



Aktuelles aus der Altersvorsorge zum Jahresstart 2021

Jetzt noch mehr nachhaltige Fonds

Das Thema Nachhaltigkeit begegnet Ihnen überall: Im Supermarkt genau wie bei Finanzprodukten. Bereits seit einiger Zeit bietet die Basler Lebensversicherungs-AG Nachhaltigkeitsfonds in der fondsgebundenen Altersvorsorge an.

Dieses Fondsangebot haben wir nun noch einmal um weitere Fonds ergänzt. Damit stehen Ihnen nachhaltige Fonds aus allen relevanten Anlageklassen zur Verfügung.

Nachhaltige Investmentfonds unterscheiden sich zumeist durch ihren Investmentstil. Dabei nutzt das Fondsmanagement verschiedene Maßnahmen, um das Investment nachhaltig zu gestalten.

Nachhaltige Geldanlagen - Investmentstile

Selektion	Ausschlüsse	Selektion von Unternehmen, die nicht aus meist ethisch-moralischen Gründen ausgeschlossen sind (z.B. Glücksspiel, Tabak, Pornographie, Alkohol)
	Normenbasiert	Selektion von Unternehmen/ Staaten-konform mit wichtigen internationalen Vertragswerken (z.B. ILO, Global Compact, Artenvielfalt, Klima-Abkommen)
	Best-in-class	Selektion der nachhaltigsten Unternehmen des jeweiligen Wirtschaftssektors
	Themen	Selektion der besten Unternehmen mit Bezug zu einem spezifischen Nachhaltigkeitsthema
Integration	Integration	Integration von ESG-Aspekten in die klassische Finanzanalyse
Dialog	Engagement	Aktiver, langfristiger Dialog mit Unternehmen über verschiedene Kanäle, um auf deren Nachhaltigkeitsbemühungen einzuwirken
	Stimmrechtsausübung	Ausübung von Aktionärsrechten auf der Hauptversammlung, um die Unternehmenspolitik bezüglich Nachhaltigkeit zu beeinflussen
Impact	Impact Investment	Investitionen mit dem primären Ziel, messbare soziale oder ökologische Wirkungen zu erzielen. Der finanzielle Ertrag ist wichtig, aber zweitrangig

FNG-Siegel

Viele der Basler Nachhaltigkeitsfonds verfügen über das FNG-Siegel. Das FNG-Siegel ist der Qualitätsstandard für nachhaltige Investmentfonds im deutschsprachigen Raum.





Die ganzheitliche Methodik des FNG-Siegels basiert auf einem Mindeststandard. Dazu zählen Transparenzkriterien und die Berücksichtigung von Arbeits- und Menschenrechten, Umweltschutz und Korruptionsbekämpfung wie sie im weltweit anerkannten UN Global Compact zusammengefasst sind. Auch müssen alle Unternehmen des jeweiligen Fonds explizit auf Nachhaltigkeits-Kriterien hin analysiert werden. Investitionen in Atomkraft, Kohlebergbau, bedeutsame Kohleverstromung, Fracking, Ölsande sowie Waffen und Rüstung sind tabu. Hochwertige Nachhaltigkeits-Fonds, die sich in den Bereichen „institutionelle Glaubwürdigkeit“, „Produktstandards“ und „Impact“ (Titelauswahl, Engagement und KPIs) besonders hervorheben, erhalten bis zu drei Sterne.

Das FNG-Siegel geht weit über die reine Portfoliobetrachtung hinaus. Mit über 80 Fragen wird zum Beispiel der Nachhaltigkeits-Anlagestil, der damit einhergehende Investmentprozess, die dazugehörigen ESG-Research-Kapazitäten und ein eventuell begleitender Engagement-Prozess analysiert und bewertet. Darüber hinaus spielen Elemente wie Reporting, die Fondsgesellschaft als solche, messbare Nachhaltigkeitsindikatoren, ein externer Nachhaltigkeitsbeirat und Themen der guten Unternehmensführung eine wichtige Rolle.

<https://fng-siegel.org/>

Nachhaltige Fonds bei der Basler

ESG

Die Basler bietet seit einiger Zeit nachhaltige Einzelfonds an und erweitert hier ständig die Auswahl. Inzwischen stehen Ihnen nachhaltige Fonds verschiedenster Anlageklassen zur Verfügung. Ein Mix mit den Basler VermögensPortfolios sowie anderen Einzelfonds ist möglich. Im Angebotsrechner sind die ESG-Fonds entsprechend gekennzeichnet. Auch auf der Fondsliste sind diese Fonds kenntlich gemacht.

Bitte beachten Sie, dass nicht jeder Fonds für jedes Produkt freigegeben ist. Die Produktzuordnung ist im Angebotsrechner hinterlegt.

Anlagekategorie	Fondsname	FNG-Stars
Aktienfonds Branchen/Themen	Amundi Funds – Global Ecology ESG – A EUR (C)	-
	Pictet-Water-P EUR	2
	RobecoSAM Smart Energy D Fund (EUR)	-
Aktienfonds Emerging Markets	Nordea 1 Emerging Stars Equity BP EUR	2
	Vontobel Fund – mtX Sustainable Emerging Markets Leader	-
Aktienfonds Europa	Nordea 1 – European Stars Equity BP EUR	3
	Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Momentum	3
	THEAM QUANT EUROPE CLIMATE CARBON OFFSET PLAN	-
Aktienfonds International	Dimensional – Global Sustainability Core Equity Fund	-
	JSS Sustainable Equity – Global Thematic	-
	Nordea 1 – Global Stars Equity BP USD	2
	Pictet – Global Environmental Opportunities – P USD	2
	Schroder ISF Global Sustainable Growth A Acc	-
	Sparinvest – Ethical Global Value EUR R	-
	UBS – MSCI World Socially Responsible ETF	-
Mischfonds	Acatis Fair Value Modulor Vermögensverw. Nr. 1A	1
	Amundi Ethik Fonds – A	1
	JSS Sustainable Portfolio – Balanced (EUR) P 1EUR dist.	-
	Raiffeisen Nachhaltigkeit-Mix R T	3
	Raiffeisen Nachhaltigkeit-Solide (R) T	3
	WAVE Total Return ESG	-
Rentenfonds International	ERSTE RESPONSIBLE BOND T	2
	Kepler Ethik Rentenfonds	-
	Raiffeisen Green Bonds R VTA	3



Neue Informationspflichten zu Nachhaltigkeitsrisiken

Ab 10.03.2021 müssen wir bei Altersvorsorgeprodukten vor Vertragsabschluss über Nachhaltigkeitsrisiken informieren. Wir werden dies bereits ab 01.01.2021 in der individuellen Vertragsinformation tun. Im Abschnitt „Wie investieren Sie Ihren Anlagebeitrag?“ erläutern wir künftig, wie sich die Altersvorsorge auf Nachhaltigkeitsrisiken auswirken kann.

Bei der fondsgebundenen Altersvorsorge kann der Kunde Nachhaltigkeitsrisiken bei der Fondsauswahl berücksichtigen. Dazu bieten wir nachhaltige Fonds an.

Für Versichertengelder, die nicht in Fonds investiert sind, reduziert die Basler Nachhaltigkeitsrisiken, indem sie diese nach einer „Responsible Investment Policy“ angelegt. Danach werden bei Neuanlagen Unternehmen ausgeschlossen, die in den Bereichen kontroverse Waffen und Kohle investieren (mindestens 30 % des Gesamtumsatzes). Für die Aufnahme ins Anlageuniversum müssen Unternehmen außerdem mindestens ein B-Rating gemäß den Daten von MSCI aufweisen. Als verantwortungsvoller Aktionär üben wir zudem Stimmrechte für Aktien aus, indem wir die Grundsätze guter und ethisch korrekter Unternehmensführung befolgen.

Und wie wirkt sich nachhaltiges Investieren auf die Rendite aus? Das können wir natürlich nicht verbindlich beantworten, da die Rendite einer Geldanlage nicht vorhersehbar ist. Wir erwarten aber keine niedrigere Rendite im Marktvergleich.

Neue Effektivkosten-Berechnung

Ab dem 01.01.2021 berechnen wir die Effektivkosten nach einer neuen Methode. Das regelt die Verordnung über Informationspflichten bei Versicherungsverträgen (VVG-InfoV). Künftig berechnen wir die Effektivkosten bei Versicherungsanlageprodukten genauso wie die Gesamtkosten (RIY) in den Basisinformationsblättern. Der Unterschied: Die Effektivkosten werden vertragsindividuell für jeden Kunden berechnet. Die Basisinformationsblätter nennen Werte für einen Musterkunden.

Auch mit der neuen Berechnungsmethode bewegen sich die Effektivkosten in den meisten Fällen auf dem bisherigen Niveau.

Die Effektivkosten finden Sie weiterhin in der Individuellen Vertragsinformation im Abschnitt „Welche Kosten fallen an?“.

Bei fondsgebundenen Versicherungen setzen sich die Effektivkosten aus den Kosten des „Versicherungsmantels“ und den Kosten der Fonds zusammen. Die gewählten Fonds spielen für die Effektivkosten also eine entscheidende Rolle. Bisher haben wir die laufenden Kosten der Fonds (Total Expense Ratio, TER oder Ongoing Charges, OGC) berücksichtigt. Künftig berücksichtigen wir zusätzlich eine Performance-Gebühr und Transaktions-Kosten. Diese fallen bei den meisten Fonds jedoch nicht an.





Ausschnitt Individuelle Vertragsinformation (Beispiel):

Effektivkosten	<p>Damit Sie einschätzen können, in welchem Ausmaß sich Ihre Wertentwicklung vermindert, geben wir die sogenannten Effektivkosten an.</p> <p>Die Effektivkosten geben an, um wie viele Prozentpunkte sich die jährliche Wertentwicklung durch Kosten vermindert. Beitragsteile für die Leistungen bei Berufsunfähigkeit gehen in die Effektivkosten nicht ein.</p> <p>Wir berechnen die Effektivkosten für den Zeitraum bis zum 01.01.2058 nach der Verordnung über Informationspflichten bei Versicherungsverträgen.</p> <p>Die Effektivkosten betragen insgesamt 1,80 %.</p>
-----------------------	--

Die Fondskosten (laufende Kosten, Performance-Gebühr und Transaktionskosten) nennen wir ebenfalls im Abschnitt zu den Kosten.

Ausschnitt Individuelle Vertragsinformation (Beispiel):

Fonds	Anteil	Laufende Kosten	Performance-Gebühr	Transaktions-Kosten
Basler VermögensPortfolio Chance	100 %	1,51 %	0,00 %	0,00 %

Basler BasisRente Invest Vario: Neue Chance-Risiko-Klassen

Die unabhängige Produktinformationsstelle Altersvorsorge (PIA) aktualisiert regelmäßig bei allen Basisrenten in Deutschland die Chancen-Risiko-Klassen (CRK). Diese geben an, wie die Ertragschancen und Risiken des Produkts einzuschätzen sind. Aufgrund neuer Berechnungen ergeben sich für unsere BasisRente Invest Vario zum Teil neue CRK. Je nach angenommener Laufzeit und Vario-Schieberegler-Einstellung deckt unser Produkt die CRK 3 und CRK 4 ab.

Bitte beachten Sie: Die PIA schätzt das Risiko nach einem Simulationsverfahren ein und berücksichtigt nicht die tatsächlich gewählten Fonds. Davon hängt jedoch maßgeblich das tatsächliche Risiko für den Kunden ab.

Erhöhungen und Zuzahlungen zu bestehenden Verträgen

Erhöhungen und Zuzahlungen können bei bestehenden Vario-Verträgen ab Tarifwerk 2015 innerhalb des Vertrages durchgeführt werden. Voraussetzung: Die Summe aller Zuzahlungen und Erhöhungen ist nicht größer als 50.000 EUR. Bei älteren Verträgen und in anderen Fällen ist ein Ergänzungsvertrag über verkaufsoffene Produkte möglich.





Überschussdeklaration 2021

Die laufende Verzinsung liegt im nächsten Jahr bei 2 % (Vorjahr 2,15 %).

Bei den verkaufsoffenen Vario-Produkten liegt die jährliche Verzinsung des Garantievermögens einschließlich Schlussüberschüssen bei 2,4 % (Vorjahr 2,55 %). Dieser Prozentsatz teilt sich wie folgt auf:

- 0,90 % Basisverzinsung – ab Beginn
- 0,95 % Zuführung zum Vertragsvermögen – erstmals nach Ablauf des zweiten Versicherungsjahres
- 0,55 % Zuführung zur Schlussgewinn-Anwartschaft – erstmals nach Ablauf des zweiten Versicherungsjahres

Wir wünschen Ihnen viel Erfolg im neuen Jahr.

Ihr Produktmanagement Leben

