

# Nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungen zur SpardaFlexiRente (Plus)

Stand: 01.09.2023

Für die SpardaFlexiRente (Plus) bieten wir als Anlagemöglichkeit Investmentfonds mit nachhaltigen Merkmalen an. Dies sind die folgenden Fonds:

Fonds	ISIN	Nachhaltigkeit
Monega FairInvest Aktien (R)	DE0007560849	Ökologische und soziale Merkmale
UniRak Nachhaltig A	LU0718558488	Ökologische und soziale Merkmale

## (a) Ökologische oder soziale Merkmale des Finanzprodukts

### Monega FairInvest Aktien (R):

Das Sondervermögen muss zu mindestens 75 Prozent seines Werts in Kapitalbeteiligungen (Aktien und Aktienfonds) von Ausstellern mit Sitz in Europa investieren, die unter Berücksichtigung ökologischer, ethischer und sozialer Aspekte ausgewählt werden. Mindestens 75 Prozent des Fondsvermögen richtet sich an den 10 Prinzipien des UN Global Compact aus und schließt kritische Branchen und Sektoren aus, die ihren Umsatz aus kontroversen Geschäftsfeldern wie Rüstung/geächteten Waffen, Tabak und Kohle generieren. Zudem dürfen die Emittenten der Wertpapiere ihren Umsatz zu nicht mehr als 10 Prozent aus der Energiegewinnung oder dem sonstigen Einsatz von fossilen Brennstoffen (exklusive Gas) oder Atomstrom, zu nicht mehr als 5 Prozent aus der Förderung von Kohle und Erdöl, sowie nicht aus dem Anbau, der Exploration und aus Dienstleistungen für Ölsand und Ölschiefer generieren.

### UniRak Nachhaltig A:

Das Fondsvermögen wird überwiegend in internationale Aktien angelegt. Daneben wird in Anleihen weltweiter Aussteller in Euro beziehungsweise überwiegend währungsgesichert investiert. Darüber hinaus unterliegen die Aktien und Anleihen einem nachhaltigen Anforderungskatalog. Hierbei erfolgt im ersten Schritt die Beachtung von Ausschlussregeln. So werden die Unternehmen, die beispielsweise Kinderarbeit zulassen ausgeschlossen. Im zweiten Schritt werden mögliche Anlagen einer eingehenden Nachhaltigkeitsanalyse unterzogen. Hier werden die vergangenen, gegenwärtigen und angekündigten Nachhaltigkeitsaktivitäten von Unternehmen auf Basis eines Best-In-Class-Ansatzes und/oder eines Transformationsansatzes analysiert und bewertet. Im dritten Schritt prüft das Fondsmanagement dann, anhand des verbleibenden nachhaltigen Anlageuniversums, ob die Anlage nachhaltigen und wirtschaftlichen Anforderungen genügt und ein positiver Nutzen für den Fonds zu erwarten ist. Der Fonds investiert zu circa zwei Drittel in Aktien und einem Drittel in Anleihen. Mit dem Fonds werden darüber hinaus auch nachhaltige Investitionen gemäß Artikel 2 Ziffer 17 der Offenlegungsverordnung getätigt. Weiterhin werden beim Erwerb von Wertpapieren, Geldmarktinstrumenten und Investmentanteilen nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt. Die Anlagestrategie orientiert sich an einem Vergleichsmaßstab, wobei versucht wird, dessen Wertentwicklung zu übertreffen. Das Fondsmanagement kann durch aktive Über- und Untergewichtung einzelner Vermögenswerte wesentlich – sowohl positiv als auch negativ – von diesem Vergleichsmaßstab abweichen. Darüber hinaus sind Investitionen in Titel, die nicht Bestandteil des Vergleichsmaßstabs sind, jederzeit möglich.

Die Kapitalanlage für die jeweiligen Fondsvermögen übernimmt die DEVK jedoch nicht selbst, sondern die Monega Kapitalanlage GmbH beziehungsweise die Union Investment Privatfonds GmbH. Weitere Informationen zu der Erfüllung ökologischer oder sozialer Merkmale und einem Referenzindex für diese Investmentfonds finden Sie bei der Monega auf der Internetseite [www.monega.de/fondsueberblick](http://www.monega.de/fondsueberblick) beziehungsweise bei der Union Investment auf der Internetseite [www.union-investment.de/fonds\\_depot/fonds-finden](http://www.union-investment.de/fonds_depot/fonds-finden).

**(b) Ausmaß der Investition**

Angaben zu den Methoden, die angewandt werden, um die ökologischen oder sozialen Merkmale oder die Auswirkungen der für das Finanzprodukt ausgewählten nachhaltigen Investitionen zu bewerten, zu messen und zu überwachen, auch Angaben zu den Datenquellen, zu den Kriterien für die Bewertung der zugrunde liegenden Vermögenswerte sowie zu den relevanten Nachhaltigkeitsindikatoren, die zur Messung der ökologischen oder sozialen Merkmale oder der Gesamtnachhaltigkeitsauswirkungen des Finanzprodukts herangezogen werden, finden Sie bei der Monega auf der Internetseite [www.monega.de/fondsueberblick](http://www.monega.de/fondsueberblick) beziehungsweise bei der Union Investment auf der Internetseite [www.union-investment.de/fonds\\_depot/fonds-finden](http://www.union-investment.de/fonds_depot/fonds-finden).

**(c) Transparenz bei nachhaltigen Investitionen in regelmäßigen Berichten**

Unsere Kunden erhalten die Informationen, inwieweit die ökologischen oder sozialen Merkmale erfüllt wurden, zukünftig in ihrer Jahresinformation zur Versicherung.