



**Unsere Verantwortung.
Unser Weg.
Unsere Zukunft.**

**Hier umschalten zu
mehr Nachhaltigkeit**

Standard Life
Teil der Phoenix Group

Agenda

1

Einleitung und Begrüßung

2

Cleversoft

3

Unsere Lösung für Sie

Verlässliche und angesehene Partner

**IHR
VERTRAGSPARTNER**

Standard Life 

**UNSER
KOOPERATIONSPARTNER**

 **cleversoft**®

Wir sind Teil der Phoenix Group: groß, finanzstark und krisenfest.



Verlässliche Größe

Standard Life Deutschland und Österreich gehören zu Standard Life International DAC mit Sitz in Dublin, Irland – mit mehr als 500.000 Versicherungsverträgen Versicherungsvertragsvermögen von rund

32 Milliarden Euro¹

der zweitgrößte Versicherer Irlands, wo Standard Life seit 1834 präsent ist.

Seit 2018 ist Standard Life Teil der Phoenix Group, gegründet 1782 und mit rund

13 Millionen Versicherungs- verträgen¹

und einem verwalteten Vermögen von 369,7 Milliarden Euro¹ einer der größten Lebensversicherer Europas

Investmentpartner

Wir wählen die Fonds in unserem Portfolio sorgfältig und nachhaltig aus. Die kontinuierliche Suche nach weiteren hochkompetenten Investmenthäusern ist für uns Teil unserer Investmentkompetenz. Neben hochwertigen Fonds von handverlesenen Asset Managern bieten wir die erfolgreichen Fonds unserer Partner

Abn, Vanguard und Franklin Templeton

eine der renommiertesten Investmenthäuser der Welt.

Kapitalausstattung

Standard Life International DAC:

190 %¹

Phoenix Group:

180 %¹

Ratings und Finanzkraft

Die Finanzkraft der Phoenix Group bestätigt die Rating-Agentur Fitch mit einem sehr guten

Gruppen-Rating von AA-

Erfahrung

Knapp 200 Jahre Erfahrung

unserer Lebensversicherungsgruppe kommen den Kunden von Standard Life International DAC zugute.

Nachhaltigkeit ist zentrales Element unseres Unternehmenszwecks

Nachhaltigkeit bedeutet, schonend mit Ressourcen umzugehen, bereitwillig gesellschaftliche Verantwortung zu übernehmen und die Unternehmensführung ausdrücklich auf Langfristigkeit anzulegen. Wir setzen uns hohe Ziele: Wir werden den CO2-Ausstoß im operativen Betrieb gruppenweit

bis 2025 auf Netto-Null

senken. Für unsere Investmentpalette streben wir die Netto-Null bis 2050 an.

¹ Stand: 30.06.2022, ² Stand: 30.06.2021

**Es genügt eben nicht, dass
Technik gut funktioniert.
Sie muss auch in die Welt
passen.**

Gero von Randow



Unser ESG-Portfolio im Ausschnitt

Neben Franklin Templeton, Vanguard und Abnrdn haben wir zahlreiche weitere Fonds zum Thema Nachhaltigkeit im Programm.

In Deutschland:

Aktuell stehen 63 ESG Fonds zur Auswahl (von 122)

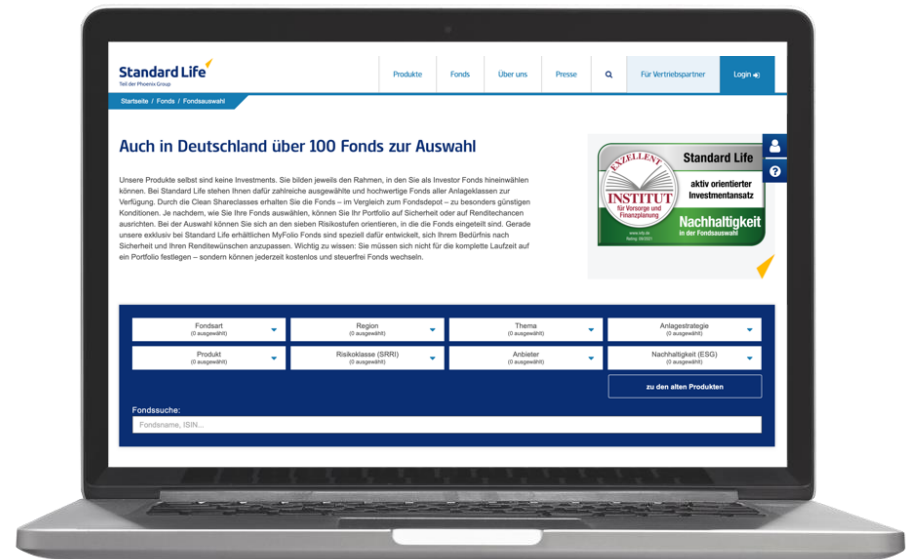
Stand: 30.06.2022

In Österreich:

Aktuell stehen 63 ESG Fonds zur Auswahl (von 141)

Stand: 30.06.2022

Unsere Kundinnen und Kunden können sich frei in unsere Versicherungslösungen ParkAllee, WeitBlick / B-SMART Invest und Maxxellence Invest wählen.



Weitere Informationen zu diesen Fonds finden Sie in unserer

Teil Cleversoft

Wie wir online Ihren ESG-Beratungsprozess gezielt unterstützen und erleichtern



01.08.2022



Matthias Pendl
Head of Sales
bei **Standard Life Assurance**



Lisa Waldherr
Head of Business Development
AM & Insurance

Facts & Figures

RegTech Leadership

cleversoft is a European cloud RegTech provider of regulatory documents, supervisory reporting, KYC, and AML solutions. Key regulations include SFDR, IFRS 17, MIFID II, Solvency II, PRIIPs, FinSA, and more.



Headquarters

The cleversoft group is headquartered in Munich, with over 180 employees across Europe.



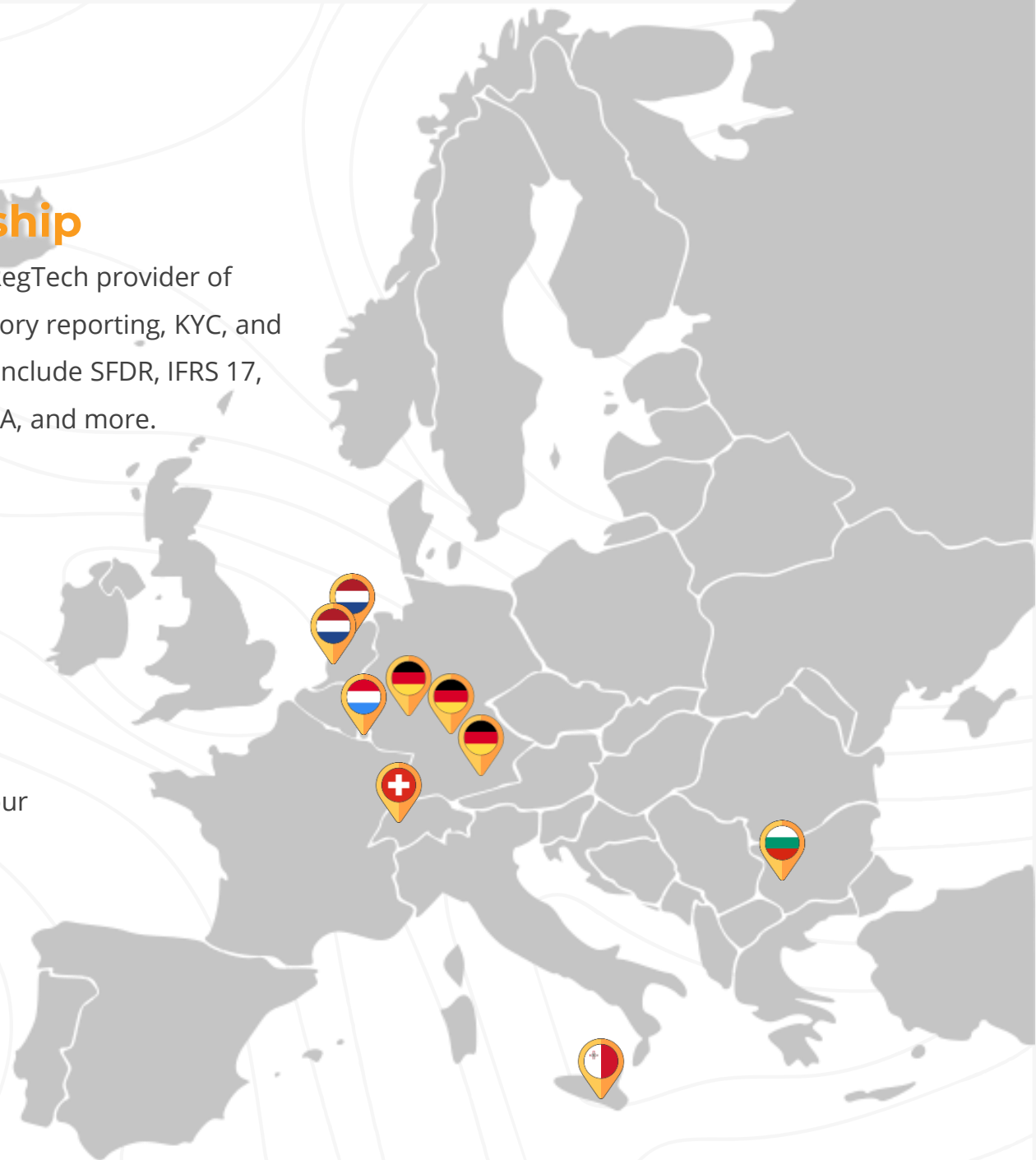
Statistics

3 million+ regulatory documents and filings per month, 39% CAGR, 1.000+ clients, ISAE 3402 and ISAE 3000 by the Big Four



Locations & Companies

cleversoft is based in Munich, Frankfurt, Nuremberg, Luxembourg, Amsterdam, The Hague, Malta and Sofia





Trusted by over 1000 Companies

Banking



Insurance, Pension Funds



Asset Managers



Other



% Clients based in Europe



Business Segments

Control your compliance, control your business.

**one-stop shop for modern regulatory compliance
solutions for the financial services industry**



Digital Pre-Trade Compliance

- ✓ Document Generation & Distribution
 - Regulatory: PRIIP, FinSA, SFDR, PIB...
 - Marketing
- ✓ Product Governance
 - Suitability & Appropriateness Check (MiFID II & FinSA)
 - MiFID II Costs & Charges



Supervisory Reporting

- ✓ Solvency II
- ✓ IFRS 17
- ✓ IORP II
- ✓ FTK
- ✓ ORSA
- ✓ Pension & Others



Fraud Prevention & CLM

- ✓ KYC/CDD
- ✓ AML Data (PEP, Sanction, Adverse Media etc.)
- ✓ Transaction Monitoring
- ✓ Special Investigations
- ✓ Case Management
- ✓ Client Lifecycle Management & CRM

SFDR, Taxonomy & MiFID II Timeline



Woher erhält der Berater die Informationen zu den Fonds?

Vergleichssoftware
der Vergleicher

Beratungssoftware
der Plattformen

Eigene Beratungs-
unterlagen

Angebotssoftware der
Versicherungen

Fondstools der
Versicherungen

EET Dateien
welche die Fondsmanager zu Verfügung stellen

Beispielhafte EET-Befüllung

20040_Financial_Instrument_SFDR_Product_Type	20100_Financial_Instrument_Does_This_Product_Consider_Principle_Adverse_Impact_In_Their_Investment	20180_Financial_Instrument_Products_Minimal_Proportion_Of_Sustainable_Investments_Art_8	20190_Financial_Instrument_Sustainable_Investment_EU_Taxonomy_Art_8	20200_Financial_Instrument_Sustainable_Investment_Environmental_Not_EU_Taxonomy_Art_8	20210_Financial_Instrument_Sustainable_Investment_Social_Objective_Art_8	20220_Financial_Instrument_Minimum_Sustainable_Investment_With_Environmental_Objective_Art_9
8	Y	0.00	Y	Y	Y	
8	Y	0.00	Y	Y	Y	
8	Y	0.00	Y	Y	Y	
9	Y					0.00
8	Y	0.00	Y	Y	Y	
8	Y	0.00	Y	Y	Y	
9	Y					0.00
8	Y	0.00	Y	Y	Y	
9	Y					0.00
9	Y					0.00

FinDatEx

Home | About | News | Work in progress templates | Sign up | Log in

About

Mission statement

FinDatEx (Financial Data Exchange Templates) is a joint structure established by representatives of the European Financial services sector industry with the view to coordinate, organise and carry out standardisation work to facilitate the exchange of data between stakeholders in application of European Financial markets legislation, such as MIFID II, PRIIPs and Solvency 2.

FinDatEx's mission is to support the development and use of standardised technical templates to facilitate the exchange of data between stakeholders in the application of European Financial market legislation.

EET (European ESG Template)

- Das EET wird pro Asset Manager geliefert
- Je EET können zwischen 5 bis 800 ISINs je nach Asset Manager enthalten sein
- Das EET beinhaltet pro ISIN ca. 400 Spalten



The screenshot shows the Standard Life website interface. At the top, the Standard Life logo is on the left, and navigation links for 'Produkte', 'Fonds', 'Über uns', and 'Presse' are on the right. The 'Fonds' link is highlighted with a dropdown menu. Below the navigation bar, a breadcrumb trail reads 'Startseite / Fonds / Fondsauswahl'. The main content area features a large blue banner with the text 'Das Wachstum der Märkte für Ihr Vermögen: die Fondsauswahl von Standard Life'. The dropdown menu for 'Fonds' contains the following items: 'Fondsauswahl', 'MyFolio-Tool', 'Standard Life Global Index Funds', and 'Beraterfinder' (which is highlighted with a user icon).

Standard Life
Teil der Phoenix Group

Produkte **Fonds** Über uns Presse

Startseite / Fonds / Fondsauswahl

**Das Wachstum der Märkte für
Ihr Vermögen: die Fondsauswahl von Standard Life**

Fondsauswahl
MyFolio-Tool
Standard Life Global Index Funds
Beraterfinder



Fondsort
(0 ausgewählt)

Region
(0 ausgewählt)

Thema
(0 ausgewählt)

Anlagestrategie
(0 ausgewählt)

Produkt
(0 ausgewählt)

Risikoklasse (SRRI)
(0 ausgewählt)

Anbieter
(0 ausgewählt)

Nachhaltigkeit (ESG)
(0 ausgewählt)

Fondssuche:

Fondsname, ISIN...

Nachhaltigkeitspräferenzen

Produkte

☐ MyFolio
 ☒ Aberdeen Standard Investments
 ☐ Partnerfonds

Fonds vergleichen

Auswahl zurücksetzen

Zurück zur Fondsauswahl

Fondsname	Fondsort	Region	Performance 1 Jahr	Volatilität 1 Jahr	Laufende Kosten	Anlagestrategie	Factsheet	ESG Factsheet
☒ Aberdeen Global - World Smaller Companies EUR Acc	Aktien	Global	-15,02 %	19,85 %	1,74 %	Chancenorientiert		
☒ Aberdeen Standard SICAV I Dvrs Gr I Acc EUR	Multi Asset	Global	-4,67 %	5,20 %	0,92 %	Ausgewogen		
☐ ACATIS - GANÉ VALUE EVENT FONDS UI - Anteilklasse B	Multi Asset	Global	-0,49 %	11,64 %	1,39 %	Chancenorientiert		
☐ ACATIS - GANÉ VALUE EVENT FONDS UI A	Multi Asset	Global	-0,92 %	11,65 %	1,80 %	Chancenorientiert		

Woher erhält der Berater die Informationen zu den Fonds?

Fondsart (0 ausgewählt)	Region (0 ausgewählt)	Thema (0 ausgewählt)	Anlagestrategie (0 ausgewählt)
Produkt (0 ausgewählt)	Risikoklasse (SRRI) (0 ausgewählt)	Anbieter (0 ausgewählt)	Nachhaltigkeit (ESG) (0 ausgewählt)
Fondssuche: Fondsname, ISIN...			ESG Fonds
			ESG Impact Fonds
			Non ESG Fonds
Nachhaltigkeitspräferenzen			

NEU

schon bekannt

ESG Fonds

Art. 8

ESG Impact
Fonds

Art. 9

Non ESG-
Fonds

Art.6 oder
nicht EU
Fonds

NEU

Fondsart
(0 ausgewählt)

Region
(0 ausgewählt)

Thema
(0 ausgewählt)

Anlagestrategie
(0 ausgewählt)

Produkt
(0 ausgewählt)

Risikoklasse (SRRi)
(0 ausgewählt)

Anbieter
(0 ausgewählt)

Nachhaltigkeit (ESG)
(0 ausgewählt)

Fondssuche:

Fondsname, ISIN...

Nachhaltigkeitspräferenzen

PAI-Berücksichtigung
(0 ausgewählt)

Minimum % nachhaltiger Anlagen nach SFDR:

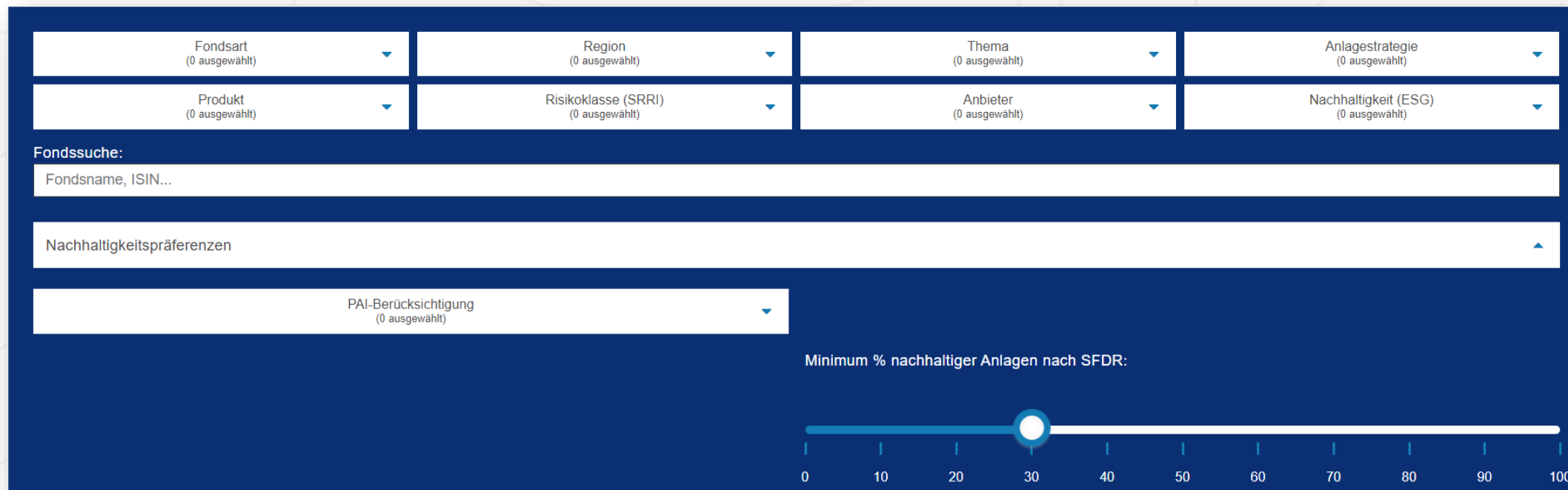
0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100

Produkte

☐ MyFolio
 ☒ Aberdeen Standard Investments
 ☐ Partnerfonds

[Fonds vergleichen](#)
[Auswahl zurücksetzen](#)
[Zurück zur Fondsauswahl](#)

Fondsname	Fondsart	Region	Performance 1 Jahr	Volatilität 1 Jahr	Laufende Kosten	Anlagestrategie	Factsheet	ESG Factsheet
☒ Aberdeen Global - World Smaller Companies EUR Acc	Aktien	Global	-15,02 %	19,85 %	1,74 %	Chancenorientiert		
☐ Aberdeen Standard SICAV I Dvrs Gr I Acc EUR	Multi Asset	Global	-4,67 %	5,20 %	0,92 %	Ausgewogen		



Fondstyp
(0 ausgewählt)

Region
(0 ausgewählt)

Thema
(0 ausgewählt)

Anlagestrategie
(0 ausgewählt)

Produkt
(0 ausgewählt)

Risikoklasse (SRRI)
(0 ausgewählt)

Anbieter
(0 ausgewählt)

Nachhaltigkeit (ESG)
(0 ausgewählt)

Fondssuche:

Fondsname, ISIN...

Nachhaltigkeitspräferenzen

PAI-Berücksichtigung
(0 ausgewählt)

Minimum % nachhaltiger Anlagen nach SFDR:

0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100

NEU

Fondssuche:

Fondsname, ISIN...

Nachhaltigkeitspräferenzen

PAI-Berücksichtigung
(0 ausgewählt)

Nein

Ja

Minimum % nachhaltiger Anlagen nach SFDR:

0102030405060708090100

Produkte

MyFolio

Aberdeen Standard Investments

Partnerfonds

Fonds vergleichen

Auswahl zurücksetzen

Zurück zur Fondsauswahl

Fondsname

Fondsart

Region

Performance 1 Jahr

Volatilität 1 Jahr

Laufende Kosten

Anlagestrategie

Factsheet

ESG Factsheet

Aberdeen Global - World Smaller Companies EUR Acc

Aktien

Global

-15,02 %

19,85 %

1,74 %

Chancenorientiert

Aberdeen Standard SICAV I Dvrs Gr I Acc EUR

Multi Asset

Global

-4,67 %

5,20 %

0,92 %

Ausgewogen

NEU

13

[Fondsauswahl | Standard Life Versicherung](#) ab 02.08.2022

Fondsart (0 ausgewählt) ▼

Region (0 ausgewählt) ▼

Thema (0 ausgewählt) ▼

Anlagestrategie (0 ausgewählt) ▼

Produkt (0 ausgewählt) ▼

Risikoklasse (SRRI) (0 ausgewählt) ▼

Anbieter (0 ausgewählt) ▼

Nachhaltigkeit (ESG) (0 ausgewählt) ▼

Fondssuche:

Fondename, ISIN...

NEU

Nachhaltigkeitspräferenzen

PAI-Berücksichtigung (1 ausgewählt) ▼

- ☐ Treibhausgas-Emissionen
- ☐ Wasser
- ☐ Abfälle
- ☐ Biologische Diversität
- ☐ Soziale und Arbeitnehmerbelange

Minimum % nachhaltiger Anlagen nach SFDR:

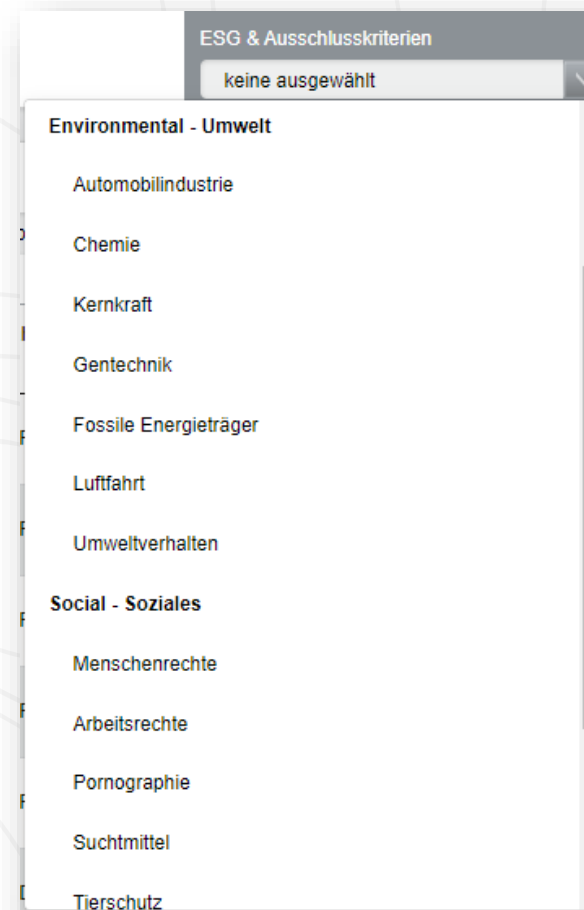
0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100

Erweiterung mit Ausschlusskriterien

Ausschlusskriterien

Alle

- Automobilindustrie
- Chemie
- Kernkraft
- Gentechnik
- Fossile Energieträger
- Luftfahrt
- Umweltverhalten
- Menschenrechte
- Arbeitsrechte
- Pornographie
- Suchtmittel (Tabak und Alkohol)
- Tierschutz
- Waffen/Rüstung
- Versoß gegen Global Compact
- Geschäftspraktiken



Quelle der Werte in den Dokumenten

Does this financial product have a sustainable investment objective? *[tick and fill in as relevant, the percentage figure represents the minimum commitment to sustainable investments]*

☒ ☐ ☐ Yes ☒ ☐ ☒ No

☐ It will make a minimum of sustainable investments with an environmental objective: ____%

- ☐ in economic activities that qualify as environmentally sustainable under the EU Taxonomy
- ☐ in economic activities that do not qualify as environmentally sustainable under the EU Taxonomy

☐ It will make a minimum of sustainable investments with a social objective: ____%

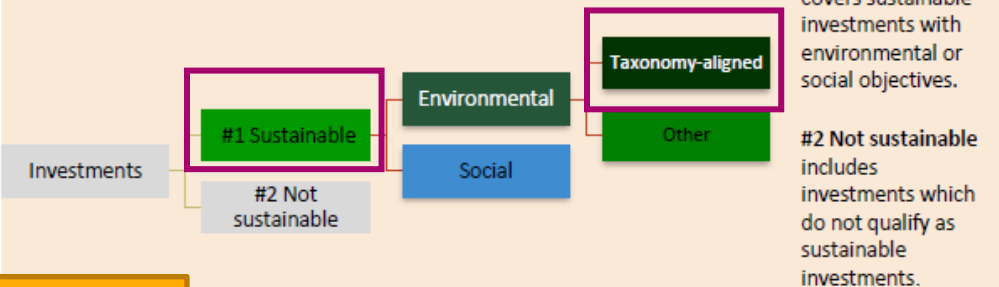
☐ It promotes Environmental/Social (E/S) characteristics and while it does not have as its objective a sustainable investment, it will have a minimum proportion of ____% of sustainable investments

- ☐ with an environmental objective in economic activities that qualify as environmentally sustainable under the EU Taxonomy
- ☐ with an environmental objective in economic activities that do not qualify as environmentally sustainable under the EU Taxonomy
- ☐ with a social objective

☐ It promotes E/S characteristics, but **will not** make any sustainable investments

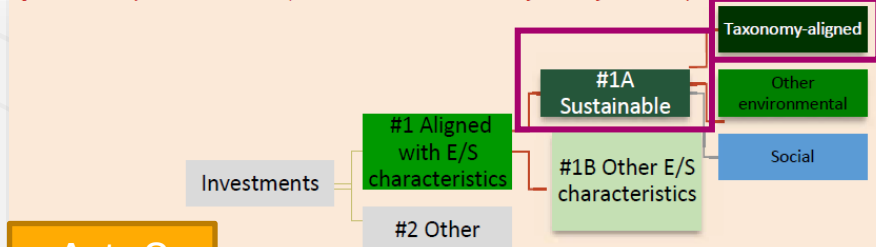
● What was the asset allocation?

[Include only relevant boxes, remove irrelevant ones for the financial product]



Art. 9

[Include only relevant boxes, remove irrelevant ones for the financial product]



Art. 8

Your Contacts



**Desislava
Marvakova**

Business Proposition Manager



**Lisa
Waldherr**

Head of Sales AM & Insurance DACH
lisa.waldherr@clever-soft.com



**Stephan
Otto**

Director Business Development
AM & Insurance DACH
stephan.otto@clever-soft.com



**Kalina
Gilina**

Service Owner
Kalina.gilina@clever-soft.com

Thank you for your attention!

Disclaimer: This presentation is strictly confidential and intended for information purposes only. You may not copy or, otherwise, use the content unless explicitly authorized, in writing. All right (in particular, IP rights) of cleversoft group GmbH, its group companies, and the authors are reserved.

„ESG – Was ist das eigentlich?“

Die ESG-Klassifizierung nach SFDR*

Sie gilt für alle Produkte, die innerhalb der EU hergestellt oder verkauft werden.

ARTIKEL 6 PRODUKTE

Nachhaltigkeitsrisiken werden innerhalb der Investmententscheidungen berücksichtigt.

ARTIKEL 8 PRODUKTE

Diese Anlagen werden (unter anderem) mit ökologischen und/oder sozialen Merkmalen beworben. Gute Unternehmensführung ist immer zu beachten.

Die Vorgaben sind also deutlich geringer als bei Artikel 9 Fonds. Diese Anlagen haben keine konkreten rechtlichen Vorgaben, sie beruhen vielmehr auf einer Selbsteinschätzung der Fondsgesellschaft.

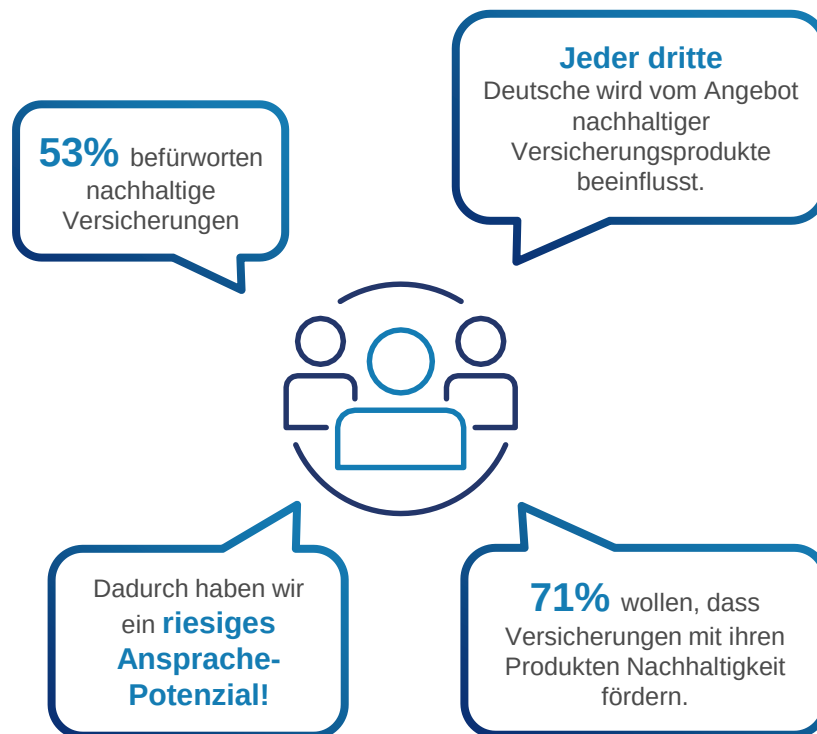
Sie werden häufig vereinfacht als nur „hellgrüne Fonds“ bezeichnet.

ARTIKEL 9 PRODUKTE

Diese Anlagen zielen darauf ab, positive Beiträge für die Umwelt zu liefern und/oder – je nach Ausrichtung der Fonds – soziale Kriterien zu fördern. Gute Unternehmensführung ist immer zu beachten.

Die Vorgaben sind also deutlich höher als bei Artikel 8 Fonds. Diese Anlage haben allerdings keine detaillierten rechtlichen Vorgaben, sie beruhen vielmehr auf einer Selbsteinschätzung der Fondsgesellschaft.

Sie werden häufig vereinfacht als nur „dunkelgrüne Fonds“ bezeichnet.



www.bearingpoint.com/de-de/insights-events/insights/nachhaltigkeit-wird-auch-fuer-versicherungen-immer-wichtiger/

*Die Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR) soll die Transparenz darüber erhöhen, wie Finanzmarktteilnehmer Nachhaltigkeitsrisiken und -chancen in ihre Investmententscheidungen und -empfehlungen integrieren.

Werkzeugkasten – Toolkit ESG

Alles auf einen Blick



Standard Life | Allgemeines | Makler-Support | Wissenswertes

Nach Nachhaltigkeit streben?

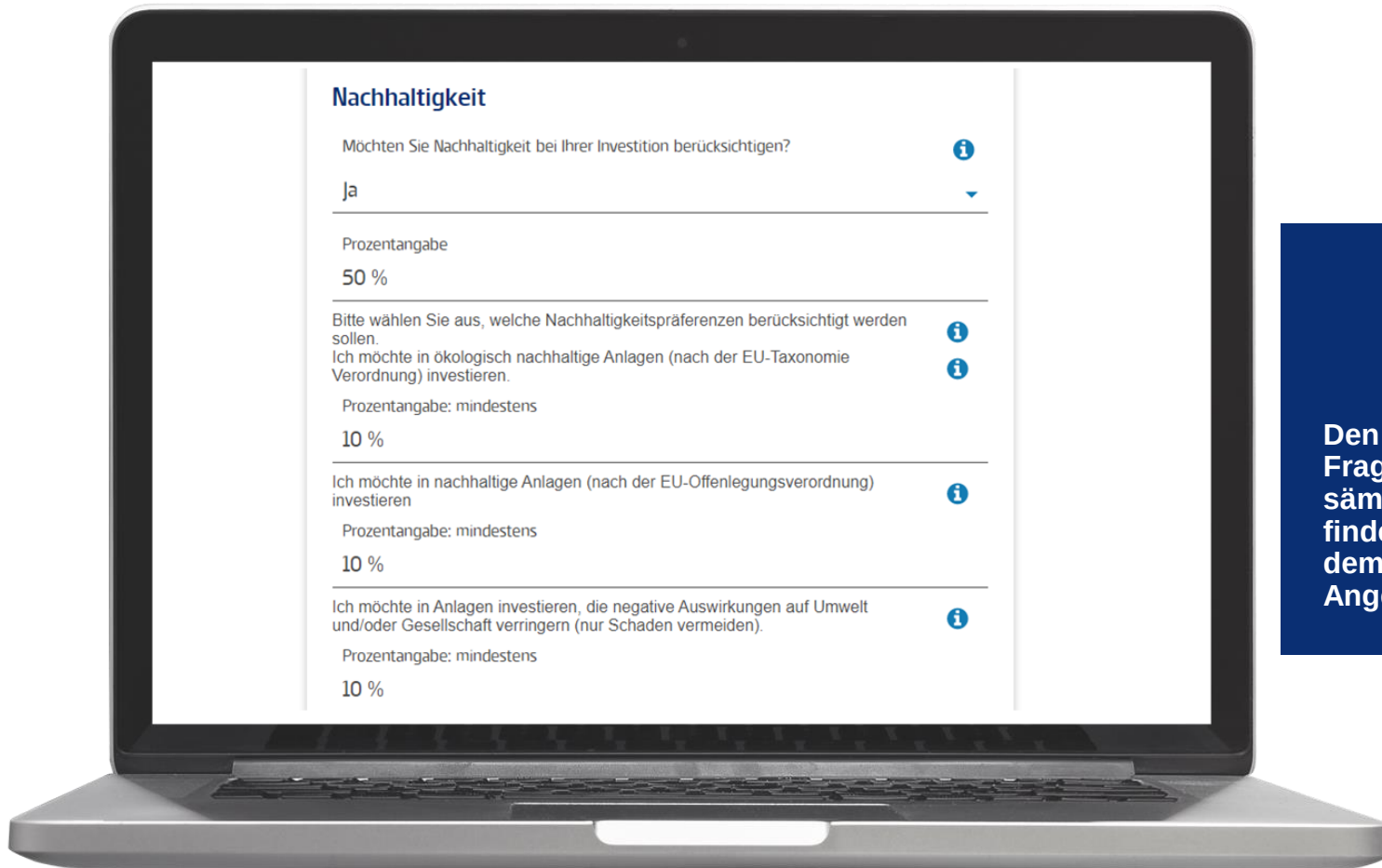
Für einen Lebens- und Rentenversicherer nur logisch!

Standard Life geht als Renten- und Lebensversicherer extrem langfristige Partnerschaften ein – sowohl mit Kundinnen und Kunden als auch mit Vertriebspartnerinnen und Vertriebspartnern. Wir treffen Vereinbarungen, die womöglich erst in 20, 30 oder 40 Jahren eingelöst werden. Die Sorge um die Zukunft ist der Kern unseres Geschäfts und all unserer Bemühungen.

Deshalb bemüht sich Standard Life schon seit Jahrzehnten darum, nachhaltig zu handeln. Es liegt in der Natur unserer Arbeit, die Zukunft lebenswert zu gestalten – nicht nur finanziell.

Wir werden in Einklang mit den Nachhaltigkeitszielen unserer Konzernmutter Phoenix unablässig daran arbeiten, uns zu verbessern und unsere Ziele zu erreichen. Das ist nur logisch.

Fragebogen ESG – Abfrage der Nachhaltigkeitspräferenzen



The laptop screen shows a questionnaire titled "Nachhaltigkeit". It contains several sections with questions and input fields. Each question has an information icon (i) to its right.

Nachhaltigkeit

Möchten Sie Nachhaltigkeit bei Ihrer Investition berücksichtigen? i

Ja ▼

Prozentangabe

50 %

Bitte wählen Sie aus, welche Nachhaltigkeitspräferenzen berücksichtigt werden sollen. i

Ich möchte in ökologisch nachhaltige Anlagen (nach der EU-Taxonomie Verordnung) investieren. i

Prozentangabe: mindestens

10 %

Ich möchte in nachhaltige Anlagen (nach der EU-Offenlegungsverordnung) investieren i

Prozentangabe: mindestens

10 %

Ich möchte in Anlagen investieren, die negative Auswirkungen auf Umwelt und/oder Gesellschaft verringern (nur Schaden vermeiden). i

Prozentangabe: mindestens

10 %



Den vollständigen Fragebogen inkl. sämtlicher Erläuterungen finden Sie ab dem 02.08. in unserer Angebotssoftware.

Für alle Standard Life Lösungen

Beispiel: Maxxellence Invest

Basisvorsorge
Maxxellence Invest - Tarif S

Produktauswahl

Basisvorsorge
Maxxellence Invest >

Betriebliche Altersversorgung
Maxxellence Invest RDV >

Private Vorsorge
Maxxellence Invest >
ParkAllee >
WeitBlick >

Tarif **i** ☒ S ☐ MA ☐ N

Versicherte Person

Anrede: Herr Titel:
Vorname: Helmut Name: Müller
Geburtsdatum: 10.10.1980
☐ bereits Kunde ☒ noch nicht Kunde
Familienstand: ledig tätig als: Kaufmann
erlernter Beruf: Kaufmann

Beratungsfragebogen

☒ Ich bestätige, dass ich den über das Informations-"i" abrufbaren Haftungsausschluss gelesen habe, damit einverstanden bin und auf dieser Grundlage den Beratungsfragebogen nutzen möchte. **i**

Gespeicherte Angebote

- Produkt
- Produktdetails >
- Investment >
- Angebot >
- Versicherte Person (VP) >
- Bankverbindung >
- Berungsberechtigte >
- Antragsinformation >
- Antrag >

Beratungsfragebogen

☒ Ich bestätige, dass ich den über das Informations-"i" abrufbaren Haftungsausschluss gelesen habe, damit einverstanden bin und auf dieser Grundlage den Beratungsfragebogen nutzen möchte. **i**

Weiter >

1. Beratungsfragebogenstrecke wird nach der Selektion von der Checkbox „Beratungsfragebogen“ angezeigt

Für alle Standard Life Lösungen

Beratungsprotokoll (neutrale Version)

4. Empfehlung des Vermittlers (Geeignetheitsklärung)

Was wird konkret empfohlen?

Warum passt das Produkt zu den Kundenwünschen und zum Kundenbedarf?

zu den Anlagezielen:

zu den finanziellen Verhältnissen:

zu den Kenntnissen und Erfahrungen:

zur Risikobereitschaft

zur Risikotragfähigkeit

zu den Nachhaltigkeitspräferenzen

Die Zielmarktdefinition des Produktes wurde berücksichtigt und entspricht den Kundenwünschen.

Neues Feld zur individuellen Befüllung zum Thema Nachhaltigkeit

ESG Fragen in der Fondsauswahl

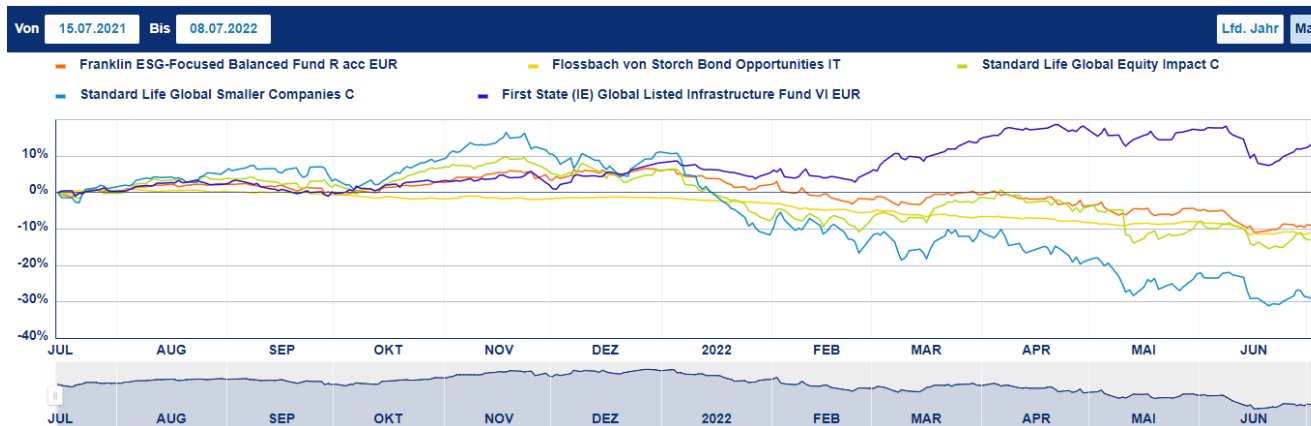


Beispiel: Core / Satellite ESG Portfolio

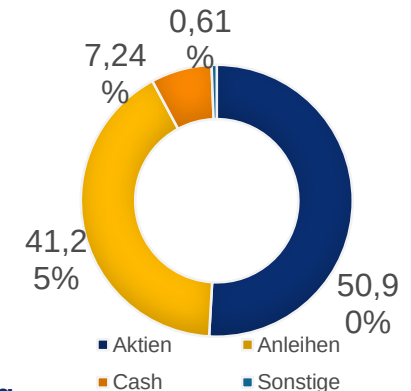
Grundlage Artikel 8 & Artikel 9 Fonds

Fondsname	ISIN	Gewichtung	Fondsart	Region	Anlagestrategie	Thema	Risiko- klasse	ESG Kategorie
ESG Core Investment								
Franklin ESG-Focused Balanced Fund R acc EUR	LU2319533456	60%	Multi Asset	Global	Ausgewogen	Nachhaltigkeit	4	ESG Fonds (Artikel 8)
ESG Satellite Investments								
Flossbach von Storch Bond Opportunities IT	LU1481584016	20%	Anleihen	Global	Ausgewogen	Nachhaltigkeit	3	ESG Fonds (Artikel 8)
Standard Life Global Equity Impact C	XFSL00028354	10%	Aktien	Global	Chancenorientiert	Nachhaltigkeit	5	ESG Impact Fonds (Artikel 9)
Standard Life Global Smaller Companies C	XFSL00028370	5%	Aktien	Global	Chancenorientiert	Nebenwerte	5	ESG Fonds (Artikel 8)
First State (IE) Global Listed Infrastructure Fund VI EUR	IE00BYSJV039	5%	Aktien	Global	Chancenorientiert	Infrastruktur	5	ESG Fonds (Artikel 8)

Portfolio Level		100%						
-----------------	--	------	--	--	--	--	--	--



Gewichtung nach Assetklassen



Vergangene Wertentwicklung ist kein zuverlässiger Indikator für die künftige Wertentwicklung.

Für alle Standard Life Lösungen

Beispiel: Maxxellence Invest

Private Vorsorge
Maxxellence Invest - Tarif S

Produktauswahl

Basisvorsorge
Maxxellence Invest >

Betriebliche Altersversorgung
Maxxellence Invest RDV >

Private Vorsorge
Maxxellence Invest >
ParkAllee >
WeitBlick >

Tarif ☒ S ☐ MA ☐ N

Versicherte Person

Anrede: Herr Titel: _____
Vorname: Helmut Name: Mann
Geburtsdatum: 14.08.1990

Antragsteller (Versicherungsnehmer)
Versicherte Person ist Antragsteller (Versicherungsnehmer) ☐ Ja ☒ Nein

Anrede: Firma Firma: _____ Testfirma: _____
☐ bereits Kunde ☒ noch nicht Kunde

Gespeicherte Angebote

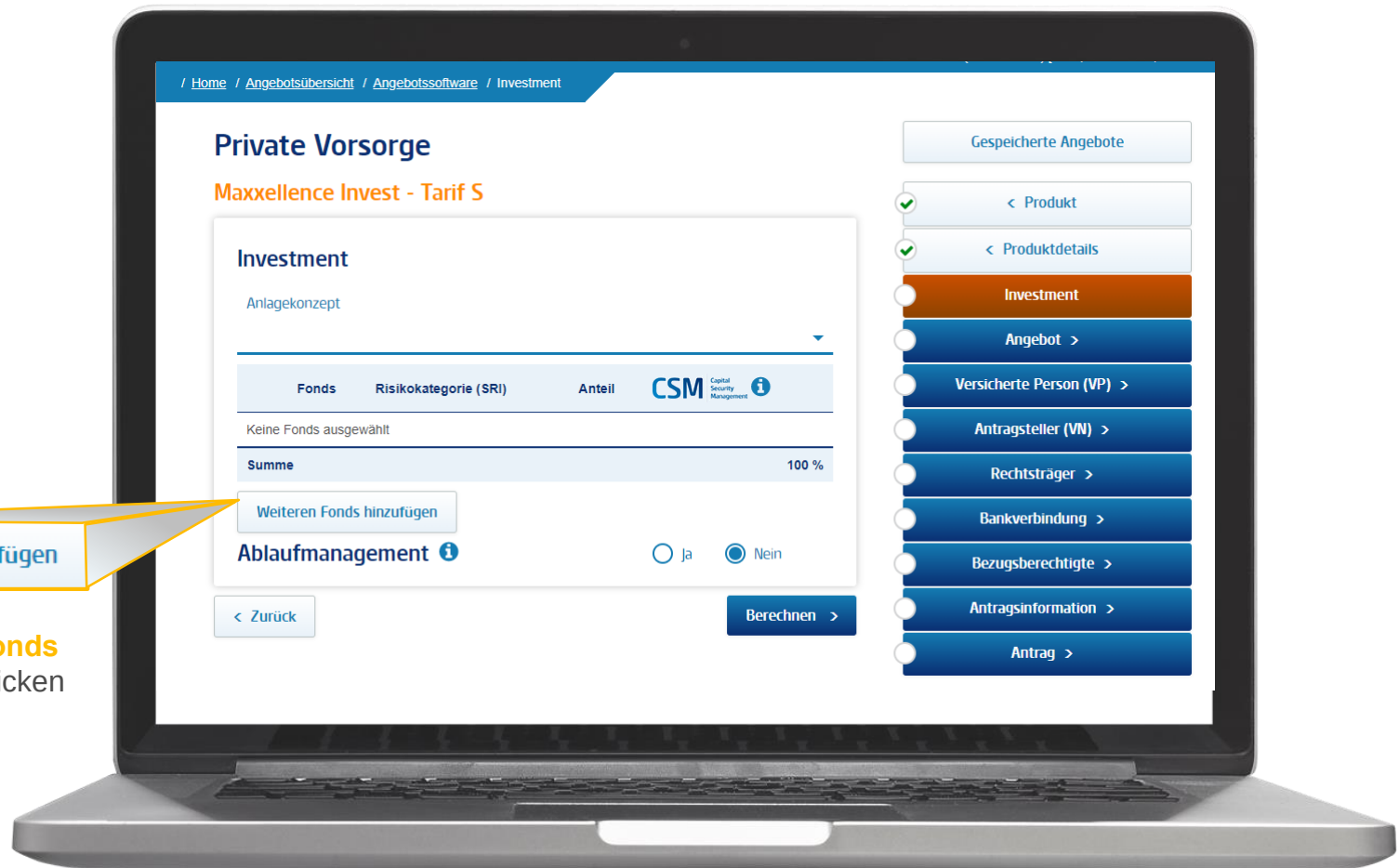
- Produkt
- Produktdetails >
- Investment >**
- Angebot >
- Versicherte Person (VP) >
- Antragsteller (VA) >
- Rechtsträger >
- Bankverbindung >
- Bezugsberechtigte >
- Antragsinformation >
- Antrag >

Weiter >

1. Unter „Investment“ sind die neuen ESG Fragen abrufbar

Für alle Standard Life Lösungen

Beispiel: Maxxellence Invest



Weiteren Fonds hinzufügen

2. Auf „weitere Fonds hinzufügen“ klicken

Für alle Standard Life Lösungen

Beispiel: Maxxellence Invest

Fondsauswahl

Fondsname / ISIN

Risikobereitschaft
Chancenorientiert

☒ Alle
 ☐ Standard Life Fonds
 ☐ MyFolio
 ☐ Partner Fonds

1. Möchten Sie „Nachhaltigkeit“ bei Ihrer Investition berücksichtigen?

Ja

2. Keine besonderen Nachhaltigkeitspräferenzen (3.a-c) angeben, sondern die Anlagemöglichkeiten auf alle Anlagen erweitern, die nachhaltig im Sinne der Offenlegungsverordnung sind.

Artikel 8 und 9 Fonds

3. Sollen Nachhaltigkeitspräferenzen berücksichtigt werden (a-c)?

Ja

a. In „ökologisch nachhaltige Anlage“ (nach der EU-Taxonomie Verordnung) investieren.

b. In nachhaltige Anlage (nach der EU-Offenlegungsverordnung) investieren.

c. In Anlagen investieren, die negative Auswirkungen auf Umwelt und/oder Gesellschaft verringern („nur Schaden vermeiden“).

Ja

In Anlagen investieren, die negative Auswirkung in einem oder mehrere der folgenden Felder (Nachhaltigkeitsfaktoren) verringern oder gänzlich vermeiden.

☒ Treibhausgasemissionen

☐ Wasser

☐ Fossile Brennstoffe

☐ Biodiversität

☐ Abfall

☒ Soziales und Arbeitnehmerfragen

3. Anschließend öffnet sich ein Pop-Up Fenster und die ESG Fragen werden eingeblendet

4. Wird die Berücksichtigung der Nachhaltigkeit mit „Ja“ gewählt dann werden die Fragen 2 und 3 angezeigt

5. Sollen weitere Nachhaltigkeitspräferenzen berücksichtigt werden muss hier ein „Ja“ gewählt werden

6. In unserem Beispiel sollen negative Auswirkungen auf Umwelt und / oder Gesellschaft verringert oder gänzlich vermieden werden – Treibhausgasemissionen und Soziales mit Arbeitnehmerfragen

Für alle Standard Life Lösungen

Beispiel: Maxxellence Invest - Fondsauswahl

Investment

Anlagekonzept

Fund Selection ▼

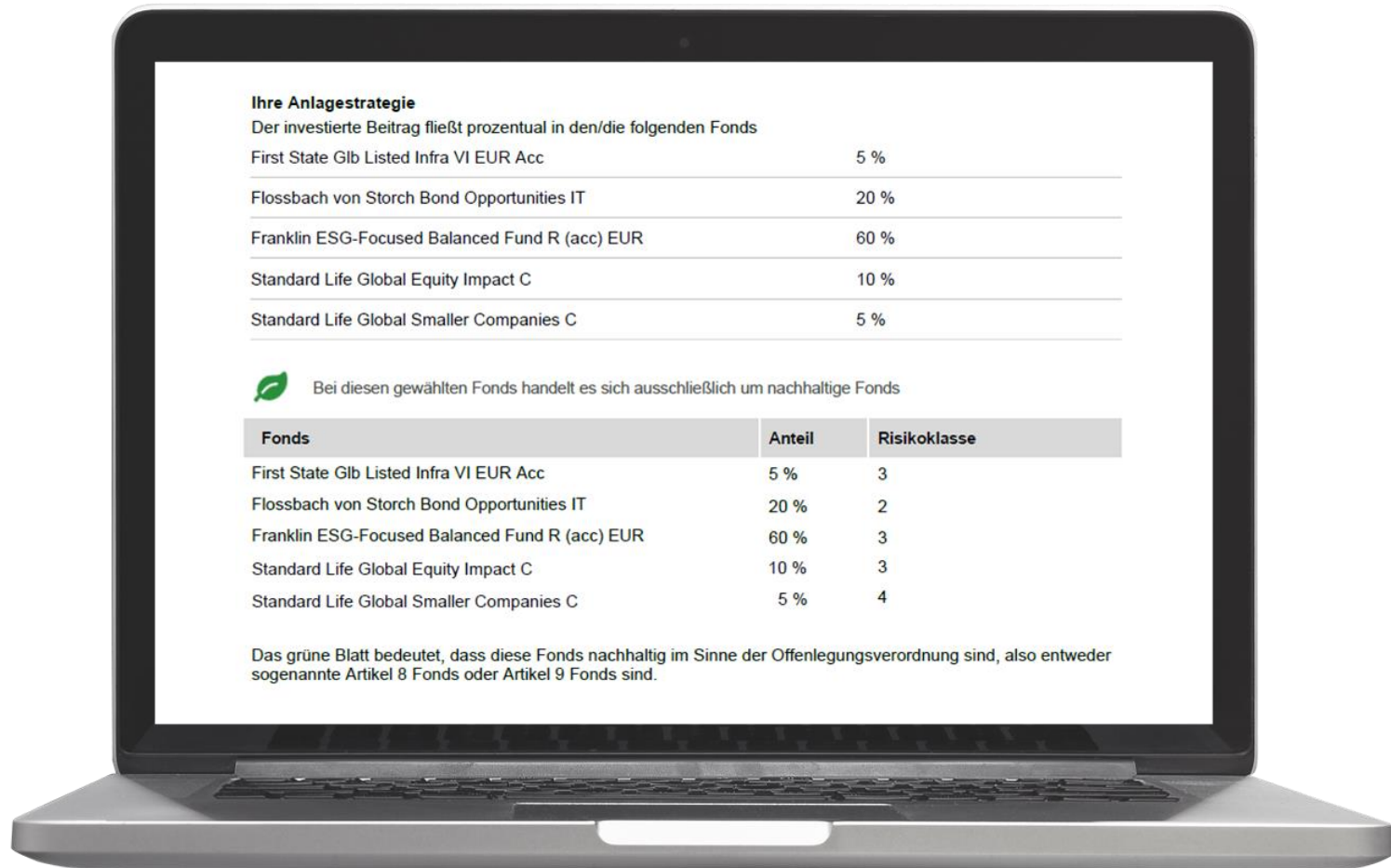
Risikobereitschaft

Chancenorientiert

Fonds	Risiko-kategorie (SRI)	Nach-haltig-keit	Anteil	CSM
First State Glb Listed Infra VI EUR Acc	3	Art. 8	5 %	☐
Flossbach von Storch Bond Opportunities IT	2	Art. 8	20 %	☐
Franklin ESG-Focused Balanced Fund R (acc) EUR	3	Art. 8	60 %	☐
Standard Life Global Equity Impact C	3	Art. 9	10 %	☐
Standard Life Global Smaller Companies C	4	Art. 8	5 %	☐
Summe			100 %	

Für alle Standard Life Lösungen

Beispiel: Maxxellence Invest - Angebot



Ihre Anlagestrategie
Der investierte Beitrag fließt prozentual in den/die folgenden Fonds

First State Glb Listed Infra VI EUR Acc	5 %
Flossbach von Storch Bond Opportunities IT	20 %
Franklin ESG-Focused Balanced Fund R (acc) EUR	60 %
Standard Life Global Equity Impact C	10 %
Standard Life Global Smaller Companies C	5 %

 Bei diesen gewählten Fonds handelt es sich ausschließlich um nachhaltige Fonds

Fonds	Anteil	Risikoklasse
First State Glb Listed Infra VI EUR Acc	5 %	3
Flossbach von Storch Bond Opportunities IT	20 %	2
Franklin ESG-Focused Balanced Fund R (acc) EUR	60 %	3
Standard Life Global Equity Impact C	10 %	3
Standard Life Global Smaller Companies C	5 %	4

Das grüne Blatt bedeutet, dass diese Fonds nachhaltig im Sinne der Offenlegungsverordnung sind, also entweder sogenannte Artikel 8 Fonds oder Artikel 9 Fonds sind.

Für alle Standard Life Lösungen

Beispiel: Maxxellence Invest - Antrag

Bestätigung des Vermittlers über den Verkauf im Zielmarkt

☒ Ja ☐ Nein Begründung, falls nicht im Zielmarkt verkauft wird:

Fondsauswahl

Bitte orientieren Sie sich bei der Fondsauswahl an den Factsheets bzw. den wesentlichen Anlegerinformationen der Fonds. Sie sollten dabei keine Fonds wählen, deren Risiken höher liegen als Sie nach Ihrer persönlichen Risikobereitschaft bereit sind einzugehen.

Fondsname	Anteil in %
First State Glb Listed Infra VI EUR Acc	5
Flossbach von Storch Bond Opportunities IT	20
Franklin ESG-Focused Balanced Fund R (acc) EUR	60
Standard Life Global Equity Impact C	10
Standard Life Global Smaller Companies C	5
Summe	100

Besondere Vereinbarungen

Ist der Antrag von besonderen Vereinbarungen abhängig? Besondere Vereinbarungen sind nur mit schriftlicher Zustimmung seitens Standard Life wirksam.

Antragsanlass

Nur für professionelle Kunden und Vermittler von Standard Life

Es handelt sich um eine allgemeine Betrachtung und Darstellung und keine rechtliche Beratung im Einzelfall. Die Ausführungen sind auch nicht abschließend und können sich durch neue Gesetze und/oder neue Rechtsprechung ändern.

Diese Präsentation wurde sorgfältig erstellt, es kann aber keine Haftung hierfür übernommen werden. Bei der Durchführung der hier angesprochenen Gestaltungen sollte immer individuelle rechtliche und steuerliche Beratung eingeholt werden.

Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist kein verlässlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung. Bitte beachten Sie insbesondere, dass der Wert der vorgestellten Investments sowohl steigen als auch fallen kann. Unter Umständen erhalten Sie nicht den ursprünglich investierten Betrag zurück. Grundsätzlich stehen Investments mit höheren Ertragschancen auch größere Verlustrisiken gegenüber.

Nichts in diesem Dokument ist als Anlageberatung oder Empfehlung irgendeiner Art gedacht oder sollte als solche verstanden werden. Dieses Dokument ist keine Empfehlung zum Verkauf oder Kauf einer Anlage. Es ist nicht Bestandteil eines Vertrages über den Verkauf oder Kauf einer Anlage.

Bitte sprechen Sie mit Ihrem Standard Life Geschäftspartner oder besuchen Sie unsere Website unter:

Deutschland: www.standardlife.de
Österreich: www.standardlife.at

Standard Life International dac wird von der Central Bank of Ireland beaufsichtigt. Standard Life International dac ist eine Gesellschaft mit beschränkter Haftung und Sitz in Dublin, Irland (408507), 90 St Stephen's Green, Dublin 2. Standard Life International dac ist Teil der Phoenix Group und verwendet die Marke Standard Life unter Lizenz der Standard Life Aberdeen Group.

DITDESG V03 0521 ©2022 Standard Life, reproduziert unter Lizenzen. Alle Rechte vorbehalten.

Danke

