



SwissLife

Nachhaltigkeitskategorien von Finanz- und Vorsorgeprodukten bei Swiss Life

Unter verantwortungsbewusstem Anlegen versteht Swiss Life die Integration von Umwelt-, Sozial- und Unternehmensführungskriterien (ESG: Environmental, Social, Governance) in den Anlageprozess. Während dieses Verständnis allen Finanz- und Vorsorgeprodukten als Fundament dient, ist die ESG-Ausprägung je nach Produkt punktuell unterschiedlich. Damit unsere Kundinnen und Kunden sowie andere relevante Stakeholder wissen, inwiefern ein bestimmtes Produkt das Thema Nachhaltigkeit berücksichtigt, wendet Swiss Life unterschiedliche ESG-Kategorien (auch Nachhaltigkeitskategorien genannt) an.

Nachhaltigkeitskategorien bei Swiss Life

Der Grad der Nachhaltigkeit eines Produkts hängt primär davon ab, wie die Anlagekomponenten des Produkts verwaltet werden. Verwendet ein Produkt mehrere Anlagekomponenten, bestimmt der Anteil

nachhaltiger Anlagekomponenten die Nachhaltigkeitskategorie des Produkts. Swiss Life unterteilt ihre Produktpalette in vier Kategorien: Non-ESG, ESG Basic, ESG Strategy und Impact.

Swiss Life-
Produktkategorien

Non-ESG

keine spezifische Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsfaktoren

ESG Basic

Integration von ESG in den Anlageprozess

ESG Strategy

Verfolgen von konkreten und messbaren ESG-Zielen

Impact

Erzielen von messbarer positiver Wirkung in der Realwelt

Die vier Nachhaltigkeitskategorien unterscheiden sich hinsichtlich ESG-Ziel und -Strategie, ESG-Berichterstattung und ESG-Integration. Um die verschiedenen Ausprägungen der Produkte einer Kategorie zuweisen zu können, hat Swiss Life für jede Anlageklasse interne Regeln definiert. Dieses Regelwerk legt die Eigenschaften fest, die ein Finanzprodukt benötigt, um als Non-ESG, ESG Basic, ESG Strategy oder Impact klassifiziert zu werden.

Ziele definiert und überwacht werden mit der Absicht, ESG-Eigenschaften zu fördern und das Nachhaltigkeitsrisiko zu mindern. Schliesslich haben ausschliesslich Impact-Produkte ambitionierte und messbare Ziele für die Wirkung in der Realwelt (nachhaltiges Anlegen) neben der fundamentalen ESG-Integration und den finanziellen Zielen des Portfolios. Das Hauptziel ist es, einen positiven Beitrag zum Gemeinwohl zu leisten.

Die Regeln in einem Überblick

Während Non-ESG-Produkte keine ESG-Aspekte berücksichtigen, integrieren ESG-Basic-Produkte ESG-Kriterien ins Risikomanagement und in den Anlageprozess. Neben dieser fundamentalen ESG-Integration berücksichtigen ESG-Strategy-Produkte beim Portfolioaufbau nichtfinanzielle Überlegungen, indem ESG-

Regelwerk zur Einteilung von Finanzprodukten in Nachhaltigkeitskategorien (Stand 1. Januar 2022)

Alle Anlageklassen	Non-ESG	ESG Basic	ESG Strategy	Impact
Ziel und Strategie des Produkts				
<i>Das Produkt will eine Rendite erwirtschaften</i>	●	●	●	●
<i>Das Produkt will neben der Rendite auch ESG-Ziele erreichen</i>	○	○	●	●
<i>Das Produkt will in der Praxis Wirkung erzielen</i>	×	×	○	●
ESG-Ansatz				
<i>Ausschlussregeln in der Nachhaltigkeit (nur bei Wertschriften und Infrastrukturanlagen)</i>	○	●	●	●
<i>Absolute oder relative wesentliche Ziele zur Förderung der ESG-Qualität des Portfolios</i>	○	○	●	●
<i>Ambitionierte und messbare Nachhaltigkeitsziele in der Realwelt</i>	×	×	○	●
<i>Mindestziel der ESG-Datenabdeckung</i>	○	○	●	●
<i>ESG-Aspekte werden in der Due Diligence von Anlagen und/oder Vermögensverwaltern berücksichtigt</i>	○	●	●	●
Nachhaltigkeitsberichterstattung				
<i>Spezielle Berichterstattung zur ESG-Zielerreichung</i>	○	○	●	●
<i>Spezifische Berichterstattung zur Wirkung in der Realwelt</i>	×	×	○	●

× = nicht erlaubt, ○ = erlaubt, ● = obligatorisch

Zusätzliche Informationen

- Wie integriert Swiss Life Nachhaltigkeitsaspekte konkret in ihre Anlageentscheidungen?
- Wie hat Swiss Life das Thema Nachhaltigkeit in ihren Organisationsstrukturen verankert?
- Welche anlagenspezifischen Fallbeispiele finden sich im Bericht über verantwortungsbewusstes Anlegen?

Diese und weitere interessante Informationen zum Thema Nachhaltigkeit im Anlageprozess von Swiss Life finden Sie hier:



www.swisslife-am.com/responsible-investment

