale gemäß Artikel 8 Absatz 1 der Transparenzverordnung beworben, aber keine nachhaltigen Investitionen getätigt.*



**Wie hoch ist der Mindestanteil nachhaltiger Investitionen mit einem Umweltziel, die nicht mit der EU-Taxonomie konform sind?**

Es werden mit unserem Finanzprodukt ökologische/soziale Merkmale gemäß Artikel 8 Absatz 1 der Transparenzverordnung beworben, aber keine nachhaltigen Investitionen getätigt.



**Wie hoch ist der Mindestanteil der sozial nachhaltigen Investitionen?**

Es werden mit unserem Finanzprodukt ökologische/soziale Merkmale gemäß Artikel 8 Absatz 1 der Transparenzverordnung beworben, aber keine nachhaltigen Investitionen getätigt.



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

Die IDEAL investiert in eine Vielzahl von Anlageklassen und engagiert sich für die Umsetzung nachhaltiger Anlageansätze im gesamten Portfolio. Dabei ist es uns wichtig, die Transformation zu einer emissionsärmeren Wirtschaft zu begleiten. Für wesentliche Teile der Kapitalanlage liegen uns aktuell für unseren ESG-Prozess keine ausreichenden ESG-Daten vor.

Zusammenfassung des ESG-Ansatzes pro Anlageklasse

|                      | Ausschluss-politik | ESG-Integration | ESG-Daten verfügbar | Auswahl externer Manager mit Fokus auf ESG | Kein Ansatz implementiert |
|----------------------|--------------------|-----------------|---------------------|--------------------------------------------|---------------------------|
| Öffentliche Anleihen |                    | ✗               | ✗                   |                                            |                           |
| Unternehmensanleihen | ✗                  | ✗               | ✗                   |                                            |                           |
| Aktien               | ✗                  | ✗               | ✗                   |                                            |                           |
| Immobilien           |                    | ✗               | ✗                   |                                            |                           |
| Investmentfonds      | ✗                  |                 | ✗                   | ✗                                          |                           |



**Wo kann ich im Internet weitere produktspezifische Informationen finden?**

Weitere produktspezifische Informationen sind abrufbar unter: [www.ideal-versicherung.de](http://www.ideal-versicherung.de) unter der Rubrik **Nachhaltigkeit bei der IDEAL**.