

Stand: 19.11.2024

Portfolio Nachhaltigkeit

ANLAGESTRATEGIE

Die NÜRNBERGER selektiert beim Portfolio Nachhaltigkeit Investmentfonds und ETFs nach qualitativen und quantitativen Kriterien. Die nachhaltige Investmentstrategie wird mit ESG- (Environment, Social and Governance) und SRI-Konzepten (Socially Responsible Investing) bzw. Impact-Konzepten umgesetzt. Das Portfolio setzt sich aus Aktien-, Misch- und Rentenfonds zusammen, wobei der Rentenfondsanteil maximal 30% beträgt. Das Portfolio wird derart optimiert, um unter Berücksichtigung der Investmentstrategien und des Risikos die höchstmögliche Renditechance zu gewähren. Die Zusammensetzung des Portfolios wird monatlich überprüft und gegebenenfalls abgeändert (aktives Management).

Das Portfolio wurde am 01.04.2020 aufgelegt, es wird keine Management-Fee erhoben.

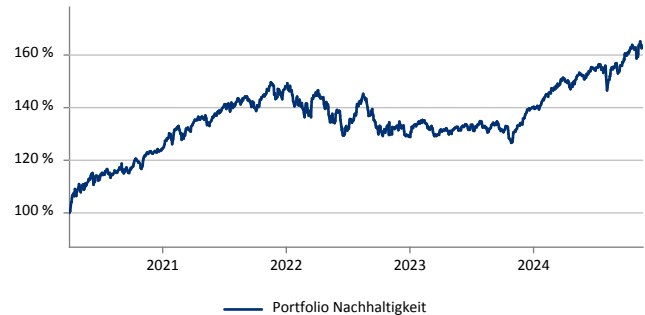
DEPOTZUSAMMENSETZUNG

| | |
|---|------|
| ■ Invesco ESG Global Multi-Factor ETF USD | 20 % |
| ■ Pictet Europe Sustainable P EUR | 20 % |
| ■ SPDR S&P 500 ESG Screened ETF USD | 20 % |
| ■ iShares MSCI Emerging Markets SRI ETF USD | 10 % |
| ■ KEPLER Ethik Rentenfonds T EUR | 10 % |
| ■ Schroder Asian Opportunities A USD | 10 % |
| ■ Value Intelli. ESG AMI EUR | 10 % |



Quelle: NÜRNBERGER
Lebensversicherung AG

WERTENTWICKLUNG (IN %)



| | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 |
|-------|------|---------|---------|----------|--------|---------|
| Depot | - | 24,26 % | 18,97 % | -12,81 % | 8,74 % | 16,24 % |

Stand: 19.11.2024

DEPOTPERFORMANCE

| | YTD | 1 Jahr | 3 Jahre | Seit Auflage |
|--------------|---------|---------|----------|--------------|
| Rendite p.a. | - | 22,28 % | 2,96 % | 11,10 % |
| Rendite | 16,24 % | 22,35 % | 9,15 % | 62,92 % |
| Volatilität | 8,44 % | 8,11 % | 10,24 % | 10,12 % |
| Sharpe Ratio | 1,70 | 2,22 | 0,08 | 0,97 |
| Max. Verlust | -6,33 % | -6,33 % | -15,18 % | -15,38 % |

Stand: 19.11.2024

VERMÖGENSAUFTEILUNG UND STAMMDATEN

| Fondsname | Anteil in % | Kategorie | ISIN | SCOPE-Rating | Risikoprofil (SRI) | Laufende Kosten | Währung | Performancegebühr |
|---|-------------|-------------------------|--------------|--------------|--------------------|-----------------|---------|-------------------|
| Invesco ESG Global Multi-Factor ETF USD | 20 | Aktien Welt | IE00BJQRDN15 | (A) | 4 | 0,30 % | USD | 0,00 % |
| Pictet Europe Sustainable P EUR | 20 | Aktien Europa | LU0144509717 | (B) | 4 | 1,17 % | EUR | 0,00 % |
| SPDR S&P 500 ESG Screened ETF USD | 20 | Aktien Nordamerika | IE00BH4GPZ28 | | 5 | 0,03 % | USD | 0,00 % |
| iShares MSCI Emerging Markets SRI ETF USD | 10 | Aktien Emerging Markets | IE00BYVJRP78 | (D) | 4 | 0,25 % | USD | 0,00 % |
| KEPLER Ethik Rentenfonds T EUR | 10 | Renten Welt | AT0000642632 | (C) | 2 | 0,53 % | EUR | 0,00 % |
| Schroder Asian Opportunities A USD | 10 | Aktien Asien | LU0048388663 | (C) | 4 | 1,86 % | USD | 0,00 % |
| Value Intelli. ESG AMI EUR | 10 | Misch Welt | DE000A2DJT31 | (B) | 3 | 1,03 % | EUR | 0,00 % |

Ausgabeaufschlag: Wenn Sie den Fonds / das Depot im Rahmen eines Neuvertrages bei der NÜRNBERGER Versicherung kaufen zahlen Sie keinen Ausgabeaufschlag. Grundsätzlich kann für Bestandsverträge mit Versicherungsbeginn vor 2004 ein Ausgabeaufschlag anfallen.

Wichtiger Hinweis zu den Wertentwicklungen und zum Anlagerisiko: Die o.a. Darstellung der Wertentwicklung (Performance) und der Kennzahlen bezieht sich ausschließlich auf eine Direktanlage in den/die zugrundeliegenden Investmentfonds. Die Wertentwicklung und Ablaufleistung eines diese/dieser Fonds beinhaltenden Versicherungsproduktes wird auch durch mit dem Beitrag zu verrechnende Kosten beeinflusst. Bei einigen unserer Produkte werden Risiken und Chancen der Kapitalanlage geteilt, so dass den Versicherungsnehmern dort nur ein Teil der dargestellten Gewinne oder Verluste zugewiesen ist; im Einzelnen ergibt sich das aus den jeweils geltenden Allgemeinen Versicherungsbedingungen.

ESG Information

Stand: 01.11.2024

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.

Portfolio Nachhaltigkeit

| | |
|---------------------------------------|---|
| ISIN / WKN | XX00NVD00013 / 000000 |
| Emittent / Hersteller | - |
| 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; Soziale und Arbeitnehmerbelange |
| Verkaufsprospekt | nicht verfügbar |
| SFDR vorvertragliche Informationen*** | https://nuernberger-de.tools.factsheetslive.com/product/XX00NVD00013/sfdrprecontractual/de_XX |
| SFDR regelmäßige Informationen*** | https://nuernberger-de.tools.factsheetslive.com/product/XX00NVD00013/sfdrperiodicdisclosure/de_XX |
| SFDR Website Informationen*** | https://www.nuernberger.de/beratung-service/kundeninformation/aktuelle-fondswerte/ |
| ESG-Fokus | - |
| Aktualisierung durch Hersteller | 28.08.2024 |

* Artikel 6: Finanzprodukte, die weder ökologische und/oder soziale Merkmale bewerben, noch nachhaltige Investitionen anstreben; Artikel 8: Finanzprodukte, die ökologische und/oder soziale Merkmale bewerben, und die Unternehmen, in die investiert wird, wenden Verfahrensweisen einer guten Unternehmensführung an; Artikel 9: Finanzprodukte, die nachhaltige Investitionen anstreben.

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

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

Mindestanteil von nachhaltigen Anlagen nach SFDR



5,00 %

Rechtliche Informationen

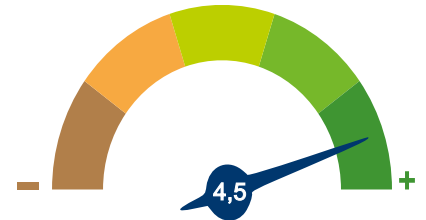
Die offengelegten ESG-Informationen werden der cleversoft GmbH von der genannten Kapitalanlagegesellschaft (Hersteller) und Scope Fund Analysis zur Verfügung gestellt. Die ESG-Informationen werden mit größtmöglicher Sorgfalt erstellt, regelmäßig geprüft und aktualisiert. Trotz aller Sorgfalt können sich die Informationen inzwischen verändert haben oder auf fehlerhaften Daten Dritter basieren. Die Versicherungsgesellschaft und cleversoft GmbH können keine Gewähr für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität der ausgewiesenen Daten übernehmen. Die in dem ESG-Dokument publizierten Informationen stellen keine Empfehlung, Angebot oder Aufforderung zur Investition in einen Fonds dar.

ESG Information

Stand: 01.11.2024

Portfolio Nachhaltigkeit

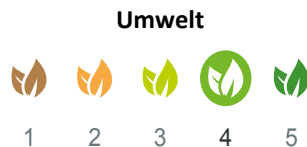
Das Scope ESG-Rating basiert auf 15 Haupt- und 88 Sub-Ausschlusskriterien. Aus der erreichten Prozentzahl für die verwendeten Ausschlusskriterien ergibt sich eine Bewertung für jede der drei Dimensionen (E)nviromental, (S)ocial und (G)overnance. Die endgültige Bewertungskennzahl berechnet sich abschließend 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 = schlechtesten Wert, 5 = besten Wert)






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 |
|--|--|--|
| <ul style="list-style-type: none"> • Automobilindustrie • Chemie • Gentechnik • Kernkraft • Fossile Energieträger • Luftfahrt • Umweltschädliches Verhalten | <ul style="list-style-type: none"> • Menschenrechtsverstöße • Arbeitsrechtsverstöße • Pornographie • Suchtmittel • Tierschutzverstöße • Waffen / Rüstung | <ul style="list-style-type: none"> • Verstoß gegen Global Compact • Unzulässige Geschäftspraktiken |
| Nein | Nein | Nein |
| Nein | Nein | Nein |
| Nein | Nein | Nein |
| Nein | Ja | Nein |
| Ja | Nein | Nein |
| Nein | Ja | Nein |
| Nein | Nein | Nein |

Quelle: Scope Fund Analysis

ESG-Glossar

Ausschlusskriterien - Ein Ansatz, bei dem bestimmte Investments oder Investmentklassen aus dem Investmentuniversum ausgeschlossen werden.

Best-in-Class - Auswahl oder Gewichtung der sich am besten entwickelnden Unternehmen oder Assets auf Grundlage einer ESG-Analyse innerhalb eines bestimmten Investment-Universums.

Best-of-Class - Anlagestrategie, nach der auf Basis von ESG-Kriterien die besten Unternehmen über sämtliche Branchen und Kategorien hinweg ausgewählt werden.

Engagement - Langfristiger Dialog von Investoren und Unternehmen mit dem Ziel, die Unternehmensführung unter Berücksichtigung von sozialen, ethischen und ökologischen Kriterien zu gewinnen.

ESG-Kriterien - Englisch für Environmental, Social and Governance - Umwelt, Soziales und gute Unternehmensführung. Bezieht sich auf ein breites Spektrum nicht-finanzieller Indikatoren für die Nachhaltigkeitsfonds.

ESG-Reporting - Die Offenlegung nicht-finanzieller Kennzahlen und Informationen zu ESG-Kriterien auf Fonds- und Unternehmensebene.

ESG-Research - Spezialisierte Research-Anbieter bieten Analysen zu Staaten und Unternehmen unter Berücksichtigung der Kriterien Umwelt, Soziales und Unternehmensführung (ESG) an. Materielle im Rahmen der klassischen Finanzanalyse vernachlässigte ESG-Risiken und Chancen werden identifiziert und bewertet.

Global Compact - Der UN Global Compact (Globaler Pakt der Vereinten Nationen) verpflichtet Unternehmen zur Einhaltung sozialer und ökologischer Mindeststandards. Wichtige Prinzipien des UN Global Compact sind Menschenrechte, Vereinigungsfreiheit, Abschaffung von Zwangs- und Kinderarbeit, Umweltschutz und Korruptionsbekämpfung.

Themenansatz - Investitionen in Themen oder Assets, die mit der Förderung von Nachhaltigkeit zusammenhängen. Thematische Fonds haben ESG-Themenschwerpunkte, z. B. Klimawandel und Ökoeffizienz.