

# Nachhaltigkeitspräferenzen in der Beratung



Diese Nachhaltigkeitspräferenzen nach Art. 2 Nr. 4 Del. VO zur IDD decken Condor Produkte ab.

		Ansparphase						Rentenphase
		Kategorie 4a Wesentlicher positiver Beitrag zum Umweltschutz	Kategorie 4b Positiver Beitrag zur Nachhaltigkeit	Kategorie 4c Begrenzung der wichtigsten nachteiligen Nachhaltigkeitsauswirkungen Principal Adverse Impact Indicators (PAI)				Kategorie 4c
				Treibhausgas-Emissionen	Biodiversität	Wasser	Abfall	Soziales und Arbeitnehmerbelange
<b>Congential privat C78</b>		✓ fondsabhängig	✓ fondsabhängig	✓ fondsabhängig	✓ fondsabhängig	✓ fondsabhängig	✓ fondsabhängig	✓
<b>Congential privat garant C72</b>	Freie Fonds	✓ fondsabhängig	✓ fondsabhängig	✓ fondsabhängig	✓ fondsabhängig	✓ fondsabhängig	✓ fondsabhängig	
	Wertsicherungs-fonds		✓ fondsabhängig	✓ fondsabhängig			✓ fondsabhängig	
	Sicherungs- vermögen			✓				✓

Hinweise: fondsabhängig = das dazugehörige Fondsangebot beinhaltet Fonds, die diese Kategorie erfüllen. Staatlich geförderte Produkte, bAV, Sofort-Rente und BU fallen nicht unter IDD, die Abfrage der Nachhaltigkeitspräferenz ist nicht notwendig.



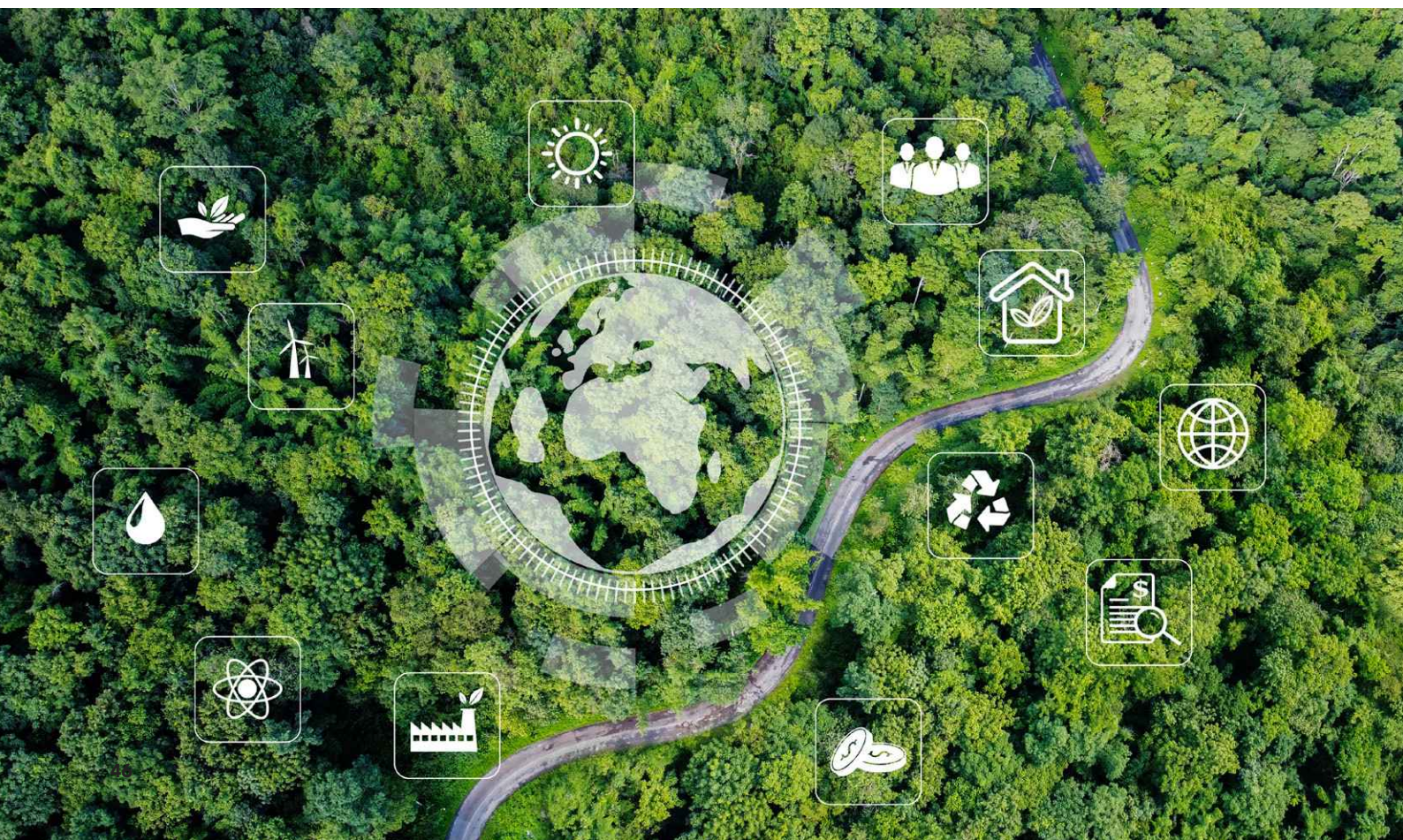
# Nachhaltigkeit als gelebte Unternehmenskultur

Nachhaltigkeit ist das zentrale Zukunftsthema für Gesellschaft, Politik und Wirtschaft. Die R+V Versicherungsgruppe hat sich bereits lange vor Inkrafttreten der ESG Regularik der EU diesem Thema verschrieben und sieht sich als wichtiger Impulsgeber der Branche.

Aus Sicht der R+V ist Nachhaltigkeit keine regulatorische Pflichtübung, sondern Notwendigkeit und Chance zugleich sowie fester Bestandteil einer gelebten Unternehmenskultur. Das gilt für alle Unternehmen der R+V Versicherungsgruppe, insbesondere auch für die Condor. Zudem bietet die R+V Versicherungsgruppe eine umfassende Unterstützung für Makler.

## Condor: Fokus auf moderne und attraktive Altersvorsorge-Lösungen

Seit 2008 sind die Condor Versicherungen Teil der R+V Versicherungsgruppe. Das 1955 von Rudolf-August Oetker in Hamburg gegründete Unternehmen arbeitet ausschließlich mit unabhängigen Vermittlern zusammen. Die Zugehörigkeit zunächst zur Oetker- und heute zur R+V Versicherungsgruppe ist die Basis einer soliden und kontinuierlichen Geschäftspolitik. Der besondere Fokus von Condor liegt in dem Ziel, moderne und attraktive bAV-Lösungen für Belegschaften sicherzustellen, wie auch im Bereich pAV und BU top Produkte anzubieten. Dabei spielt natürlich auch das Thema



Nachhaltigkeit in all seinen Facetten eine zentrale Rolle: Von der Berücksichtigung von Umweltaspekten über Soziales bis hin zu guter Unternehmensführung.

### Klares Bekenntnis zur Nachhaltigkeit

Die gelebte Nachhaltigkeit der gesamten R+V Versicherungsgruppe und damit auch der Condor Versicherungen wird an zahlreichen Aktivitäten deutlich. Über die Teilnahme des Mutterunternehmens DZ BANK AG am UN Global Compact verpflichtet sich auch die R+V den Zehn Prinzipien des UN Global Compact, dem weltweit wichtigsten Netzwerk für unternehmerische Verantwortung. Bei dieser Initiative verpflichten sich Unternehmen, ihr Handeln an zehn sozialen und ökologischen Prinzipien auszurichten. Dazu zählen etwa die Achtung von Menschenrechten, das Engagement für Klimaschutz sowie der Kampf gegen Korruption. Darüber hinaus ist die R+V Unterzeichnerin der in 2006 gegründeten Initiative „Principles for Responsible Investment“ (PRI). Dieses von den Vereinten Nationen unterstützte Investorennetzwerk von Asset Managern, Banken und Versicherungen aus rund 80 Ländern will das globale Finanzsystem nachhaltiger gestalten. Die R+V und Condor unterstützen dieses Ziel und verpflichten sich dazu, bei der Kapitalanlage Nachhaltigkeitsaspekte besonders zu berücksichtigen.

### Bestnoten bei Nachhaltigkeits-Ratings

Um ihr nachhaltiges Bekenntnis unter Beweis zu stellen, hat sich die R+V Versicherungsgruppe dem strengen Nachhaltigkeits-Rating der Agentur ISS ESG unterzogen, einer der weltweit führenden Anbieter von Informationen über die soziale und ökologische Performance von Unternehmen, Branchen und Staaten. Im Ergebnis wurde die Condor-Mutter R+V im Rahmen des Ratings der gesamten DZ Bank Gruppe mit dem begehrten „Prime-Status“ für besonders nachhaltige Unternehmen ausgezeichnet. Dieses viel beachtete Gütesiegel bescheinigt ein überdurchschnittliches Engagement in den Bereichen Umwelt und Soziales. Dabei bewerteten die Analysten unter anderem Angebote zur Aus- und Weiterbildung der Mitarbeiter, Maßnahmen zu fairen Geschäftsabläufen sowie Projekte für eine größere Ökoeffizienz.

### Anlagepolitik: Orientierung an ethischen, sozialen und ökologischen Kriterien

Dieser Nachhaltigkeits-Fokus spiegelt sich natürlich in der Investment-Strategie wider. Als genossenschaftlicher Versicherer verfolgt die R+V seit jeher eine Anlagepolitik, die sich neben Sicherheit und Rendite auch an ethischen, sozialen und ökologischen Kriterien orientiert. Das alles gilt natürlich gleichermaßen für die Condor als Teil der R+V Versicherungsgruppe. So investiert die R+V grundsätzlich nicht in Hersteller von kontroversen Waffen (z. B. ABC-Waffen oder Streumunition). Und auch die umstrittenen Finanzprodukte

für Agrarrohstoffe (Stichwort: Lebensmittelspekulation) sind für R+V tabu. Zudem investiert die R+V nicht in Unternehmen, die 30 % oder mehr ihres Umsatzes aus der Förderung, Aufbereitung oder Verwendung von Kohle generieren.

### Condor: Ausgezeichnete Fonds

Das Thema Nachhaltigkeit ist auch fest im Produktspektrum der Condor verankert. Die Condor Fondspolice bietet eine breite Auswahl, darunter auch zahlreiche nachhaltige Fonds. Für alle, die sich lieber für eine gemanagte Strategie entscheiden, bietet Condor die Anlagestrategie BlueMix an. Auch hier stellt sich das Unternehmen regelmäßig strengen Rating-Verfahren und erzielt höchste Bewertungen – etwa vom Institut für Vorsorge und Finanzplanung (IVFP). Die unabhängige Gesellschaft bewertet Produkte sowie Beratungsprozesse und will dazu beitragen, Vorsorge transparenter und verständlicher zu machen. Das IVFP hat das Anlagespektrum der Condor Fondspolice genau unter die Lupe genommen. Das Ergebnis: Bestnote EXZELLENT. Zudem wurde die Anlagestrategie von BlueMix gleichfalls von einem unabhängigen Experten bewertet. Das Institut für Vermögensaufbau hat BlueMix dynamisch anhand bestimmter Rendite-Risikokennzahlen sowie ESG-Ratings führender ESG-Datenanbieter geprüft. Bei der Qualitätsprüfung erhielt BlueMix die Bestnote 5 Sterne und in der Nachhaltigkeitsbewertung die Bestnote 5 Bäume.

### R+V Versicherungsgruppe: Vertrauensvoller Partner für Makler

Für immer mehr Versicherungs-Kunden spielen neben der Rendite vor allem ESG-Kriterien eine wichtige Rolle. Versicherungsmakler können hier vertrauensvoll auf das Produktspektrum der R+V Versicherungsgruppe zurückgreifen. Das Thema Nachhaltigkeit ist fest verankert in der Unternehmenskultur der R+V Versicherungsgruppe und damit auch zentraler Bestandteil der Condor Versicherungen. Mit einer exzellenten Betreuung vor Ort, hoher Fachkompetenz sowie digitalen Services unterstützt die R+V Versicherungsgruppe Versicherungsmakler umfassend im Neukunden- und Bestandsgeschäft.

## Info

Mehr Informationen rund um das Thema Nachhaltigkeit finden Sie im Maklerportal unter:

[makler.ruv.de/nachhaltigkeit](https://makler.ruv.de/nachhaltigkeit)

 **Gemeinsam  
für Ihren Erfolg**

