

**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 Euro<sup>1</sup>**

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-  
verträgen<sup>1</sup>**

und einem verwalteten Vermögen von 369,7 Milliarden Euro<sup>1</sup> 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

**Abrdn, Vanguard und  
Franklin Templeton**

eine der renommiertesten Investmenthäuser der Welt.

## Kapitalausstattung

Standard Life International DAC:

**190 %<sup>1</sup>**

Phoenix Group:

**180 %<sup>1</sup>**

## 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 CO<sub>2</sub>-Ausstoß im operativen Betrieb gruppenweit

**bis 2025 auf Netto-Null**

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

<sup>1</sup> Stand: 30.06.2022, <sup>2</sup> 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 Abrdn haben wir zahlreiche weitere Fonds zum Thema Nachhaltigkeit im Programm.

In Deutschland:

**Aktuell stehen 63 ESG Fonds zur Auswahl (von 122)**

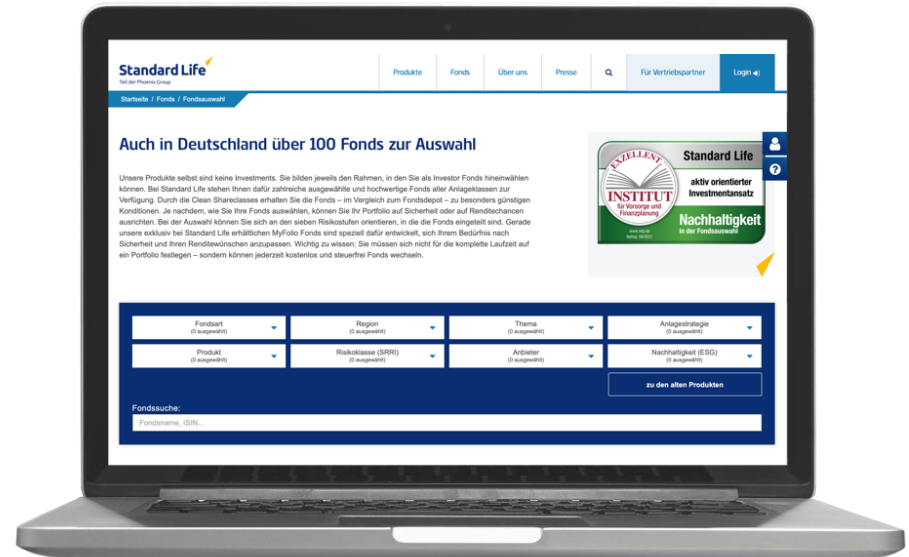
Stand: 30.06.2022

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

 cleversoft®

01.08.2022

**Standard Life**

Teil der Phoenix Group



**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.



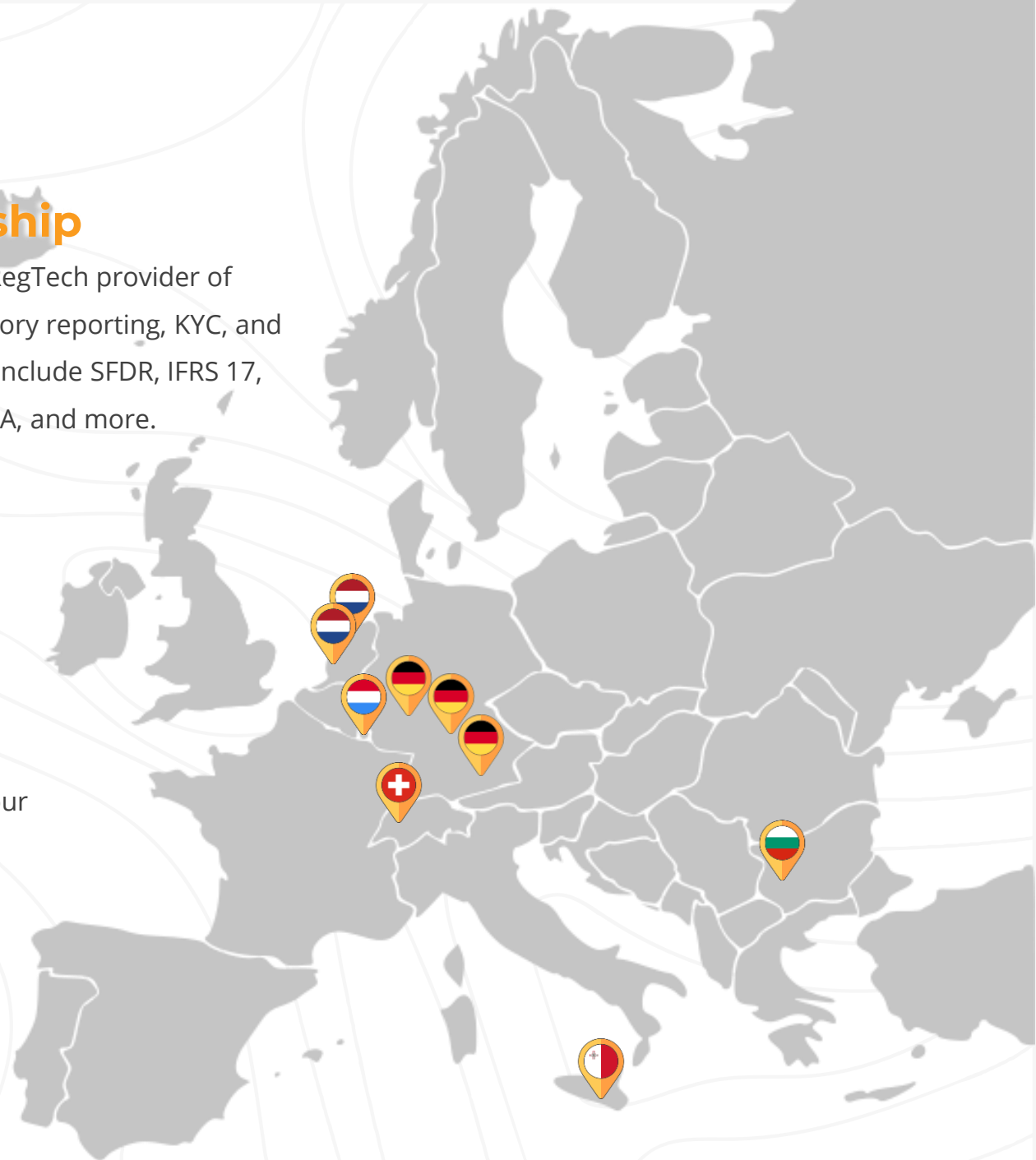
## Statistics

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*



CLEVER CLIENTS

# 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 IDDD & MiFID II Timeline





## Woher erhält der Berater die Informationen zu den Fonds?

Vergleichssoftware  
der Vergleichler

Beratungssoftware  
der Plattformen

Eigene Beratungs-  
unterlagen

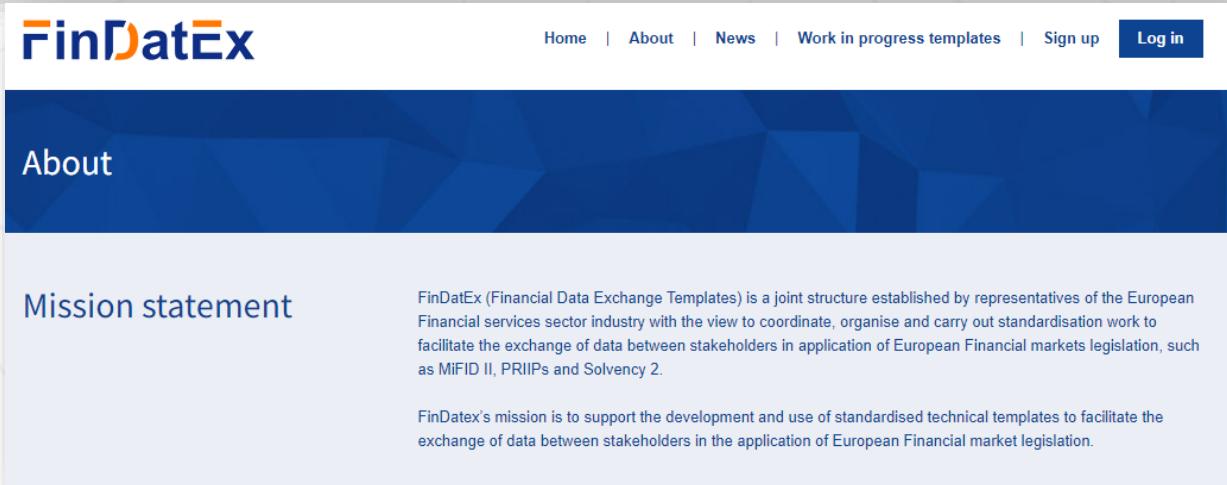
Angebotssoftware der  
Versicherungen

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



## 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



**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 (SRRRI)  
(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
<input checked="" type="radio"/> Aberdeen Global - World Smaller Companies EUR Acc	Aktien	Global	-15,02 %	19,85 %	1,74 %	Chancenorientiert		
<input checked="" type="radio"/> Aberdeen Standard SICAV I Dvrs Gr I Acc EUR	Multi Asset	Global	-4,67 %	5,20 %	0,92 %	Ausgewogen		
<input type="radio"/> ACATIS - GANÉ VALUE EVENT FONDS UI - Anteilklasse B	Multi Asset	Global	-0,49 %	11,64 %	1,39 %	Chancenorientiert		
<input type="radio"/> ACATIS - GANÉ VALUE EVENT FONDS UI A	Multi Asset	Global	-0,92 %	11,65 %	1,80 %	Chancenorientiert		

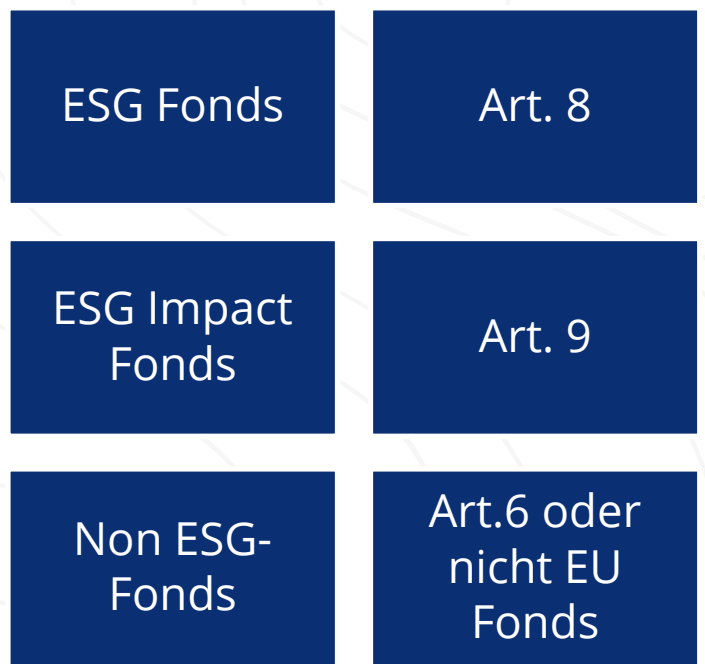


# Woher erhält der Berater die Informationen zu den Fonds?

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
Nachhaltigkeitspräferenzen			ESG Impact Fonds
			Non ESG Fonds



schon bekannt



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
<input type="radio"/> Aberdeen Global - World Smaller Companies EUR Acc	Aktien	Global	-15,02 %	19,85 %	1,74 %	Chancenorientiert		
<input type="radio"/> Aberdeen Standard SICAV I Dvrs Gr I Acc EUR	Multi Asset	Global	-4,67 %	5,20 %	0,92 %	Ausgewogen		

**NEU**

Fondsart (0 ausgewählt) ▼	Region (0 ausgewählt) ▼	Thema (0 ausgewählt) ▼	Anlagestrategie (0 ausgewählt) ▼
Produkt (0 ausgewählt) ▼	Risikoklasse (SRRRI) (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:

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
<input checked="" type="radio"/> Aberdeen Global - World Smaller Companies EUR Acc	Aktien	Global	-15,02 %	19,85 %	1,74 %	Chancenorientiert		
<input checked="" type="radio"/> Aberdeen Standard SICAV I Dvrs Gr I Acc EUR	Multi Asset	Global	-4,67 %	5,20 %	0,92 %	Ausgewogen		



Fondsart (0 ausgewählt)	Region (0 ausgewählt)	Thema (0 ausgewählt)	Anlagestrategie (0 ausgewählt)
Produkt (0 ausgewählt)	Risikoklasse (SRRRI) (0 ausgewählt)	Anbieter (0 ausgewählt)	Nachhaltigkeit (ESG) (0 ausgewählt)

Fondssuche:  
Fondname, ISIN...

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

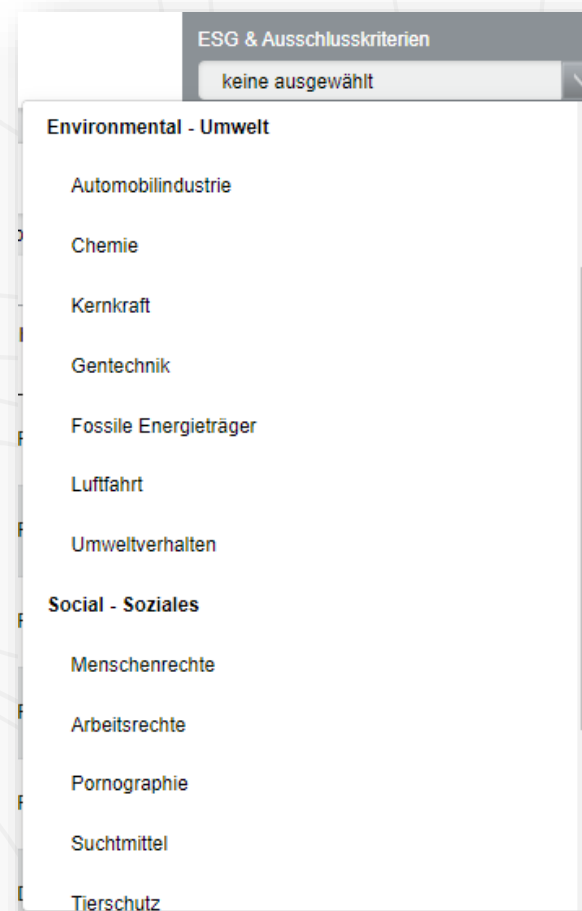


## Erweiterung mit Ausschlusskriterien

### 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: \_\_\_%

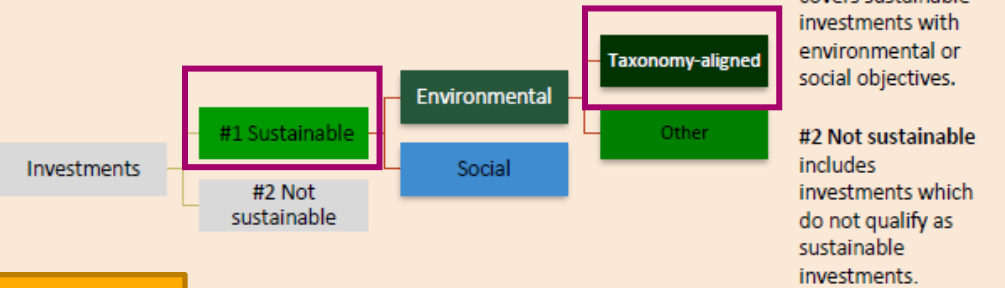
It promotes Environmental/Social (E/S) characteristics and while it does not have as its objective a sustainable investment, it will have a minimum proportion of \_\_\_% of sustainable investments

- 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**

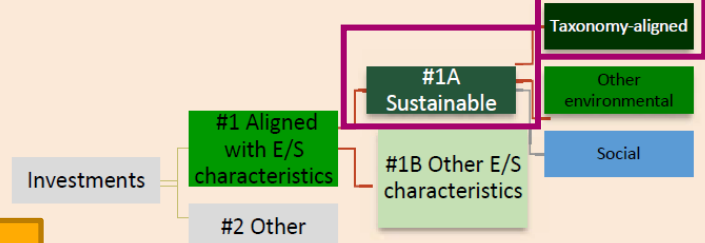
● What was the asset allocation?

*[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](mailto:lisa.waldherr@clever-soft.com)



**Stephan  
Otto**

Director Business Development  
AM & Insurance DACH  
[stephan.otto@clever-soft.com](mailto:stephan.otto@clever-soft.com)



**Kalina  
Gilina**

Service Owner  
[Kalina.gilina@clever-soft.com](mailto: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.

53% befürworten nachhaltige Versicherungen

Jeder dritte Deutsche wird vom Angebot nachhaltiger Versicherungsprodukte beeinflusst.



Dadurch haben wir ein riesiges Ansprache-Potenzial!

71% wollen, dass Versicherungen mit ihren Produkten Nachhaltigkeit fördern.

[www.bearingpoint.com/de-de/insights-events/insights/nachhaltigkeit-wird-auch-fuer-versicherungen-immer-wichtiger/](http://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



**Nach Nachhaltigkeit streben?**

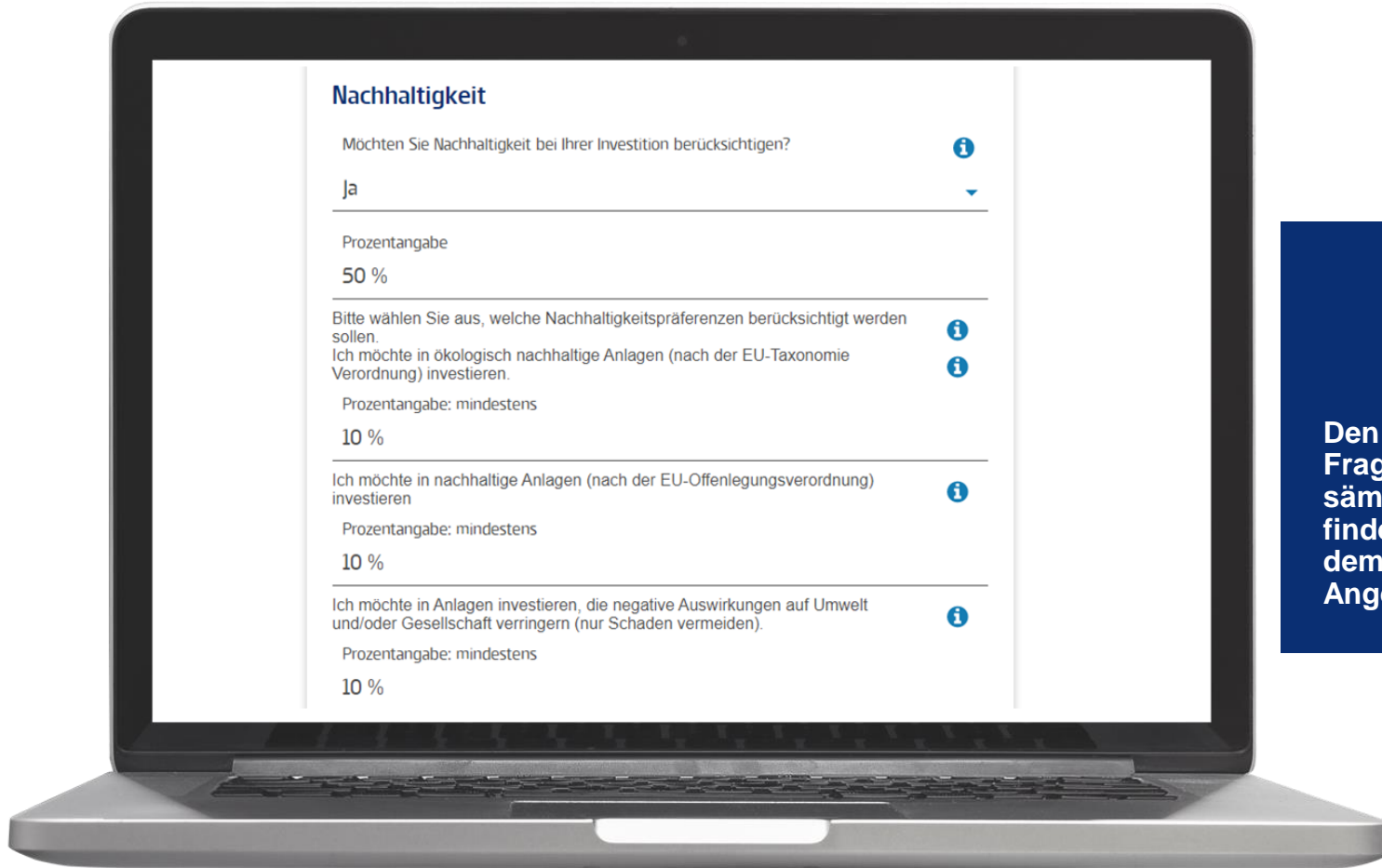
**Für einen Lebens- und Rentenversicherer nur logisch!**

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.**

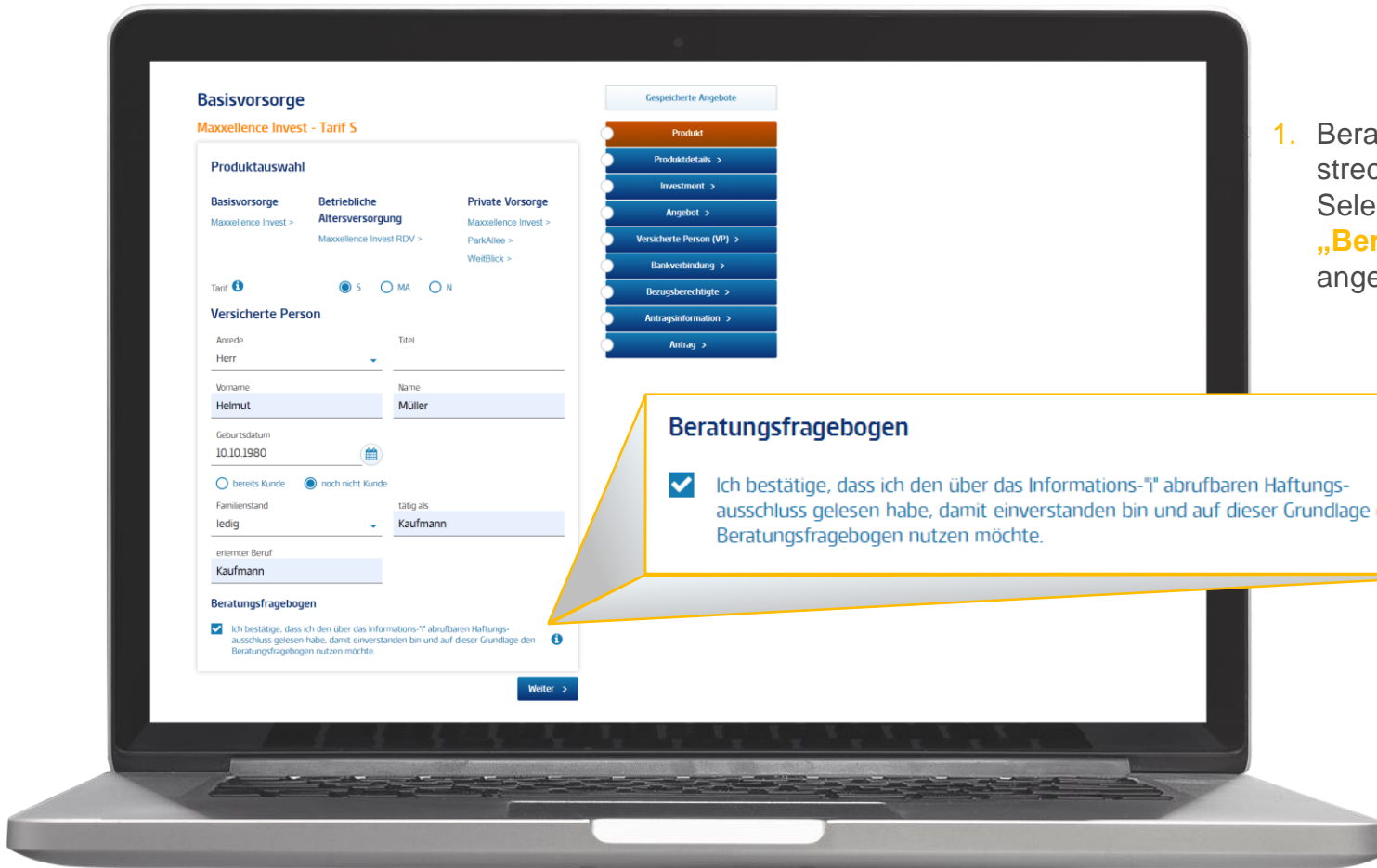
# Fragebogen ESG – Abfrage der Nachhaltigkeitspräferenzen



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

# Für alle Standard Life Lösungen

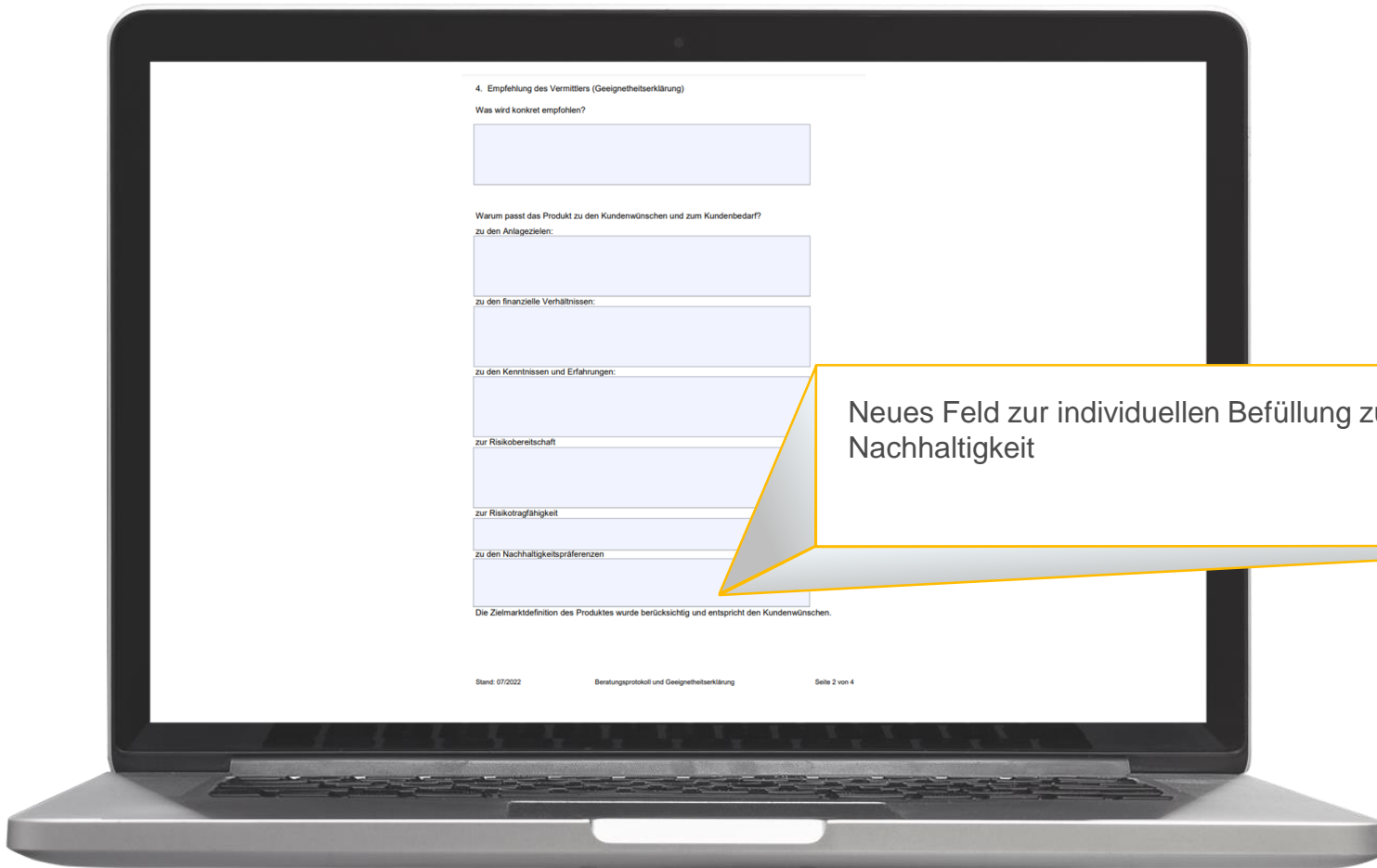
Beispiel: Maxxellence Invest



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 Zielmarktdéfinition des Produktes wurde berücksichtigt und entspricht den Kundenwünschen.

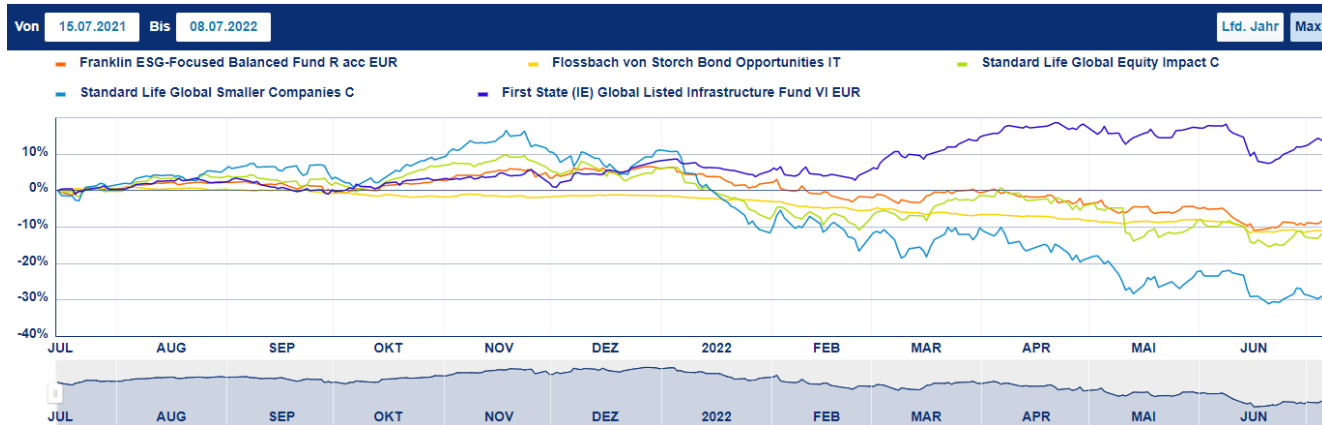
Neues Feld zur individuellen Befüllung zum Thema Nachhaltigkeit

# ESG Fragen in der Fondsauswahl

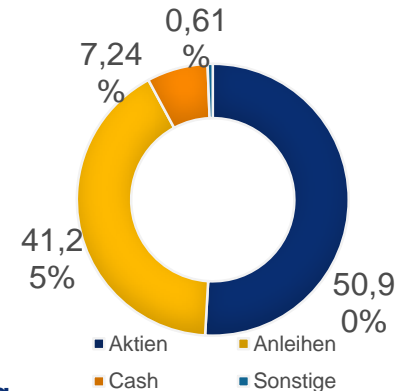


# Beispiel: Core / Satellite ESG Portfolio Grundlage Artikel 8 & Artikel 9 Fonds

Fondsname	ISIN	Gewichtung	Fondsart	Region	Anlagestrategie	Thema	Risiko- klasse	ESG Kategorie
<b>ESG Core Investment</b>								
Franklin ESG-Focused Balanced Fund R acc EUR	LU2319533456	60%	Multi Asset	Global	Ausgewogen	Nachhaltigkeit	4	ESG Fonds (Artikel 8)
<b>ESG Satellite Investments</b>								
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

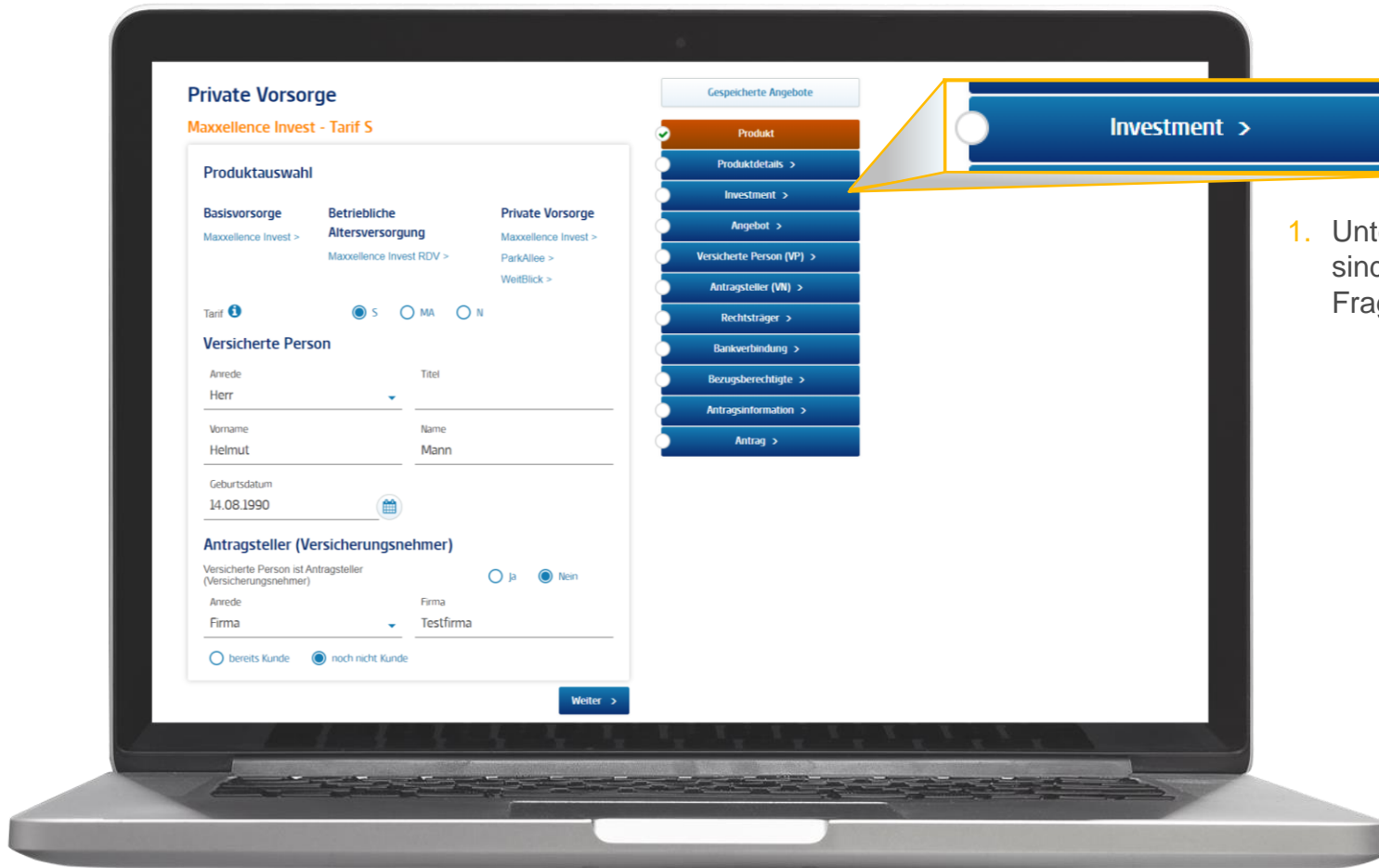


Vergangene Wertentwicklung ist kein zuverlässiger Indikator für die künftige Wertentwicklung.



# Für alle Standard Life Lösungen

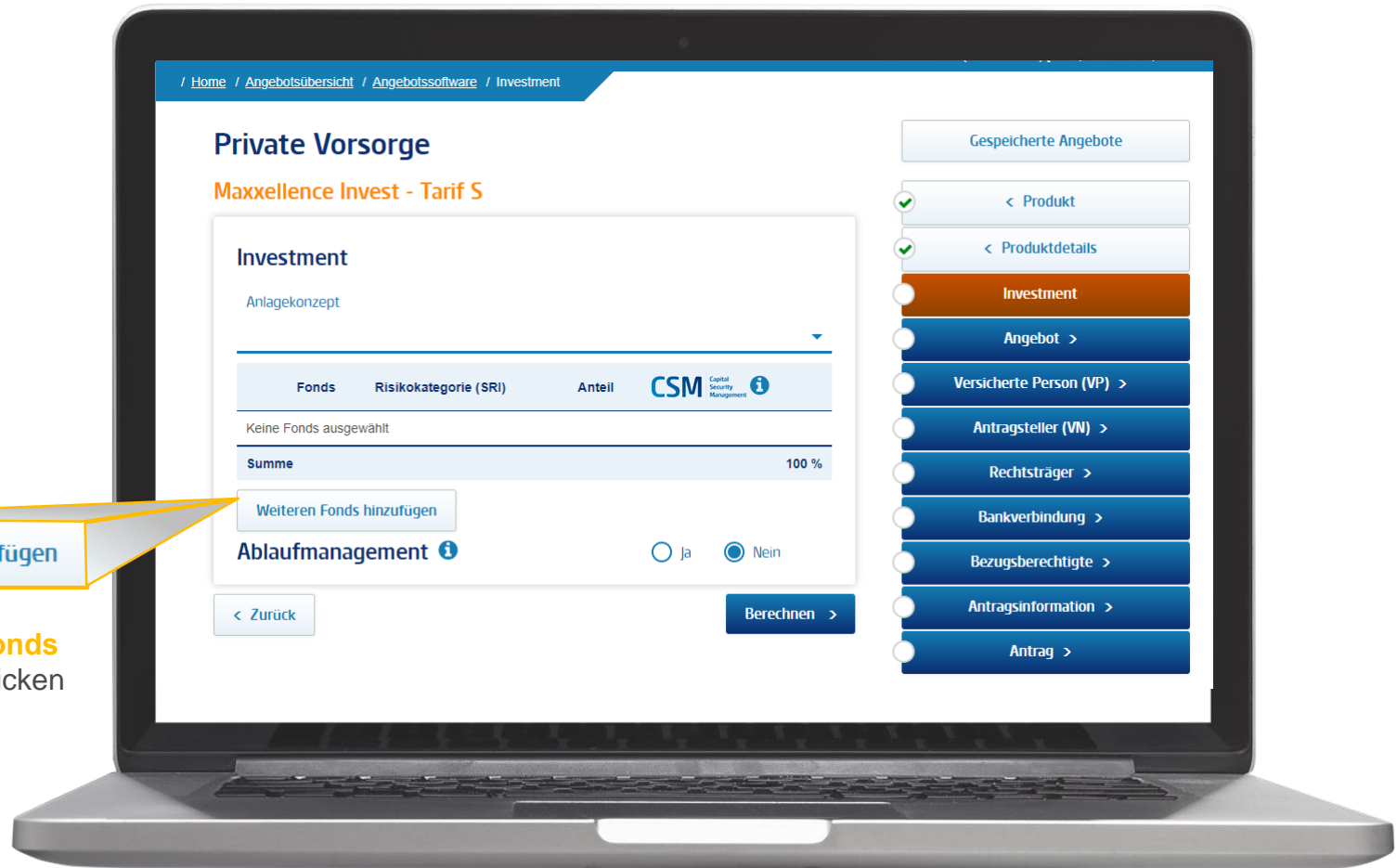
Beispiel: Maxxellence Invest



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

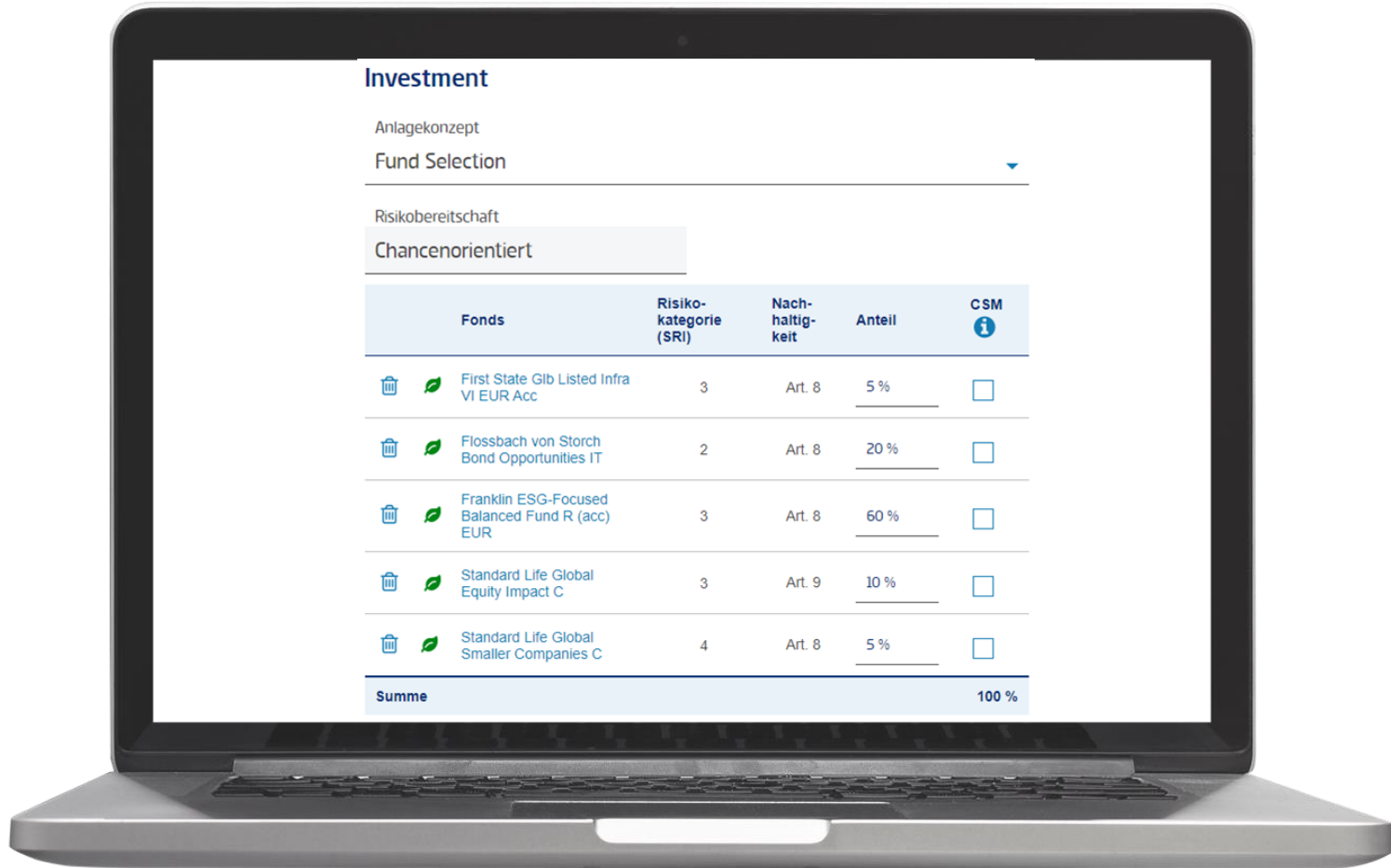
Abfall

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

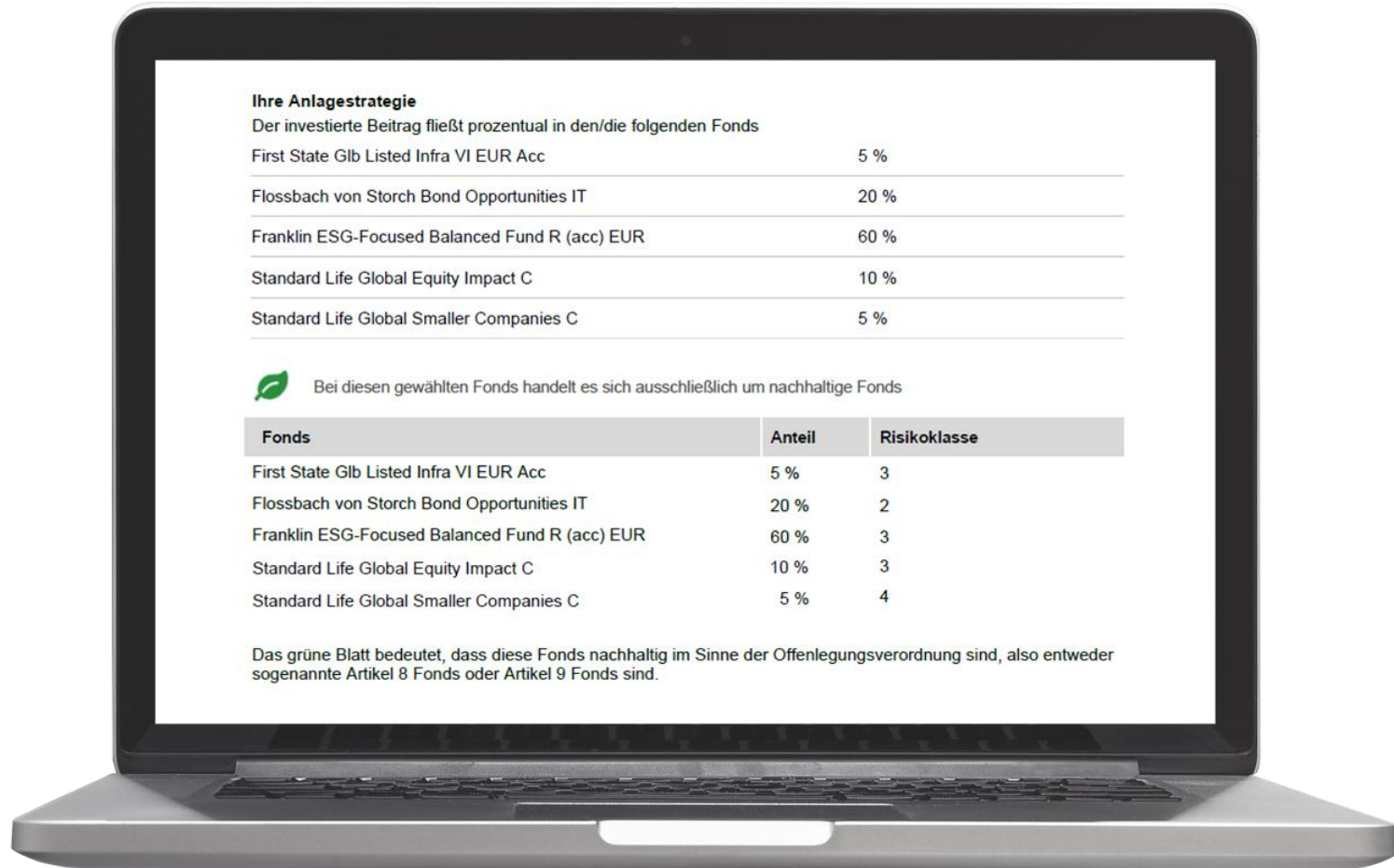
# Für alle Standard Life Lösungen

Beispiel: Maxxellence Invest - Fondsauswahl




# 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](http://www.standardlife.de)  
Österreich: [www.standardlife.at](http://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

