

Erstveröffentlichung: 10.03.2021
Version: 3.0
Aktualisiert am: 28.06.2024
LEI: 5299009DQXHSBZF0UL73

**Informationen nach Verordnung (EU) 2019/2088 vom 27.11.2019
(Offenlegungsverordnung)**

(ESG_TAL_N_2407)

Sehr geehrte Kundin, sehr geehrter Kunde,

gemäß Offenlegungsverordnung sind wir verpflichtet, Sie vorvertraglich über bestimmte Zusammenhänge zwischen Nachhaltigkeit und unserer Kapitalanlage zu informieren. Dieser Informationspflicht kommen wir in den folgenden Absätzen nach.

Sie haben sich für ein Finanzprodukt mit Wahlmöglichkeit zwischen verschiedenen Fonds entschieden. Soweit wir das Kapital Ihres Vertrags nicht in mit Ihnen vereinbarten Fonds anlegen, gilt: Wir legen das Kapital auf unser Risiko in unserem kollektiven Sicherungsvermögen an. Nähere Informationen dazu finden Sie in Ihren Allgemeinen Versicherungsbedingungen.

Ihr Finanzprodukt bietet nachhaltige Anlageoptionen. Mit diesem Finanzprodukt werden ökologische oder soziale Merkmale beworben. Die ökologischen oder sozialen Merkmale sind nur erfüllt, wenn durch das Finanzprodukt in mindestens eine der nachhaltigen Anlageoptionen investiert wird und mindestens eine dieser Optionen während der Haltedauer des Finanzprodukts gehalten wird.

Die Nachhaltigkeitsinformationen zu sämtlichen Fonds, die wir Ihnen aktuell als nachhaltige Anlageoptionen in diesem Finanzprodukt zur Auswahl anbieten, finden Sie

- über die Verlinkungen in der Übersicht am Ende dieser Unterlage (vorausgesetzt Ihnen liegt die Unterlage in elektronischer Form vor) oder
- über <https://www.targoversicherung.de/html/Nachhaltigkeit.html>

Die Nachhaltigkeitsinformationen zu unserem kollektiven Sicherungsvermögen finden Sie unter www.targoversicherung.de/esg_sv

Den Informationen liegen die aktuellen Erkenntnisse zu den rechtlichen Vorgaben zum Thema „Nachhaltigkeit“ zugrunde. Diese Erkenntnisse können sich durch die Gesetzgebung oder Einschätzungen unserer Aufsichtsbehörden jedoch künftig ändern. Dies kann dazu führen, dass die Einstufung von derzeit als „nachhaltig“ beworbenen Finanzprodukten und Anlageoptionen zukünftig noch angepasst werden muss.

**Wie beziehen wir Nachhaltigkeitsrisiken bei unseren Investitionsentscheidungen ein? Welche Auswirkungen auf die Rendite erwarten wir daraus?
(Information nach Artikel 6 Absatz 1 Offenlegungsverordnung)**

Nachhaltigkeitsrisiken

- wirken sich grundsätzlich auf alle bestehenden Risikoarten aus und
- können sowohl nicht nachhaltige als auch nachhaltige Investitionen betreffen.

Wir können sie in unserer Kapitalanlage nicht vollständig vermeiden. Sie können sich daher negativ auf die Rendite auswirken.

Analyse, Bewertung und Begegnung der Nachhaltigkeitsrisiken sind daher in unser Chancen- und Risikomanagement eingebettet. Ein zentraler Baustein des Risikomanagements ist das Berichtswesen. Darin ist der Vorstand als operativ verantwortliches Organ unmittelbar eingebunden. Er erhält monatliche Aktualisierungen zu wesentlichen Risikoindikatoren und fortlaufend Informationen über risikomindernde Maßnahmen.

Wir mindern potenziell negative Wertentwicklungen aus Nachhaltigkeitsrisiken wirkungsvoll durch in unsere Investitionsentscheidungen verbindlich integrierte Regeln und Prozesse. Dabei nutzen wir konzernübergreifend interne Experten für Kapitalanlage und lassen uns durch externe Dienstleister unterstützen. Unter anderem berücksichtigen wir

- Ausschlusskriterien und
- die Beurteilung von Chancen und Risiken in den Bereichen Umwelt, Soziales und Unternehmensführung auf Basis von Kennzahlen.

Zur weiteren Risikoreduzierung erfolgt die Anlage unseres kollektiven Sicherungsvermögens in sehr vielen Einzelinvestitionen. Dabei müssen wir eine angemessene Mischung und Streuung wahren (§ 124 VAG). Das soll zu großen Einfluss einzelner Risiken auf die Entwicklung der Kapitalanlage ausschließen.

Daher erwarten wir keine relevanten Auswirkungen von Nachhaltigkeitsrisiken auf die Rendite unserer Finanzprodukte.

**Wie werden diese Aspekte in der Versicherungsberatung berücksichtigt?
(Information nach Artikel 6 Absatz 2 Offenlegungsverordnung)**

TARGOBANK berät ihre Kunden auf Basis der Informationen der Produktgeber und stützt ihren Rat auf deren Produkte und Tarife. Sie nutzt die produkt- und unternehmensbezogenen Informationen zu Nachhaltigkeitsthemen dieser Produktgeber. Die Beratung wird sorgfältig in einem Protokoll dokumentiert.

Da sich Nachhaltigkeitsrisiken unterschiedlich stark auf einzelne Unternehmen, Branchen, Anlageregionen, Währungen und Anlageklassen auswirken können, berücksichtigt TARGOBANK bei der Beratung zu Versicherungsanlageprodukten die vorliegenden produkt- und unternehmensbezogenen Informationen. Für die Beurteilung und Bewertung von Auswirkungen auf die Rendite berücksichtigt sie im Rahmen der Beratung die produkt- und unternehmensbezogenen Informationen der Produktgeber. Nachhaltigkeitsrisiken der Kapitalanlage innerhalb von Versicherungsanlageprodukten können nicht vollständig vermieden werden. Nachhaltigkeitsrisiken können sich negativ auf die Wertentwicklung der Versicherungsanlageprodukte – und damit auf die Rendite – auswirken.

**Werden bei diesem Finanzprodukt die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt? Wo informieren wir Sie zu den wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren?
(Information nach Artikel 7 Offenlegungsverordnung)**

Bei Ihrem Finanzprodukt mit nachhaltigen Anlageoptionen haben Sie die Wahlmöglichkeit zwischen verschiedenen Fonds. Die Informationen zu den wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren auf Ebene der gewählten nachhaltigen Fonds finden Sie

- über die Verlinkungen in der Übersicht am Ende dieser Unterlage (vorausgesetzt Ihnen liegt die Unterlage in elektronischer Form vor) oder
- über <https://www.targoversicherung.de/html/Nachhaltigkeit.html>

Die Informationen zu den wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren auf Ebene unseres kollektiven Sicherungsvermögens finden Sie unter www.targoversicherung.de/esg_sv

**Wie berücksichtigen die diesem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten?
(Information nach Artikel 6 Taxonomieverordnung)**

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.

**Welche nachhaltigen Anlageoptionen sind in Ihrem Finanzprodukt möglich?
(Information nach Artikel 20 Technische Regulierungsstandards)**

Die Informationen der folgenden Übersicht beziehen sich nur auf die jeweilige Anlageoption und nicht auf das Finanzprodukt als Ganzes. Die Informationen

- zur Kategorie nach Offenlegungsverordnung (OffVO),
- zum Mindestanteil ökologisch nachhaltiger Investitionen nach Offenlegungsverordnung (OffVO) und
- zum Mindestanteil nachhaltiger Investitionen nach Taxonomieverordnung (TaxVO)

der in der Übersicht genannten Fonds beruhen auf Angaben der jeweiligen Kapitalverwaltungsgesellschaft, die diese in Zukunft ändern kann.

Folgende Anlageoptionen bewerben ökologische und/oder soziale Merkmale (Artikel 8) oder streben nachhaltige Investitionen an (Artikel 9).

Fondsname	ISIN	Kategorie nach OffVO	Mindestanteil ökologisch nachhaltiger Investitionen nach OffVO	Mindestanteil nachhaltiger Investitionen nach TaxVO	Verkaufsprospekt
AB - American Growth Portfolio A Acc	LU0079474960	Artikel 8	0,00 %	0,00 %	Link
AB - International Health Care Portfolio A Acc	LU0058720904	Artikel 8	0,00 %	0,00 %	Link
Allianz Euro Cash A EUR	LU0052221412	Artikel 8	3,00 %	0,00 %	Link
Amundi Ethik Fonds A	AT0000857164	Artikel 8	51,00 %	0,00 %	Link
BL-American Small & Mid Caps B	LU1305478775	Artikel 8	30,00 %	0,00 %	Link
BL-Equities Dividend B EUR Acc	LU0309191657	Artikel 8	30,00 %	0,00 %	Link
BL-Global 30 B EUR Acc	LU0048292394	Artikel 8	5,00 %	0,00 %	Link
BL-Global 50 B EUR Acc	LU0048292808	Artikel 8	5,00 %	0,00 %	Link
BL-Global 75 B EUR Acc	LU0048293368	Artikel 8	20,00 %	0,00 %	Link
BlackRock Global Funds - European Fund A2	LU0011846440	Artikel 8	0,00 %	0,00 %	Link
BlackRock Global Funds - World Technology Fund A2	LU0171310443	Artikel 8	0,00 %	0,00 %	Link
Carmignac Portfolio Patrimoine Europe A EUR Acc	LU1744628287	Artikel 8	10,00 %	0,00 %	Link
CM-AM SICAV - CM-AM Global Leaders RC	FR0012287381	Artikel 8	30,00 %	0,00 %	Link
Columbia Threadneedle (Lux) - European Smaller Companies 1E (EUR Accumulation)	LU1864952335	Artikel 8	0,00 %	0,00 %	Link
Comgest Growth America USD Acc	IE0004791160	Artikel 8	15,00 %	0,00 %	Link
Comgest Growth Europe EUR Acc	IE0004766675	Artikel 8	10,00 %	0,00 %	Link
DJE - Zins & Dividende PA (EUR)	LU0553164731	Artikel 8	10,00 %	0,00 %	Link
DWS ESG Dynamic Opportunities LC	DE000DWS17J0	Artikel 8	15,00 %	0,00 %	Link
DWS Invest Euro High Yield Corporates LD	LU0616839766	Artikel 8	5,00 %	0,00 %	Link
Fidelity Funds - Sustainable Demographics Fund A-Acc-USD	LU0528227936	Artikel 8	35,00 %	0,00 %	Link
Fidelity Funds - Sustainable Emerging Markets Equity Fund A-Inc-USD	LU1102505762	Artikel 8	15,00 %	0,00 %	Link
Franklin Technology Fund A (Acc) EUR	LU0260870158	Artikel 8	0,00 %	0,00 %	Link
Invesco Funds - Invesco Euro Corporate Bond Fund A Annual Distribution EUR	LU0794790476	Artikel 8	0,00 %	0,00 %	Link
JPMorgan Funds - EU Government Bond Fund A (acc) - EUR	LU0363447680	Artikel 8	10,00 %	0,00 %	Link
JPMorgan Investment Funds - Europe Select Equity Fund A (acc) - EUR	LU0079556006	Artikel 8	10,00 %	0,00 %	Link
JPMorgan Investment Funds - Global Dividend Fund A (div) - EUR	LU0714179727	Artikel 8	10,00 %	0,00 %	Link
Kapital Plus A EUR	DE0008476250	Artikel 8	1,50 %	0,10 %	Link
Ninety One Global Strategy Fund - Global Quality Dividend Growth Fund A Acc USD	LU1228905037	Artikel 8	0,00 %	0,00 %	Link
ODDO BHF Polaris Moderate DRW-EUR	DE000A0D95Q0	Artikel 8	10,00 %	0,50 %	Link
Schroder International Selection Fund EURO Credit Conviction A Accumulation EUR	LU0995119665	Artikel 8	10,00 %	0,00 %	Link
UniRak Nachhaltig A	LU0718558488	Artikel 8	10,00 %	0,00 %	Link
RobecoSAM Smart Energy Equities D EUR	LU2145461757	Artikel 9	90,00 %	0,00 %	Link

91,18 % aller Fonds sind "Artikel-8-Fonds".

2,94 % aller Fonds sind "Artikel-9-Fonds".

Bitte beachten Sie, dass TARGOBANK Ihnen möglicherweise nicht alle aufgeführten Fonds anbietet. Die Übersicht berücksichtigt die Gesamtliste aller bei Ihrem Finanzprodukt technisch möglichen Fonds. TARGOBANK trifft möglicherweise eine Vorauswahl der Fonds, die sie Ihnen anbietet.