NÜRNBERGER VERSICHERUNG

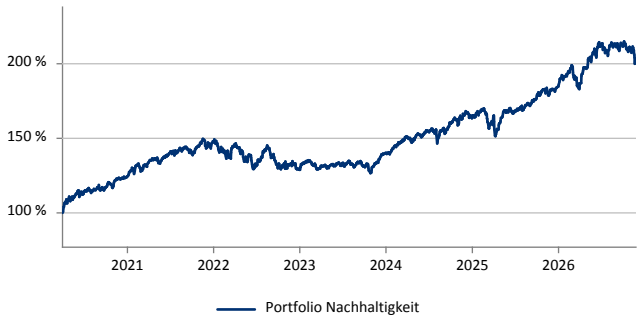
Stand: 25.11.2026

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.

WERTENTWICKLUNG (IN %)



	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Depot	18,97 %	-12,81 %	8,74 %	16,78 %	12,85 %	9,44 %

Stand: 25.11.2026

DEPOTZUSAMMENSETZUNG

- Amundi MSCI Europe SRI Climate Paris Aligned ETF DR EUR 15 %
- iShares MSCI Europe Screened ETF EUR 15 %
- Schroder Asian Opportunities A USD 15 %
- SPDR S&P 500 Leaders USD 15 %
- Value Intelligence ESG Fonds AMI I EUR 15 %
- Heptagon D. Emerging Markets Sustainable Equity AE EUR 10 %
- iShares € Corp Bond SRI ETF EUR 10 %
- Amundi Global Aggregate Green Bond ETF EUR 5 %



Quelle: NÜRNBERGER Lebensversicherung AG

DEPOTPERFORMANCE

	YTD	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	Seit Auflage
Rendite p.a.	-	11,77 %	14,67 %	6,39 %	11,16 %
Rendite	9,44 %	11,77 %	50,82 %	36,30 %	102,15 %
Volatilität	10,18 %	9,74 %	9,92 %	10,43 %	10,29 %
Sharpe Ratio	0,81	0,97	1,18	0,40	0,93
Max. Verlust	-8,07 %	-8,07 %	-10,94 %	-15,18 %	-15,38 %

Stand: 25.11.2026

VERMÖGENSAUFTEILUNG UND STAMMDATEN

Fondsname	Anteil in %	Kategorie	ISIN	SCOPE-Rating	Risikoprofil (SRI)	Laufende Kosten	Währung	Performancegebühr
Amundi MSCI Europe SRI Climate Paris Aligned ETF DR EUR	15	Aktien Europa	LU1861137484		4	0,18 %	EUR	0,00 %
iShares MSCI Europe Screened ETF EUR	15	Aktien Europa	IE00BFNM3D14	(A)	4	0,12 %	EUR	0,00 %
Schroder Asian Opportunities A USD	15	Aktien Asien	LU0048388663	(B)	5	1,84 %	USD	0,00 %
SPDR S&P 500 Leaders USD	15	Aktien Nordamerika	IE00BH4GPZ28	(A)	4	0,03 %	USD	0,00 %
Value Intelligence ESG Fonds AMI I EUR	15	Misch Welt	DE000A2DJT31	(A)	3	1,05 %	EUR	0,00 %
Heptagon D. Emerging Markets Sustainable Equity AE EUR	10	Aktien Emerging Markets	IE00B7WJSH60	(C)	4	1,66 %	EUR	0,00 %
iShares € Corp Bond SRI ETF EUR	10	Renten Europa	IE00BYZTVT56	(B)	2	0,14 %	EUR	0,00 %
Amundi Global Aggregate Green Bond ETF EUR	5	Renten Welt	LU1563454310	(E)	3	0,25 %	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: Historische Wertentwicklungen sind keine Garantie für eine ähnliche Entwicklung in der Zukunft. Diese ist nicht prognostizierbar. Die Berechnung der Wertentwicklung erfolgt gemäß BVI-Methode. 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/diesen 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.

generated by FactsheetsLIVE™ - www.factsheetslive.com

ESG Information

Stand: 31.07.2026

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.

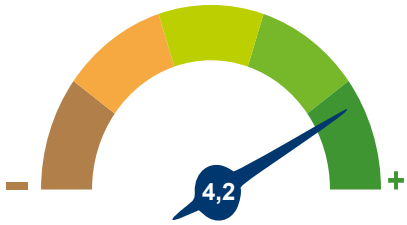
NÜRNBERGER VERSICHERUNG

ESG Information

Stand: 31.07.2026

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 = schlechtester Wert, 5 = bester Wert)

SCOPE Scope Fund Analysis

Umwelt	Soziales	Unternehmensführung
4	5	5

1 2 3 4 5

Welche Nachhaltigkeitskriterien werden mit einbezogen?

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

Quelle: Scope Fund Analysis

Sind bestimmte Investitionen ausgeschlossen?

Umwelt

Automobilindustrie	Nein
Chemie	Nein
Gentechnik	Nein
Kernkraft	Nein
Fossile Energieträger	Ja
Luftfahrt	Nein
Umweltschädliches Verhalten	Nein

Soziales

Menschenrechtsverstöße	Nein
Arbeitsrechtsverstöße	Nein
Pornographie	Nein
Suchtmittel	Ja
Tierschutzverstöße	Nein
Waffen / Rüstung	Ja

Unternehmensführung

Verstoß gegen Global Compact	Nein
Unzulässige Geschäftspraktiken	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.