CleverInvest Green

Produktvorstellung

Marketing-Unterlage

Darauf blicken wir voller Stolz.

Mit CleverInvest haben wir den FLV-Markt revolutioniert – *together*!

Wir sagen DANKE!

CleverInvest – die intelligente Form der Altersvorsorge.
Wie alles begann

Das macht CleverInvest **einzigartig**:

- Zusatz-BU ohne GE
- Fondsgebundener Rentenbezug
- Entnahme-plan

EXZELLENT
INSTITUT für Vorsorge und Finanzplanung
Unternehmen · Rendite · Flexibilität · Transparenz
HDI Lebensversicherung AG
CleverInvest Privatrente
Fondsgebunden ohne Garantien

Franke Bornberg
Privatrente Fonds
HDI Lebensversicherung AG
CleverInvest Privatrente
Tarif HARF22
FFF+ hervorragend 0,5
Produkt 01|2022
Rating 11|2022
fb-rating.de

CleverInvest – die intelligente Form der Altersvorsorge. Das Update 2023

Damit wir die Erfolgsstory von CleverInvest gemeinsam weiterschreiben können.

CleverInvest – die intelligente Form der Altersvorsorge. Das Update 2023

So bleiben wir weiterhin auf der Überholspur!

CleverInvest – die intelligente Form der Altersvorsorge. Startmanagement für den richtigen Einstieg bei Zuzahlungen

Warum?

- Erhöhung der Zuzahlungsgrenze auf 200.000 EUR in 2021/2022
- Startmanagement reduziert Risiko, zum falschen Zeitpunkt einzusteigen (Timing-Risiko)
- Umso wichtiger, je höher der Zuzahlungsbetrag
- Eventuelle höhere Wertschwankungen werden reduziert.

Schon gewusst?

- Kunde kann alternativ Zuzahlung auf Wunsch in separaten Fonds einzahlen!
- Schwankungsarmer Fonds individuell auswählbar
- Im Anschluss individuelle Umschichtung möglich

CleverInvest – die intelligente Form der Altersvorsorge. Startmanagement für den richtigen Einstieg bei Zuzahlungen

- Gleiches Prinzip wie beim Startmanagement für Einmalbeiträge
- Sukzessive monatliche Umschichtung in Zielfonds
- Laufzeit individuell zwischen 6 und 36 Monate wählbar
- Beendigung oder Unterbrechung jederzeit möglich

CleverInvest – die intelligente Form der Altersvorsorge. Die Produktwelt wird jetzt erweitert.

CleverInvest
Privatrente

CleverInvest Green
Privatrente

So krass, flexibel und kosten-günstig wie CleverInvest – nur in grün!

CleverInvest
Basisrente

CleverInvest Green – die nachhaltige Form der Altersvorsorge. Nachhaltigkeit ist ein Thema, das bewegt.

HDI bedient mit dem Fokus auf Nachhaltigkeit einen Top-Trend. Und zwar schon lange.

HDI ist Vorreiter unter den Versicherern

HDI nimmt die Verantwortung als großer Versicherer ernst – und hat auch innerhalb der Branche ein starkes Zeichen für Nachhaltigkeit gesetzt: durch die Mitgründung der **Brancheninitiative Nachhaltigkeit in der Lebensversicherung**.

Talanx ist ausgezeichnet beim Thema Nachhaltigkeit

Gold für Talanx im ESG-Unternehmensranking Versicherungen von Morgen & Morgen in Zusammenarbeit mit Zielke Research Consult

CleverInvest Green – die nachhaltige Form der Altersvorsorge. Die Zeit ist reif.

Nachhaltigkeit ist allgegenwärtig!

Nachhaltigkeit verbinden wir vor allem mit:

- nachhaltigen Lebensmitteln
- nachhaltiger Kleidung
- nachhaltiger Mobilität wie ÖPNV, Fahrrad oder E-Scooter

Nachhaltige Altersvorsorge – ein klarer Wachstumsmarkt!

- Einfachere Kundenansprache für alle Kunden, die auf Nachhaltigkeit setzen!
- Einzelne Wettbewerber sind sehr erfolgreich
- Top-Thema bei Ratingagenturen
- Starker Vertriebswunsch laut Vertriebsbefragung nach Potential

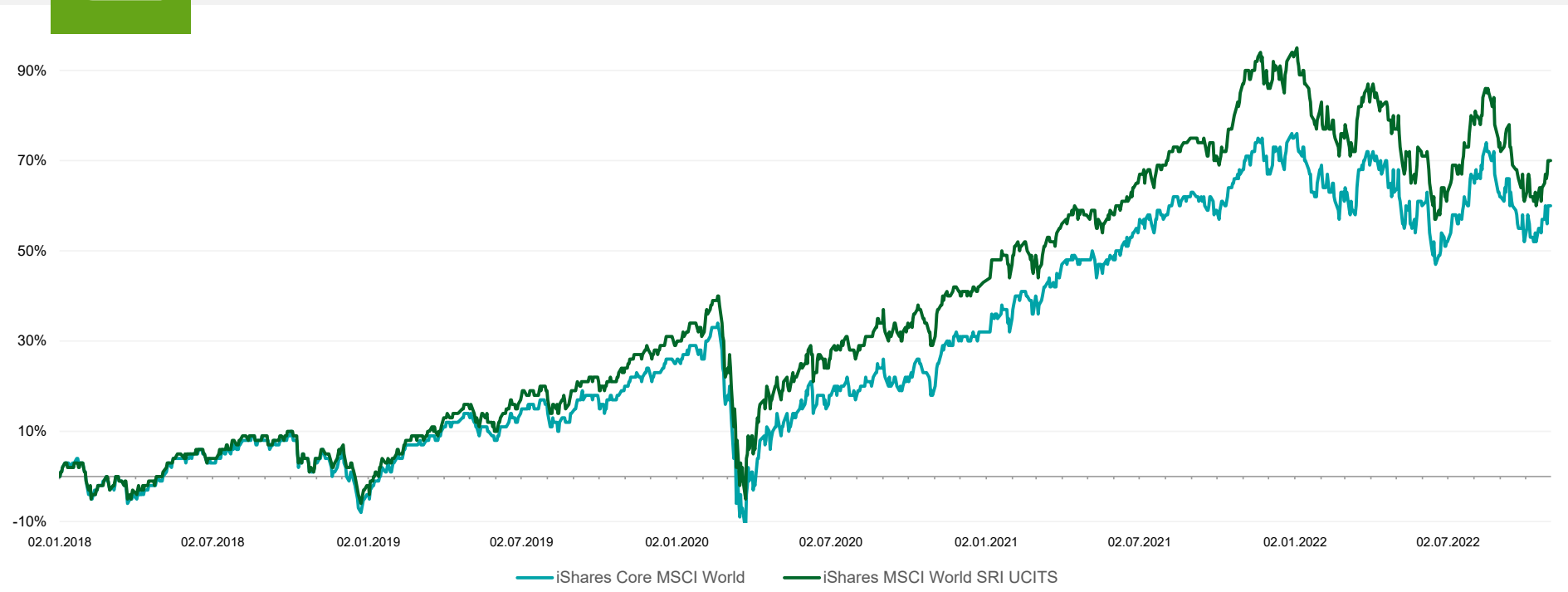
34%
der Kunden geben an, dass das Angebot nachhaltiger Produkte die Wahl des Versicherers beeinflusst

Es wird immer wichtiger, das mit Kunden zu besprechen. Besonders die jüngeren verlangen danach.

Ist ein absolutes Muss! Ein Wettbewerber hat im letzten Jahr ca. 50% seines Geschäfts mit seinem nachhaltigen Produkt gemacht!

Sehr hohes Potential: Die Nachfrage steigt ständig. Und auch die Politik spielt einem dazu aktuell in die Karten.

CleverInvest Green – die nachhaltige Form der Altersvorsorge. Nachhaltigkeit und Rendite passen perfekt zusammen.



CleverInvest Green – die nachhaltige Form der Altersvorsorge. Alle Zeichen stehen auf grün.

1

HDI ist grün.

2

HDI investiert grün.

3

HDI versichert grün.

CleverInvest Green – die nachhaltige Form der Altersvorsorge. Alle Zeichen stehen auf grün.

1.

HDI ist grün.

- HDI Deutschland seit 2019 klimaneutral, ab 2030 Talanx weltweit
- Berücksichtigung in der Vorstandsvergütung
- Zero-Waste

2

HDI investiert grün.

3

HDI versichert grün.

CleverInvest Green – die nachhaltige Form der Altersvorsorge. Alle Zeichen stehen auf grün.

1.

HDI ist grün.

- HDI Deutschland seit 2019 klimaneutral, ab 2030 Talanx weltweit
- Berücksichtigung in der Vorstandsvergütung
- Zero-Waste

2.

HDI investiert grün.

- Nachhaltige Infrastruktur-projekte und ESG-Anlagen
- Bereits 2 Mrd. € Investment in erneuerbare Energien
- Bis 2025 Ziel -30% CO_2-Intensität

3

HDI versichert grün.

CleverInvest Green – die nachhaltige Form der Altersvorsorge. Alle Zeichen stehen auf grün.

1.

HDI ist grün.

- HDI Deutschland seit 2019 klimaneutral, ab 2030 Talanx weltweit
- Berücksichtigung in der Vorstandsvergütung
- Zero-Waste

2.

HDI investiert grün.

- Nachhaltige Infrastruktur-projekte und ESG-Anlagen
- Bereits 2 Mrd. € Investment in erneuerbare Energien
- Bis 2025 -30% CO_2-Intensität

3.

HDI versichert grün.

- Mit **CleverInvest Green** wird dies eine runde Story für Kunde und Vertriebspartner
- **Hier ist alles drin, was HDI nachhaltig ausmacht**

CleverInvest Green – die nachhaltige Form der Altersvorsorge. Krass. Clever. Nachhaltig.

Das macht CleverInvest Green **einzigartig**:

- Alle Produktfeatures der CleverInvest Privatrente
- Durch und durch nachhaltig – kein Greenwashing!
- Mit Nachhaltigkeitserklärung

CleverInvest Green – die nachhaltige Form der Altersvorsorge. Die Vorteile auf einen Blick

Analog CleverInvest Privatrente

- Maximale Flexibilität in der Ansparphase inkl. Entnahmeplan
- Maximale Flexibilität in der Rentenphase inkl. einzigartigem fondsgebundenem Rentenbezug
- Zusatz-BU ohne Gesundheitserklärung
- Sehr kostengünstig
- Top-Ratings und exzellente Positionierung in Vergleichstools
- Überzeugend sicher

Besonderheiten der CleverInvest Green Privatrente

- Streng nachhaltige Fondsauswahl für Ansparphase – zukunftssicher!
- ETF-Portfolio Nachhaltigkeit für fondsgebundenen Rentenbezug
- Nachhaltigkeitsversprechen für das Sicherungsvermögen von CleverInvest Green

CleverInvest Green – die nachhaltige Form der Altersvorsorge. Natürlich auch als Einmalbeitrags-Produkt!

CleverInvest Green – die nachhaltige Form der Altersvorsorge. Durch und durch nachhaltig.

Streng nachhaltige Fondsauswahl in der Ansparphase

- Streng nachhaltige Fonds, die in mehrstufigem Auswahlprozess selektiert werden
- Regelmäßiges Monitoring: Fonds können ausgetauscht werden

Nachhaltiges Start- und Ablaufmanagement

- Ablaufmanagement: zwei nachhaltige schwankungsarme Fonds (ampega, Raiffeisen)
- Startmanagement: ampega Reserve Rentenfonds

Durchgängig nachhaltig investiert

- Nachhaltige Kapitalanlage auch im Rentenbezug – mit Nachhaltigkeits-versprechen
- Ein Wechsel in die normale Fondspalette von CleverInvest ist tariflich nicht vorgesehen.

CleverInvest Green – die nachhaltige Form der Altersvorsorge. Streng nachhaltige Fondsauswahl

CleverInvest Green beinhaltet streng nachhaltige Fonds, die in mehrstufigem Auswahlprozess selektiert werden:

Wir berücksichtigen bei CleverInvest Green:

- Artikel 9 Fonds
- Artikel 8 Fonds mit dem höchsten Nachhaltigkeitsscore einer unabhängigen Agentur (Sustainalytics)
- Nachhaltige ETFs mit SRI-Bewertung (SRI = Socially Responsible Investing)

Sofern Fonds keinen stringenten Nachhaltigkeitsprozess in deren Anlagepolitik verankert haben, schließen wir diese aus.

Außerdem schließen wir alle Artikel 6 Fonds gem. SFDR[1)] aus.

[1)] SFDR = Sustainable Finance Disclosure Regulation – Verordnung über nachhaltige Offenlegungspflichten

CleverInvest Green – die nachhaltige Form der Altersvorsorge. Klassifizierung gemäß Offenlegungsverordnung (SFDR)

SFDR-Einstufung Artikel 6

Solche Fonds berücksichtigen keine oder nur in geringem Umfang Nachhaltigkeitskriterien.

SFDR-Einstufung Artikel 8

Diese Fonds berücksichtigen ökologische und **soziale Aspekte bei der Auswahl der Investments**, das nachhaltige Investieren ist jedoch nicht das Hauptziel des Fonds.

Sie werden auch als „**hellgrün**" bezeichnet.

SFDR-Einstufung Artikel 9

Hauptziel dieser Fonds ist **nachhaltige Anlage**, besonders mit Blick auf Nachhaltigkeitsziele der UN – wie die Reduktion von CO2-Emissionen oder Schaffung humaner Arbeitsbedingungen.

Die positive Wirkung muss messbar sein. Artikel-9-Fonds werden auch „**dunkelgrün**" oder Impact-Fonds genannt.

Haupt-Fokus bei CleverInvest Green.

CleverInvest Green – die nachhaltige Form der Altersvorsorge. Unsere starke Fondsauswahl

44 streng nachhaltige Fonds

27 Artikel-9 Fonds

15 nachhaltige ETFs

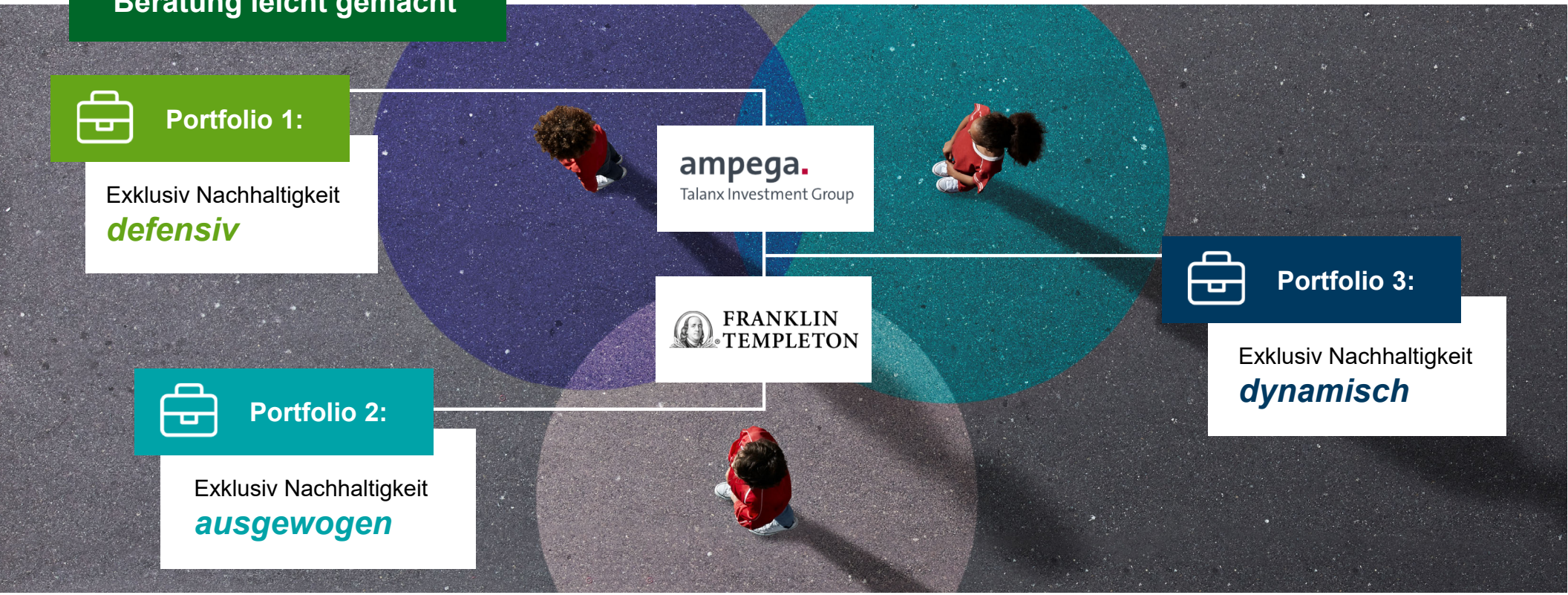
Breites streng nachhaltiges Angebot

Inkl. 10 neuer Fonds

- **Preisbewusste Kunden** finden günstige Anlagen.
- **Komfort-Kunden** können sich zurücklehnen.
- **Aktiv-Kunden** stellen sich die Anlage selbst zusammen.

CleverInvest Green – die nachhaltige Form der Altersvorsorge. Musterportfolios in Kooperation mit ampega und Franklin Templeton

Beratung leicht gemacht



Portfolio 1:

Exklusiv Nachhaltigkeit
defensiv

ampega.
Talanx Investment Group

FRANKLIN TEMPLETON

Portfolio 2:

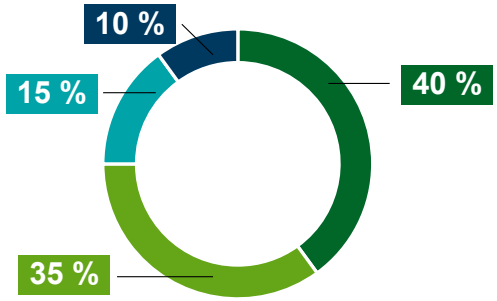
Exklusiv Nachhaltigkeit
ausgewogen

Portfolio 3:

Exklusiv Nachhaltigkeit
dynamisch

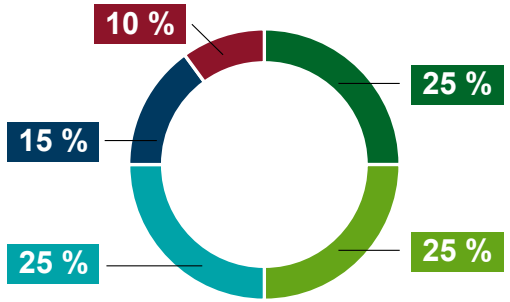
CleverInvest Green – die nachhaltige Form der Altersvorsorge.
Musterportfolios im Detail

Exklusiv Nachhaltigkeit defensiv



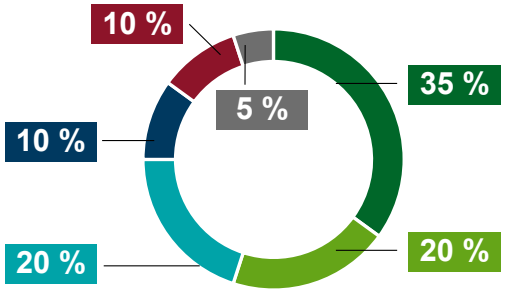
- Ampega Global Rentenfonds
- Franklin Liberty Euro Green Bond ETF
- Franklin S&P 500 Paris Aligned Clmt ETF
- Ampega Diversity Plus Aktienfonds p(a)

Exklusiv Nachhaltigkeit ausgewogen



- Ampega Global Rentenfonds
- Franklin Liberty Euro Green Bond ETF
- Franklin S&P 500 Paris Aligned Clmt ETF
- Ampega Diversity Plus Aktienfonds p(a)
- TerrAssisi Aktien I AMI P a

Exklusiv Nachhaltigkeit dynamisch



- Franklin S&P 500 Paris Aligned Clmt ETF
- TerrAssisi Aktien I AMI P a
- Ampega Diversity Plus Aktienfonds p(a)
- Ampega Global Rentenfonds
- Franklin Liberty Euro Green Bond ETF
- Franklin MSCI China Prs AlgndClmtETF$Acc

CleverInvest Green – die nachhaltige Form der Altersvorsorge. Nachhaltige Auswahl: jetzt ganz einfach!

Krass. Clever. Nachhaltig.

Kickbacks

Evtl. Kickbacks werden dem Kunden vollständig gutgeschrieben

20 Fonds

Es können 20 Fonds parallel bespart werden

Zukunftssicher

Neuaufnahmen bei Fonds auch für Bestandsverträge

Shift und Switch

24 Shifts und/oder max. 12 Switches p.a. kostenlos

HDI FondsGuide

Exklusives Fondsberatungs-tool zur freien Nutzung

CleverInvest Green – die nachhaltige Form der Altersvorsorge. Durch und durch nachhaltig. Auch im Rentenbezug.

„HDI Lebensversicherung AG stellt sicher, dass zu Rentenbeginn das Kapital Ihres Produkts in gleicher Höhe durch nachhaltige Kapitalanlagen innerhalb unseres Sicherungsvermögens gedeckt ist.“

HDI

Nachhaltigkeitserklärung

CleverInvest Green

Mit CleverInvest Green haben Sie sich für unser verantwortungsvolles und nachhaltiges Altersvorsorgeprodukt entschieden und damit genau die richtige Entscheidung getroffen. In der Ansparphase stehen Ihnen ausschließlich nachhaltig investierende Fonds zur Auswahl. Diese überprüfen wir regelmäßig. Wenn ein Fonds unsere strengen Kriterien nicht mehr erfüllt, wird er aus dem Fondsangebot entfernt.

Wenn Sie sich zum Ende der Ansparphase für den Rentenbezug entscheiden, wandeln wir das Fondsguthaben in das Rentenkapital um. Dazu verkaufen wir Ihre Fondsanteile und legen das Kapital mit Beginn der Rentenphase im konservativen Sicherungsvermögen an.

HDI Lebensversicherung AG stellt sicher, dass ab diesem Zeitpunkt das Kapital Ihres Produkts in gleicher Höhe durch nachhaltige Kapitalanlagen innerhalb unseres Sicherungsvermögens gedeckt ist.

Nähere Informationen zu unserer Nachhaltigkeitsstrategie im Sicherungsvermögen finden Sie hier:
go.hdi.de/nachhaltigkeit

Fabian von Löbbecke
Vorstand
HDI Lebensversicherung AG

Stefan Klimpel
Chief Investment Officer
HDI Deutschland

Diesen Informationen liegen die aktuellen Erkenntnisse zu den rechtlichen Vorgaben zum Thema „Nachhaltigkeit“ zugrunde, die jedoch teilweise noch vom Gesetzgeber konkretisiert und weiter ausgefüllt werden müssen. Dies kann dazu führen, dass die Einstufung von derzeit als „nachhaltig“ bezeichneten Finanzdienstleistungen und -produkten zukünftig noch angepasst wird. Nachhaltigkeit und nachhaltige Finanzwirtschaft können sich ändern.

HDI Lebensversicherung AG
50538 Köln
www.hdi.de

Marketing-Unterlage

CleverInvest Green – die nachhaltige Form der Altersvorsorge. Durch und durch nachhaltig. Auch im Rentenbezug.

HDI

Nachhaltigkeitserklärung

CleverInvest Green

Mit CleverInvest Green haben Sie sich für unser verantwortungsvolles und nachhaltiges Altersvorsorgeprodukt entschieden und damit genau die richtige Entscheidung getroffen. In der Ansparphase stehen Ihnen ausschließlich nachhaltig investierende Fonds zur Auswahl. Diese überprüfen wir regelmäßig. Wenn ein Fonds unsere strengen Kriterien nicht mehr erfüllt, wird er aus dem Fondsangebot entfernt.

Wenn Sie sich zum Ende der Ansparphase für den Rentenbezug entscheiden, wandeln wir das Fondsguthaben in das Rentenkapital um. Dazu verkaufen wir Ihre Fondsanteile und legen das Kapital mit Beginn der Rentenphase im konventionellen Sicherungsvermögen an.

HDI Lebensversicherung AG stellt sicher, dass ab diesem Zeitpunkt das Kapital Ihres Produkts in gleicher Höhe durch nachhaltige Kapitalanlagen innerhalb unseres Sicherungsvermögens gedeckt ist.

Nähere Informationen zu unserer Nachhaltigkeitsstrategie im Sicherungsvermögen finden Sie hier:

go.hdi.de/nachhaltigkeit

Fabian von Löbbecke
Vorstand
HDI Lebensversicherung AG

Stefan Klimpel
Chief Investment Officer
HDI Deutschland

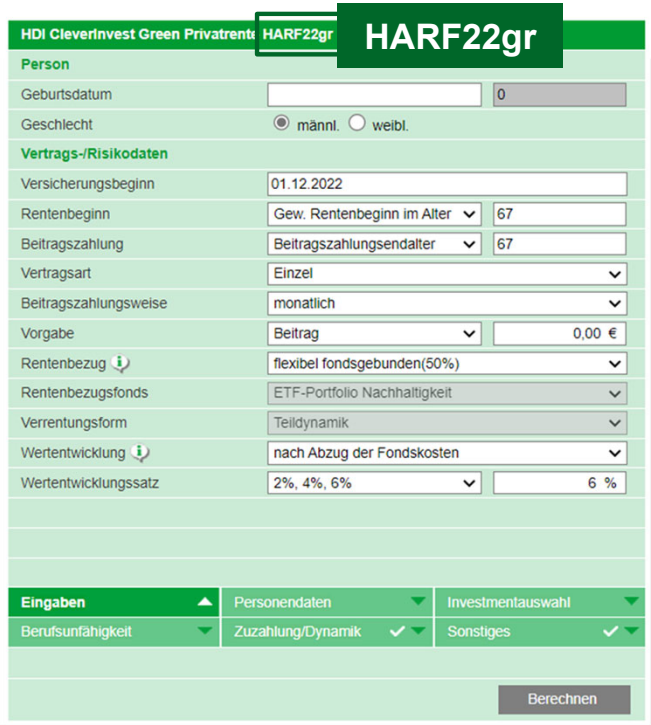
Diesen Informationen liegen die aktuellen Erkenntnisse zu den rechtlichen Vorgaben zum Thema „Nachhaltigkeit" zugrunde, die jedoch teilweise noch vom Gesetzgeber konkretisiert und weiter ausgeführt werden müssen. Dies kann dazu führen, dass die Einstufung von derzeit als „nachhaltig" bezeichneten Finanzdienstleistungen und -produkten zukünftig noch angepasst wird. Nachhaltigkeit und nachhaltige Finanzwirtschaft können sich ändern.

HDI Lebensversicherung AG
50580 Köln
www.hdi.de

Marketing-Unterlage

CleverInvest Green – die nachhaltige Form der Altersvorsorge. Angebotssoftware easy

Eigener Produkteinstieg in easy



Vorbelegung des ETF-Portfolios Nachhaltigkeit im Rentenbezug – ansonsten identisch zu CleverInvest

CleverInvest Green – die nachhaltige Form der Altersvorsorge.
Beratung leicht gemacht: mit dem HDI FondsGuide

CleverInvest Green auch im HDI FondsGuide

CleverInvest Green – die nachhaltige Form der Altersvorsorge. Auch mit Green voll ins Schwarze getroffen!

IVFP

CleverInvest Green MIT BESTNOTE!

CleverInvest Green – die nachhaltige Form der Altersvorsorge. Die Erfolgsstory geht weiter: ab sofort auch in grün.

Krass. Clever. Nachhaltig.

- Das macht CleverInvest Green einzigartig:
  - Alle Produktfeatures der CleverInvest Privatrente
  - Durch und durch nachhaltig – kein Greenwashing
  - Mit Nachhaltigkeitserklärung
- Radikal flexibler, unkomplizierter und cleverer
- CleverInvest-Updates zur Stärkung der Marktposition gelten auch für CleverInvest Green

CleverInvest Green – die nachhaltige Form der Altersvorsorge

Disclaimer

Die im Rahmen dieser Präsentation verwendeten Folien und sonstigen Unterlagen geben unsere aktuelle Einschätzung auf der Basis der derzeit geltenden Gesetze und ihrer Auslegung wieder.

Die Präsentation ist unter vortragsdidaktischen Aspekten erstellt und erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit. Sie ist damit weder geeignet, eine Beurteilung im konkreten Einzelfall abzuleiten, noch kann sie als Basis für vertragliche Vereinbarungen herangezogen werden.

Durch die Überlassung der Präsentation wird eine Haftung unseres Unternehmens gegenüber dem Teilnehmer der Präsentation oder dritten Personen in keiner Weise begründet. Die Inhalte dieser Präsentation sind das geistige und wirtschaftliche Eigentum unseres Unternehmens und unterliegen unserem Copyright. Das bedeutet, dass sie vom Empfänger nur für eigene Zwecke verwendet werden dürfen.

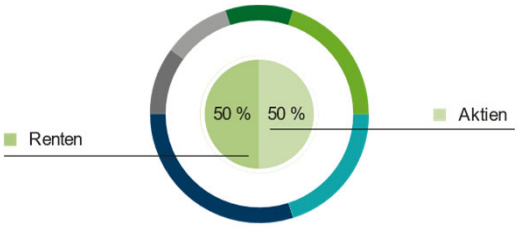
Jede weitere Verwendung, insbesondere die Weitergabe an dritte Personen im Original, als Kopie, in Auszügen oder auf elektronischem Weg, bedarf der ausdrücklichen schriftlichen Zustimmung des Eigentümers.

HDI
BACKUP

Musterportfolios in easy auswählbar

Ausgewogene Anlagestrategie.

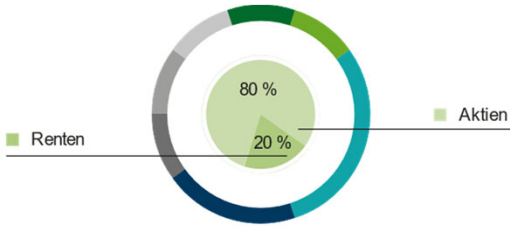
Dieses Musterportfolio investiert weltweit zu 50 % in Aktien und 50 % in Staats- und Unternehmensanleihen.



ISIN	Fondsname	Anteil
AT0000A1FV69	Raiffeisen-GreenBonds (I) T	10 %
DE0008487078	Ampega Untrenehmensanleihenfonds	20 %
LU1484799769	UBS ETF -Bloomberg Barclays MSCI Euro Area Liquid Corporates Sustainable UCITS ETF	20 %
LU0629459743	UBS ETF -MSCI World Socially Responsible UCITS ETF (USD) A-dis (EUR)	30 %
LU0994683356	Nordea 1 – Global Climate and Environment Fund AP EUR	10 %
DE0009847343	terrAssisi Aktien I AMI P(a)	10 %

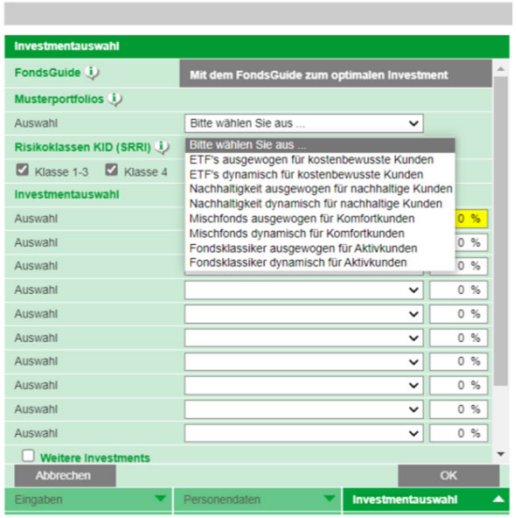
Dynamische Anlagestrategie.

Dieses Musterportfolio investiert weltweit zu 80 % in Aktien und 20 % in Staats- und Unternehmensanleihen.



ISIN	Fondsname	Anteil
AT0000A1FV69	Raiffeisen-GreenBonds (I) T	10 %
DE0008487078	Ampega Untrenehmensanleihenfonds	10 %
LU0629459743	UBS ETF -MSCI World Socially Responsible UCITS ETF (USD) A-dis (EUR)	30 %
LU0629460675	UBS -MSCI EMU Socially Responsible UCITS ETF	20 %
LU0994683356	Nordea 1 – Global Climate and Environment Fund AP EUR	10 %
DE0009847343	terrAssisi Aktien I AMI P(a)	10 %
IE00BF1T6T10	Brown Advisory US Sustainable Growth Fund B	10 %

HDI Angebotssofware



Kurzvorschlag
transparenterer Ausweis der Zahlbeiträge bei Einschluss BUZ

alt

Beitragszahlung

Ab dem 01.11.2022 (Versicherungsbeginn)

Beitrag Fondsgebundene Rentenversicherung:	60,77 EUR
Beitrag Berufsunfähigkeits-Rente:	49,05 EUR
Beitrag Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit:	3,25 EUR
Gesamtbeitrag monatlich:	113,07 EUR
die Verrechnung von Überschüssen ergibt den Zahlbeitrag monatlich:	100,00 EUR

Beitragsdynamik: 5,00 %

Summe der Zahlbeiträge ohne Dynamik, ohne Zuzahlung:	42.000,00 EUR
Summe der Zahlbeiträge mit Dynamik:	108.395,64 EUR

Dem Zahlbeitrag liegt die aktuelle Überschussbeteiligung (Deklaration 2022) für die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung zugrunde. Die Überschussbeteiligung kann jährlich neu festgelegt werden. Dieser Zahlbeitrag ist nicht garantiert.

neu

Beitragszahlung

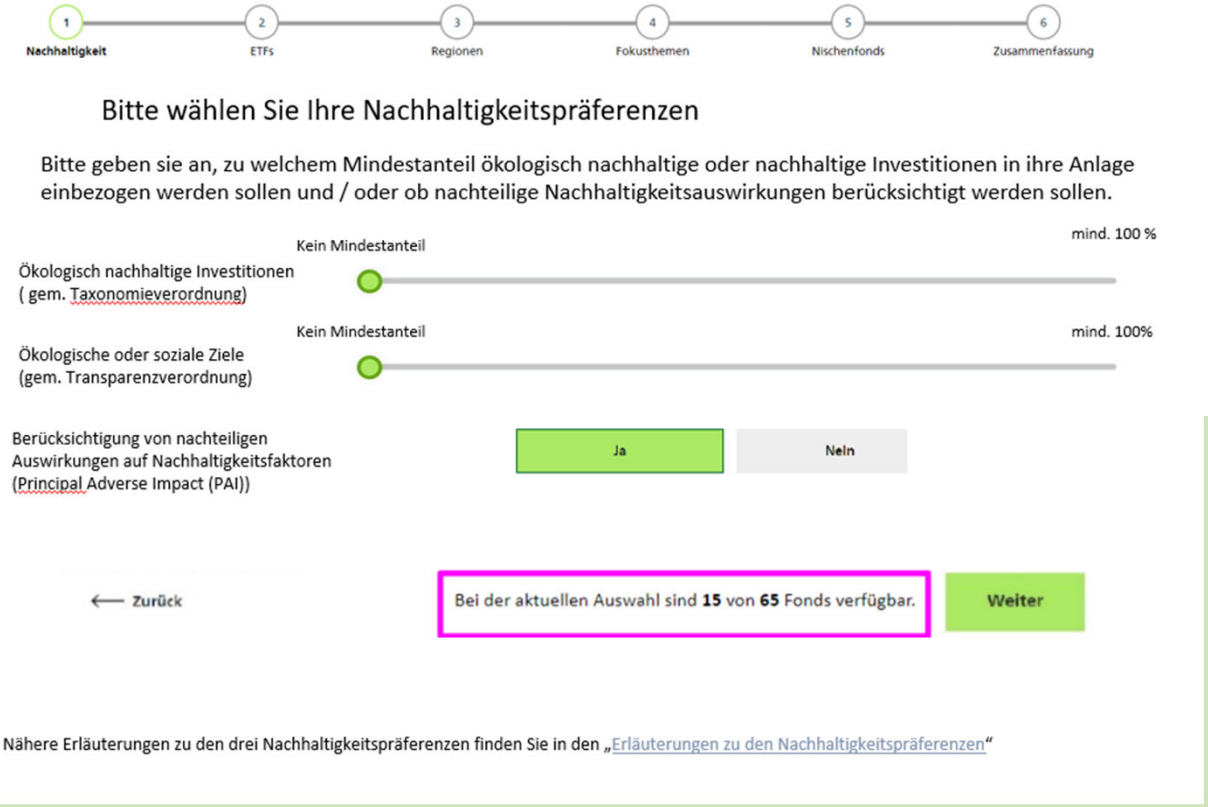
Ab dem 01.11.2022 (Versicherungsbeginn)	Beitrag	Zahlbeitrag
Beitrag Fondsgebundene Rentenversicherung:	60,40 EUR	60,40 EUR
Beitrag Berufsunfähigkeits-Rente:	49,05 EUR	36,79 EUR
Beitrag Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit:	3,75 EUR	2,81 EUR
Gesamtbeitrag monatlich:	113,20 EUR	100,00 EUR

Beitragsdynamik: 5,00 %

Summe der Zahlbeiträge ohne Dynamik, ohne Zuzahlung:	42.000,00 EUR
Summe der Zahlbeiträge mit Dynamik:	108.395,76 EUR

Dem Zahlbeitrag liegt die aktuelle Überschussbeteiligung (Deklaration 2022) für die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung zugrunde. Die Überschussbeteiligung kann jährlich neu festgelegt werden. Dieser Zahlbeitrag ist nicht garantiert.

Nachhaltigkeitspräferenzen FondsGuide



CleverInvest Green – die nachhaltige Form der Altersvorsorge.
Die wichtigsten Abkürzungen und Begriffe

SRI (Socially Responsible Investing)
sind gesellschaftlich verantwortliche Kapitalanlagen (strenger Ansatz).

ESG
beinhaltet ökologische (E), soziale (S) und unternehmerische (G) Standards, die eingehalten werden müssen.

Impact Fonds
streben eine konkret messbare Wirkung auf Umwelt und Gesellschaft an und wollen einen positiven Beitrag zur Lösung ökologischer und sozialer Probleme leisten (strenger Ansatz).

Regulatorische Begrifflichkeiten:

SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation)
ist die Verordnung über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor – etabliert Nachhaltigkeitsstandards und hilft so Anlegern, besser informierte Entscheidungen zu treffen.

EU-Taxonomieverordnung
legt fest, welche Wirtschaftstätigkeiten ökologisch nachhaltig sind. Diese müssen einen wesentlichen Beitrag zur Erreichung der EU-Umweltziele leisten. Taxonomie beinhaltet bisher nur ökologische Aspekte.

Nachhaltige Fondsauswahl für CI Green
Unterschied zwischen SRI und ESG

SRI Fonds (Socially Responsible Investments)

SRI stellt deutlich strengere Anforderungen als ein üblicher ESG Ansatz

Beispiel Filterung durch ESG und SRI im MSCI World:

- MSCI World: ca. 1.600 Titel
- MSCI World ESG scrn: ca. 1.500 Titel
- MSCI World SRI: ca. 350 Titel

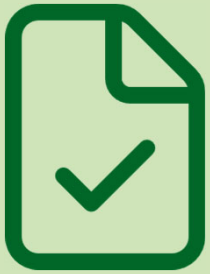
Eigenschaft	ESG-ETFs	SRI-ETFs
Negatives Screening (Ausschluss bestimmter Branchen)	ja	ja
Berücksichtigung ESG Controversies Score	manche	ja
Positives Screening nach Best-in-class-Ansatz	manche	ja
Berücksichtigung zusätzlicher Kennzahlen (z. B. CO2-Emissionen)	manche	manche
Themenfonds	manche	nein
Anzahl Unternehmen des Elternindex (MSCI World)	51-94 %	22-38 %
Marktkapitalisierung des Elternindex (MSCI World)	48-93 %	24-43 %
Anzahl ETFs (alle Anbieter)	75	38

Nachhaltige Fondsauswahl für CI Green

CleverInvest Green beinhaltet streng nachhaltige Fonds, die wir in einem mehrstufigen Auswahlprozess selektieren:

1. Für CleverInvest Green beziehen wir Fonds mit ein, die gem. SFDR Artikel 9 Fonds sind
2. Zudem berücksichtigen wir ein Nachhaltigkeitsrating einer unabhängigen Agentur (Sustainalytics). Fonds, deren Nachhaltigkeits-Score zu den besten 10% der Peer Group gehört (entspricht 5 Nachhaltigkeitsgloben) fließen in den Auswahlprozess. Außerdem begrenzen wir den Score um zu hohe Nachhaltigkeitsrisiken zu vermeiden, auch wenn diese zu den besten 10% einer Peer Group zählen .
3. Vor allem im Bereich der nachhaltigen ETFs berücksichtigen wir SRI-ETFs, deren Nachhaltigkeitsansatz deutlich strenger ist als der Nachhaltigkeitsansatz reiner ESG Fonds bzw. ETFs.
4. Über alle selektierten Fonds legen wir zudem folgende Negativmerkmale, bzw. Ausschlusskriterien: Sofern Fonds keinen stringenten Nachhaltigkeitsprozess in deren Anlagepolitik verankert haben, schließen wir diese aus. Außerdem schließen wir alle Artikel 6 Fonds gem. SFDR aus.

Wir prüfen regelmäßig die Fonds auf deren SFDR Einstufung und deren Nachhaltigkeits Score und sollten die Fonds nicht mehr unseren Kriterien entsprechen werden diese ausgetauscht. Auch unsere Kriterien und Grenzwerte prüfen wir regelmäßig um diese ggf. aufgrund veränderter Rahmenbedingen neu festzulegen.



Fondsliste CleverInvest Green

ISIN	Fonds
DE000A12BRD6	Ampega Diversity Plus Aktienfonds P(a)
DE0008481078	Ampega Unternehmensanleihenfonds
DE0008481086	Ampega Global Rentenfonds
AT0000A1Z0C0	Amundi Ethik Fonds - I (C)
AT0000774484	Amundi Ethik Fonds Evolution (A)
LU1883318740	Amundi Funds Global EcologyESG - A EUR C
LU2300295396	AMUNDI iCPR EURO CORP CLIMATE PARIS ALIGNED PAB UCITS ETF
LU1602144906	Amundi Index MSCI Pacific ex Japan SRI - UCITS ETF DR - EUR (C)
LU2182388400	Amundi Index Solutions - Amundi MSCI World Climate Paris Aligned Pab
FR0013294758	AMUNDI RESP. INV. - JUST TRANSITION FOR CLIMATE I - USD ©
LU0124384867	BlackRock Global Funds - Sustainable Energy Fund A2
LU1165135879	BNP Paribas Funds Aqua Privilege Capitalisation
IE00BF1T6T10	Brown Advisory US Sustainable Growth Fund B
LU0206982414	Candriam Money Market USD Sustainable IC
IE0004766675	Comgest Growth Europe EUR Acc
DE000DWS28Z3	ETF-Portfolio Nachhaltigkeit (nur Rentenbezugsfonds)
IE00BHZRR253	Franklin Liberty Euro Green Bond UCITS ETF
IE000EBPC0Z7	Franklin MSCI China Paris Aligned Climate UCITS ETF
IE00BMDPBZ72	Franklin S&P 500 Paris Aligned Climate UCITS ETF
IE00BMDPBY65	Franklin STOXX Europe 600 Paris Aligned Climate UCITS ETF
FR0000437113	HSBC SRI Euroland Equity A
IE00B1XNHC34	iShares Global Clean Energy UCITS ETF USD (Dist)
IE00BYVJRP78	iShares MSCI EM SRI UCITS ETF USD (Acc)
IE00B52VJ196	iShares MSCI Europe SRI UCITS ETF EUR (Acc)

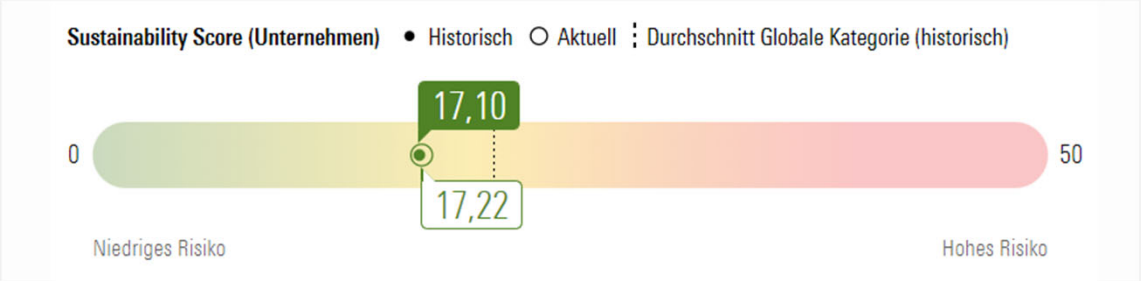
ISIN	Fonds
IE00BYX2JD69	iShares MSCI World SRI UCITS ETF EUR (Acc)
IE00BKTLJB70	iShares Smart City Infrastructure UCITS ETF USD (Dist)
LU1854107577	M&G Positive Impact
LU0994683356	Nordea 1 - Global Climate and Environment Fund AP EUR
LU1727504356	ÖkoWorld ÖkoVision® Classic T
LU0380798750	ÖkoWorld Rock ‘n‘ Roll Fonds C Acc
LU0386875149	Pictet-Global Megatrend Selection I EUR
AT0000A1FV69	Raiffeisen-GreenBonds (I) T
AT0000859517	Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix A
AT0000A1TMK2	Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Solide RZ T
AT0000A2CMN0	Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Wachstum (RZ) A
LU2145461757	RobecoSAM Smart Energy
LU0557290698	Schroder International Selection Fund Global Sustainable Growth A Accumulation USD
LU0208341965	Swisscanto PF Sustain.Balanced
DE000A2DVTE6	terrAssisi Aktien I AMI I (a)
LU0629460675	UBS - MSCI EMU Socially Responsible UCITS ETF
LU0629460832	UBS ETF - MSCI Pacific Socially Responsible UCITS ETF
LU0629460089	UBS ETF - MSCI USA Socially Responsible UCITS ETF
LU0629459743	UBS ETF - MSCI World Socially Responsible UCITS ETF (USD) A-dis (EUR)
DE000A0LGNP3	WI Global Challenges Index-Fonds I
IE000MCVFK47	Xtrackers EUR Corporate Green Bond UCITS ETF 1C

Neuaufnahmen von nachhaltigen Fonds

Fondsname	ISIN	Info	SRRI	SFDR Einstufung
WI Global Challenges Index-Fonds I	DE000A0LGNP3	Streng nachhaltige Selektion	SRRI 6	Artikel 8
Candriam Money Market USD Sustainable IC	LU0206982414	risikoarmer nachhaltiger Fonds mit guter Performance	SRRI 1	Artikel 9
Amundi Ethik Fonds – R2 (C)	AT0000A2RYF9	ausgewogender nachhaltiger Mischfonds für CIGreen da bisher nur 2 Art. 9 Mischfonds	SRRI 4	Artikel 9
Amundi Ethik Fonds Evolution (A)	AT0000774484	offensiver nachhaltiger Mischfonds für CIGreen da bisher nur 2 Art. 9 Mischfonds	SRRI 6	Artikel 9
AMUNDI iCPR EURO CORP CLIMATE PARIS ALIGNED PAB UCITS ETF	LU2300295396	Corporates nachhaltig	SRRI 3	Artikel 9
Amundi Responsible Investing - Just Transition For Climate R USD	FR0013295219	Nachhaltiger Rentenfonds	SRRI 3	Artikel 9
Franklin MSCI China Paris Aligned Climate UCITS ETF	IE000EBPC0Z7	ETF China, Paris Aligned	SRRI 6	Artikel 9
iShares Smart City Infrastructure UCITS ETF USD	IE00BKTLJB70	ETF, modernes Thema in Verbindung mit Nachhaltigkeit	SRRI 6	Artikel 9
iShares MSCI World SRI UCITS ETF EUR (Acc)	IE00BYX2JD69	SRI ETF auf den MSCI World	SRRI 6	Artikel 8
RobecoSAM Smart Energy	LU2145461757	modernes Thema in Verbindung mit Nachhaltigkeit	SRRI 6	Artikel 9
Ampega Global Rentenfonds	DE0008481086	Defensiver nachhaltiger Rentenfonds	SRRI 4	Artikel 9
Franklin Liberty Euro Green Bond UCITS ETF	IE00BHZRR253	Defensiver nachhaltiger Rentenfonds	SRRI 3	Artikel 9

Sustainability Score

Für HDI CleverInvest Green Privatrente wählen wir nur die Fonds mit der besten Nachhaltigkeitsbewertung unseres externen Dienstleisters aus!



Sustainability Score Basiert auf 99,61 % von verwaltetes Vermögen (Unternehmen) und — von verwaltetetes Vermögen (Staaten) | Globale Kategorie: Global Equity Large Cap | Sustainability Score und Sustainability Rating per 31. Aug. 2022. Portfolio per 31. Aug. 2022. Sustainalytics bietet eine ESG-Risikoanalyse auf Unternehmensebene, die bei der Berechnung des Sustainability Score von Morningstar verwendet wird. Die Informationen zum Nachhaltigkeitsmandat werden aus dem Fondsprospekt abgeleitet.