

NACHHALTIGE VORSORGE

# Gemeinsam die Zukunft in allen Farben gestalten!



**Nachhaltigkeit im Fokus:**  
Setzen Sie auf eine Vorsorge,  
mit der Sie mehr bewegen.

## Sie bestimmen Ihren Weg – mit einer nachhaltigen und zukunftsorientierten Vorsorge.

### Was bedeutet nachhaltige Vorsorge?

Unsere Welt befindet sich im Wandel – das Thema Nachhaltigkeit und der Gedanke an kommende Generationen gewinnen im täglichen Leben immer mehr an Bedeutung. Warum sollten Sie nicht auch im Einklang mit Ihren persönlichen Werten vorsorgen?

Mit nachhaltigen und verantwortungsbewussten Anlagen leisten Sie ganz einfach einen positiven Beitrag für die Zukunft. Und das, ohne auf Renditechancen verzichten zu müssen.

### Nachhaltigkeit – mehr als ein Trend

Das Interesse an ökologischen und verantwortungsbewussten Anlagen steigt stetig. Gerade Investments mit dem Schwerpunkt Nachhaltigkeit finden immer mehr Beachtung. Das Volumen an nachhaltigen Kapitalanlagen in Deutschland ist in den letzten Jahren deutlich gestiegen.

#### Mehr CO<sub>2</sub> einsparen

Unterstützen Sie mit Ihrer Vorsorge die Pariser Klimaziele: Mit den passenden Fonds leisten Sie einen wertvollen Beitrag, um die globale Erderwärmung bis 2050 auf 1,5 Grad Celsius zu begrenzen. (Quelle: EU Klima Benchmarks)



## Nachhaltige Vorsorge richtig gestalten – ein Blick aufs Detail

### ESG – drei kleine Buchstaben mit großer Bedeutung

Im heutigen Sprachgebrauch hat sich die Abkürzung „ESG“ zur Beschreibung von Nachhaltigkeit etabliert. Sie steht für die englischen Begriffe Environment, Social und Governance, also Umwelt, Soziales und Unternehmensführung. Auch in der Finanzwelt wird der Begriff verwendet, um Investments nach diesen drei Kategorien zu bewerten.



#### Umwelt

- Klimaschutz
- Wasser
- Recycling



#### Soziales

- Menschenrechte
- Arbeitsbedingungen
- Diversität



#### Unternehmensführung

- Vorstandsvergütung
- Korruption
- Bestechung



### Nachhaltige Fonds schneiden besser ab

ESG-Investments liegen nicht nur bei der Wertentwicklung häufig vor herkömmlichen Investments, sie weisen auch geringere Kosten auf. (Quelle: ESMA, TRV Risk Analysis 2022)

### "Doppelte Dividende": Win-win für Ihre Vorsorge

Ganz ohne Verzicht etwas Gutes tun – Nachhaltige Fonds schneiden bei der Performance oft sogar besser ab als vergleichbare Fonds ohne Nachhaltigkeitsmerkmale. (Quelle: ESMA, TRV Risk Analysis 2022)

**Das Beste:** Nachhaltige Anlagen bieten Ihnen die Möglichkeit, Ihre Vorsorge ganz nach Ihren Überzeugungen und Werten zu gestalten. Sie profitieren also von dem besonderen Mehrwert, mit Ihrer Anlage zu sozialen, ökologischen und ökonomischen Verbesserungen beizutragen.

## Starke Fondsrenten für Ihre nachhaltige Vorsorge

Die Alte Leipziger bietet Ihnen eine umfangreiche Auswahl nachhaltiger Fonds für Ihre Vorsorge. Dazu gehören aktiv gemanagte Aktienstrategien, Aktien-ETFs und ETFs auf nachhaltige Anleihen („Green Bonds“). Ein Fondswechsel ist jederzeit kostenfrei möglich.

### Fondsanlage mit Einmalzahlung

- 100%ige Investitionsquote ab dem 1. Tag
- Flexible Entnahmephase
- Steuervorteile im Vergleich zu einem Fondsdepot

### Moderne flexible Rente

- Mix aus klassischer Anlage und Investmentfonds
- Sie können das Mischverhältnis der Anlage monatlich ändern
- Möglichkeit der Guthabensicherung während der Laufzeit

### VisionGrün – Verantwortungsvoll investieren einfach gemacht!

Sie haben sich entschieden, Nachhaltigkeit in den Fokus Ihrer Vorsorge zu stellen? Dann wählen Sie einfach VisionGrün im Rahmen unserer Fondsrenten. Denn mit VisionGrün werden bei allen Anlagen automatisch Nachhaltigkeitskriterien berücksichtigt. Das bedeutet: Die Investments fördern entweder ökologische und soziale Merkmale oder haben nachhaltige Investitionen als Anlageziel.



### Flexible Fondsrente

- Anlage erfolgt komplett in Investmentfonds
- Besonders flexibel bei Ein- und Auszahlungen
- Verlängerungsmöglichkeit bis zum Alter 85

### Flexible Fondsrente mit Garantien

- Frei wählbares Garantieniveau
- Wertsicherungsfonds mit nachhaltigen Merkmalen



**Gut zu wissen:** VisionGrün kann kostenfrei bei Vertragsschluss integriert werden. Sie bleiben vollkommen flexibel und können jederzeit die Fonds innerhalb von VisionGrün wechseln.

## Das Ziel im Fokus: Auswahlkriterien bei nachhaltigen Fonds

Bei verantwortungsbewussten Investments kann die Auswahl der gewünschten Fonds nach verschiedenen Kriterien erfolgen.

Diese Kriterien können einzeln angewendet oder kombiniert werden:



### Fonds mit Ausschlusskriterien

Ausschluss von kontroversen Branchen und Geschäftsfeldern. Darunter fallen zum Beispiel: Rüstungsindustrie, Kernenergie oder Kinderarbeit.



### Fonds mit ökologischen Themen

Diese Fonds investieren in Unternehmen, deren Produkte oder Dienstleistungen eine nachhaltige Entwicklung ermöglichen. Das können zum Beispiel erneuerbare Energien oder Wasserversorgung sein.



### Fonds mit „Best in Class“-Ansätzen

Basierend auf ESG-Kriterien werden die besten Unternehmen innerhalb einer Branche, Kategorie oder Klasse in der Anlagestrategie ausgewählt.



### Fonds mit Engagement

Engagement ist ein langfristig angelegter Dialog mit Unternehmen, in die investiert wird. Ziel ist es, die Unternehmen in ökologischen, ökonomischen und sozialen Belangen zu verbessern. Zum Engagement gehört die Ausübung von Stimmrechten auf der Hauptversammlung.



### Fonds mit ESG-Integration

In die traditionelle Finanzanalyse werden bei der Titelauswahl auch ESG-Kriterien beziehungsweise ESG-Risiken mit einbezogen. Dies ermöglicht den Fondsmanagern nachhaltige Risiken zu berücksichtigen, die den Unternehmenswert beeinflussen können.



### Fonds mit Impact Investment

Bei Impact Investments wird in Unternehmen, Organisationen oder Fonds mit einem nachhaltigen Anlageziel investiert. Auch finanzielle Erträge werden dabei verfolgt.



### Mit Fonds mehr bewegen!

Mit der richtigen Fondsauswahl im Rahmen Ihrer Vorsorge unterstützen Sie Unternehmen, die zum Umweltschutz beitragen, den Schutz der Menschenrechte beachten, sozialen Frieden fördern oder eine faire Unternehmensführung anstreben.



**Wussten Sie schon?**

Für die ALH Gruppe spielt Nachhaltigkeit nicht nur bei der Kapitalanlage eine große Rolle. Alle Infos finden Sie in unserem [Nachhaltigkeitsbericht](#).

## Mit dem richtigen Partner in die Zukunft investieren!

Als Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit ist unser Geschäftsmodell grundsätzlich auf Langfristigkeit und nachhaltiges unternehmerisches Handeln ausgerichtet. Angefangen bei der Produktentwicklung über den Vertrieb bis hin zur Kapitalanlage spielen nachhaltige Aspekte in allen Unternehmensbereichen eine wichtige Rolle.

### Nachhaltigkeit in der Kapitalanlage

Als starke Gesellschaft der ALH Gruppe gehören wir zu einer der größten Versicherungsgruppen in Deutschland. Die ALH Gruppe verwaltet ein Kapitalanlagevolumen von über 44 Milliarden Euro und hat es zu ihrer Aufgabe gemacht, mit der Kapitalanlage negative Auswirkungen auf ökologische und soziale Merkmale zu verringern und positive Auswirkungen zu stärken. Neben dem Engagement dafür haben wir bereits heute Ausschlusskriterien für einen Großteil unserer Investitionen festgelegt.

Restriktionen allein werden aber nicht ausreichen, um einen Wandel herbeizuführen. Deshalb wirken wir gemeinsam mit einem externen Partner auf Unternehmen ein, in die wir investiert sind, und fördern über Engagement und Stimmrechtsausübung deren positive Entwicklung.



**„Nachhaltigkeit bedeutet für uns, unternehmerischen Erfolg mit gesellschaftlicher und sozialer Verantwortung in Einklang zu bringen. Die Themen reichen von unserer Verantwortung als Versicherer gegenüber unseren Kunden und Mitarbeitern über Digitalisierung bis hin zur nachhaltigen Kapitalanlage.“**

**Christoph Bohn,**  
Vorstandsvorsitzender der ALH Gruppe

## Alte Leipziger – unsere Erfahrung für Ihre Zukunft Seit über 190 Jahren ein zuverlässiger Partner

- Einer der 10 größten Lebensversicherer in Deutschland
- Einer der ältesten Versicherungsvereine auf Gegenseitigkeit in Deutschland
- Geschäftspolitik richtet sich ausschließlich an den Interessen der Versicherten – unseren Mitgliedern – aus.
- Was wir erwirtschaften, kommt allein unseren Mitgliedern zugute.
- Bestnoten bei Ratings und in der Fachpresse

## Digital und hilfreich!

Aktuelle Fondsinfos: [www.alte-leipziger-fonds.de](http://www.alte-leipziger-fonds.de)

Aktuelle Vertragsinfos: [www.fin4u.de](http://www.fin4u.de)

### Einfach ausgezeichnet!



### S&P Global Ratings

# A

Die aktuellsten Ratings finden Sie im Internet unter [www.standardandpoors.com](http://www.standardandpoors.com). Ratings sind keine Garantie für die Finanzkraft eines Versicherers oder eine Empfehlung für einen Versicherer.

### Folgen Sie uns



### Alte Leipziger

Lebensversicherung a. G.  
Alte Leipziger-Platz 1  
61440 Oberursel  
[leben@alte-leipziger.de](mailto:leben@alte-leipziger.de)  
[www.alte-leipziger.de](http://www.alte-leipziger.de)  
[blog.alh.de](http://blog.alh.de)