

# Vorvertragliche Informationen zu den in Artikel 8 Absätze 1, 2 und 2a der Verordnung (EU) 2019/2088 und Artikel 6 Absatz 1 der Verordnung (EU) 2020/852 genannten Finanzprodukten

Name des Produkts: FlexSolution

Unternehmenskennung (LEI-Code): 529900B0OFX1G2LS5L25

Eine **nachhaltige Investition** ist eine Investition in eine Wirtschaftstätigkeit, die zur Erreichung eines Umweltziels oder sozialen Ziels beiträgt, vorausgesetzt, dass diese Investition keine Umweltziele oder sozialen Ziele erheblich beeinträchtigt und die Unternehmen, in die investiert wird, Verfahrensweisen einer guten Unternehmensführung anwenden.

Die **EU-Taxonomie** ist ein Klassifikationssystem, das in der Verordnung (EU) 2020/852 festgelegt ist und ein Verzeichnis von **ökologisch nachhaltigen Wirtschaftstätigkeiten** enthält. Diese Verordnung umfasst kein Verzeichnis der sozial nachhaltigen Wirtschaftstätigkeiten. Nachhaltige Investitionen mit einem Umweltziel könnten taxonomiekonform sein oder nicht.

## Ökologische und/oder soziale Merkmale

### Werden mit diesem Finanzprodukt nachhaltige Investitionen angestrebt?

Ja

Nein

- |   |   |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Es wird damit ein Mindestanteil an <b>nachhaltigen Investitionen mit einem Umweltziel</b> getätigt: ___ %    | <input type="checkbox"/> Es werden damit <b>ökologische/soziale Merkmale</b> beworben und obwohl keine nachhaltigen Investitionen angestrebt werden, enthält es einen Mindestanteil von 0 % an nachhaltigen Investitionen |
| <input type="checkbox"/> in Wirtschaftstätigkeiten, die nach der EU-Taxonomie als ökologisch nachhaltig einzustufen sind              | <input type="checkbox"/> mit einem Umweltziel in Wirtschaftstätigkeiten, die nach der EU-Taxonomie als ökologisch nachhaltig einzustufen sind   |
| <input type="checkbox"/> in Wirtschaftstätigkeiten, die nach der EU-Taxonomie nicht als ökologisch nachhaltig einzustufen sind        | <input type="checkbox"/> mit einem Umweltziel in Wirtschaftstätigkeiten, die nach der EU-Taxonomie nicht als ökologisch nachhaltig einzustufen sind   |
| <input type="checkbox"/> Es wird damit ein Mindestanteil an <b>nachhaltigen Investitionen mit einem sozialen Ziel</b> getätigt: ___ % | <input type="checkbox"/> mit einem sozialen Ziel  |
|   | <input checked="" type="checkbox"/> Es werden damit ökologische/soziale Merkmale beworben, aber <b>keine nachhaltigen Investitionen getätigt</b> .  |



## Welche ökologischen und/oder sozialen Merkmale werden mit diesem Finanzprodukt beworben?

Bei der „FlexSolution“ handelt es sich um eine fondsgebundene Lebensversicherung, bei welcher der Kunde die fondsgebundene Veranlagung aus einer Auswahl an Investmentfonds bestimmen kann und während der Vertragslaufzeit die Investmentfonds wechseln kann.

Die einzelnen Investmentfonds sind selbst zur Offenlegung gemäß EU-Offenlegungsverordnung verpflichtet. Diese Dokumente gemäß Artikel 8 bzw. Artikel 9 der EU-Offenlegungsverordnung sind auf der Website der UNIQA unter [https://www.uniqa.at/versicherung/flv/cms/at/investment/KAG\\_Nachhaltigkeitsbezogene\\_Offenlegungen.de.html](https://www.uniqa.at/versicherung/flv/cms/at/investment/KAG_Nachhaltigkeitsbezogene_Offenlegungen.de.html) abrufbar.

Unsere Fondsgebundene Lebensversicherung FlexSolution bietet bei Vertragsabschluss ausschließlich Fonds an, die ökologische oder soziale Merkmale berücksichtigen (Artikel 8-Fonds) oder eine nachhaltige Zielsetzung ausweisen (Artikel 9-Fonds).  
Es gibt Artikel 9-Fonds, die das Österreichische Umweltzeichen aufweisen.

**Darüber hinaus stellt UNIQA sicher, dass die auswählbaren Fonds in Einklang mit der UNIQA- Dekarbonisierungsrichtlinie stehen, also nicht in Unternehmen investieren, die mehr als 10% ihres Umsatzes in den Abbau bzw. die Aufbereitung von Kohle erzielen sowie in Energieunternehmen, die mehr als 10% der Energieproduktion aus Kohle generieren.**

Alle FlexSolution-Fonds im Neuverkauf entsprechen der Nachhaltigkeitskategorie c lt. Artikel 2 Abs. 1 lit. c) der Delegierten Verordnung (EU) 2021/1257: Die Fonds berücksichtigen (im Sinne von Artikel 2 Nr. 24 der EU-Offenlegungsverordnung) die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren (auf die Umwelt, Sozial- und Arbeitnehmerbelange, die Achtung der Menschenrechte und die Bekämpfung von Korruption und Bestechung), wobei die qualitativen und quantitativen Elemente, mit denen diese Berücksichtigung nachgewiesen werden, vom Kunden bestimmt werden.

Investmentfonds, mit denen ökologische oder soziale Merkmale beworben werden (Artikel 8-Fonds):

- Amundi Index MSCI Emerging Markets SRI PAB (LU1861137724)
- AMUNDI INDEX MSCI EUROPE SRI PAB (LU1861136320)
- AMUNDI INDEX MSCI USA SRI PAB (LU1861134622)
- Amundi Index MSCI World SRI PAB (LU1861133145)
- Raiffeisen-Österreich-Rent (AT0000A1TMR7)
- Swisscanto (LU) Money Market Fund Responsible (LU1481720990)
- UNIQA Portfolio II (AT0000A1X8C5)
- UNIQA Portfolio III (AT0000A1X8E1)
- UNIQA Portfolio IV (AT0000A1X8G6)
- UNIQA Portfolio V (AT0000A34JK4)

Investmentfonds, mit denen nachhaltige Investitionen angestrebt werden (Artikel 9-Fonds):

- Raiffeisen Green Bonds (AT0000A1FV69)
- Swisscanto (LU) Equity Fund Sustainable DT (LU2211859272)
- Swisscanto (LU) Portfolio Fund Sustainable Balanced (LU2437374510)

Bezogen auf die gesamte FlexSolution-Fondsauswahl im Neuverkauf sind 77% Artikel 8-Fonds und 23% Artikel 9-Fonds.

Für **Maklerkunden** stehen zusätzlich nachstehende Fonds zur Auswahl, die zu den oben angeführten Fonds gleichwertig zu betrachten sind.

Investmentfonds, mit denen ökologische oder soziale Merkmale beworben werden (Artikel 8-Fonds):

- DWS ESG Akkumula TFC (DE000DWS2L90)
- Fidelity Funds - World Fund Y Acc (LU0318941662)

Investmentfonds, mit denen nachhaltige Investitionen angestrebt werden (Artikel 9-Fonds):

- Pictet-Global Environmental Opportunities-I (LU0503631631)

Bezogen auf die gesamte FlexSolution-Fondsauswahl für **Maklerkunden** im Neuverkauf sind 75% Artikel 8-Fonds und 25% Artikel 9-Fonds.

Alle unsere Anlageoptionen sind Investmentfonds und damit Finanzprodukte.

Mit **Nachhaltigkeitsindikatoren** wird gemessen, inwieweit die mit dem Finanzprodukt beworbenen ökologischen oder sozialen Merkmale erreicht werden.

- **Welche Nachhaltigkeitsindikatoren werden zur Messung der Erreichung der einzelnen ökologischen oder sozialen Merkmale, die durch dieses Finanzprodukt beworben werden, herangezogen?**

Die grundlegenden Investmentfonds werden auf Basis der folgenden Nachhaltigkeitsindikatoren ausgewählt und beobachtet:

- Nur Investmentfonds, die ökologische oder soziale Merkmale berücksichtigen (Artikel 8-Fonds) oder eine nachhaltige Zielsetzung ausweisen (Artikel 9-Fonds) können in das Angebot des Finanzproduktes aufgenommen werden.
- Die auswählbaren Fonds müssen in Einklang mit der UNIQA-Dekarbonisierungsrichtlinie stehen
- Ob bestimmte auswählbare Investmentfonds mit dem österreichischen Umweltzeichen (Richtlinie UZ 49) ausgezeichnet sind.

- **Welches sind die Ziele der nachhaltigen Investitionen, die mit dem Finanzprodukt teilweise getätigt werden sollen, und wie trägt die nachhaltige Investition zu diesen Zielen bei?**

Das Produkt FlexSolution hat kein eigenes nachhaltiges Investitionsziel, bietet aber zum Teil Fonds an, die eine nachhaltige Zielsetzung ausweisen (Artikel 9-Fonds).

Details sind den jeweiligen Artikel 8- bzw. 9-Dokumenten zu den einzelnen Fonds unter [https://www.uniqa.at/versicherung/flv/cms/at/investment/KAG\\_Nachhaltigkeitsbezogene\\_Offenlegungen.de.html](https://www.uniqa.at/versicherung/flv/cms/at/investment/KAG_Nachhaltigkeitsbezogene_Offenlegungen.de.html) zu entnehmen.

- **Inwiefern werden die nachhaltigen Investitionen, die mit dem Finanzprodukt teilweise getätigt werden sollen, keinem der ökologischen oder sozialen nachhaltigen Anlageziele erheblich schaden?**

Details sind den jeweiligen Art 8- bzw. 9-Dokumenten zu den einzelnen Fonds unter [https://www.uniqa.at/versicherung/flv/cms/at/investment/KAG\\_Nachhaltigkeitsbezogene\\_Offenlegungen.de.html](https://www.uniqa.at/versicherung/flv/cms/at/investment/KAG_Nachhaltigkeitsbezogene_Offenlegungen.de.html) zu entnehmen.

#### **Wie wurden die Indikatoren für nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt?**

Wir ziehen Indikatoren im Zusammenhang mit folgenden fünf Nachhaltigkeitsfaktoren heran:

- Treibhausgasemissionen
- Energieeffizienz
- Biodiversität
- Wasserschutz, Vermeidung von Abfall und Materialemissionen
- Soziale, arbeits- und menschenrechtliche Belange inkl. Bekämpfung von Korruption

Details sind den jeweiligen Artikel 8- bzw. 9-Dokumenten zu den einzelnen Fonds unter [https://www.uniqa.at/versicherung/flv/cms/at/investment/KAG\\_Nachhaltigkeitsbezogene\\_Offenlegungen.de.html](https://www.uniqa.at/versicherung/flv/cms/at/investment/KAG_Nachhaltigkeitsbezogene_Offenlegungen.de.html) zu entnehmen.

#### **Wie stehen die nachhaltigen Investitionen mit den OECD-Leitsätzen für multinationale Unternehmen und den Leitprinzipien der Vereinten Nationen für Wirtschaft und Menschenrechte in Einklang? Nähere Angaben:**

Details sind den jeweiligen Artikel 8- bzw. 9-Dokumenten zu den einzelnen Fonds unter [https://www.uniqa.at/versicherung/flv/cms/at/investment/KAG\\_Nachhaltigkeitsbezogene\\_Offenlegungen.de.html](https://www.uniqa.at/versicherung/flv/cms/at/investment/KAG_Nachhaltigkeitsbezogene_Offenlegungen.de.html) zu entnehmen.

Bei den **wichtigsten nachteiligen Auswirkungen** handelt es sich um die bedeutendsten nachteiligen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren in den Bereichen Umwelt, Soziales und Beschäftigung, Achtung der Menschenrechte und Bekämpfung von Korruption und Bestechung.

In der EU-Taxonomie ist der Grundsatz „Vermeidung erheblicher Beeinträchtigungen“ festgelegt, nach dem taxonomiekonforme Investitionen die Ziele der EU-Taxonomie nicht erheblich beeinträchtigen dürfen, und es sind spezifische EU-Kriterien beigefügt.

Der Grundsatz „Vermeidung erheblicher Beeinträchtigungen“ findet nur bei denjenigen dem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen Anwendung, die die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten berücksichtigen. Die dem verbleibenden Teil dieses Finanzproduktes zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten.

Alle anderen nachhaltigen Investitionen dürfen ökologische oder soziale Ziele ebenfalls nicht erheblich beeinträchtigen.



## Werden bei diesem Finanzprodukt die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt?

Ja.

Alle FlexSolution-Fonds im Neuverkauf berücksichtigen die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren.

Details sind den jeweiligen Artikel 8- bzw. 9-Dokumenten zu den einzelnen Fonds unter [https://www.uniq.at/versicherung/flv/cms/at/investment/KAG\\_Nachhaltigkeitsbezogene\\_Offenlegungen.de.html](https://www.uniq.at/versicherung/flv/cms/at/investment/KAG_Nachhaltigkeitsbezogene_Offenlegungen.de.html) zu entnehmen.



## Welche Anlagestrategie wird mit diesem Finanzprodukt verfolgt?

Die Anlagestrategie der FlexSolution hängt von der vom Kunden gewählten Veranlagung ab. Die einzelnen Fonds, die zur Veranlagung verwendet werden, haben unterschiedliche Anlagestrategien.

Details sind den jeweiligen Artikel 8- bzw. 9-Dokumenten zu den einzelnen Fonds unter [https://www.uniq.at/versicherung/flv/cms/at/investment/KAG\\_Nachhaltigkeitsbezogene\\_Offenlegungen.de.html](https://www.uniq.at/versicherung/flv/cms/at/investment/KAG_Nachhaltigkeitsbezogene_Offenlegungen.de.html) zu entnehmen.

Die **Anlagestrategie** dient als Richtschnur für Investitionsentscheidungen, wobei bestimmte Kriterien wie beispielsweise Investitionsziele oder Risikotoleranz berücksichtigt werden.

- ***Worin bestehen die verbindlichen Elemente der Anlagestrategie, die für die Auswahl der Investitionen zur Erfüllung der beworbenen ökologischen oder sozialen Ziele verwendet werden?***

In unsere Fondspalette werden ausschließlich Artikel 8- und 9-Fonds aufgenommen.

**Die Fonds investieren nicht in Unternehmen, die mehr als 10% ihres Umsatzes in den Abbau bzw. die Aufbereitung von Kohle erzielen sowie in Energieunternehmen, die mehr als 10% der Energieproduktion aus Kohle generieren.**

Details sind den jeweiligen Artikel 8- bzw. 9-Dokumenten zu den einzelnen Fonds unter [https://www.uniq.at/versicherung/flv/cms/at/investment/KAG\\_Nachhaltigkeitsbezogene\\_Offenlegungen.de.html](https://www.uniq.at/versicherung/flv/cms/at/investment/KAG_Nachhaltigkeitsbezogene_Offenlegungen.de.html) zu entnehmen.

- ***Um welchen Mindestsatz wird der Umfang der vor der Anwendung dieser Anlagestrategie in Betracht gezogenen Investitionen reduziert?***

Details sind den jeweiligen Artikel 8- bzw. 9-Dokumenten zu den einzelnen Fonds unter [https://www.uniq.at/versicherung/flv/cms/at/investment/KAG\\_Nachhaltigkeitsbezogene\\_Offenlegungen.de.html](https://www.uniq.at/versicherung/flv/cms/at/investment/KAG_Nachhaltigkeitsbezogene_Offenlegungen.de.html) zu entnehmen.

- ***Wie werden die Verfahrensweisen einer guten Unternehmensführung der Unternehmen, in die investiert wird, bewertet?***

Details sind den jeweiligen Artikel 8- bzw. 9-Dokumenten zu den einzelnen Fonds unter [https://www.uniq.at/versicherung/flv/cms/at/investment/KAG\\_Nachhaltigkeitsbezogene\\_Offenlegungen.de.html](https://www.uniq.at/versicherung/flv/cms/at/investment/KAG_Nachhaltigkeitsbezogene_Offenlegungen.de.html) zu entnehmen.

Die **Verfahrensweisen einer guten Unternehmensführung** umfassen solide Managementstrukturen, die Beziehungen zu den Arbeitnehmern, die Vergütung von Mitarbeitern sowie die Einhaltung der Steuervorschriften.



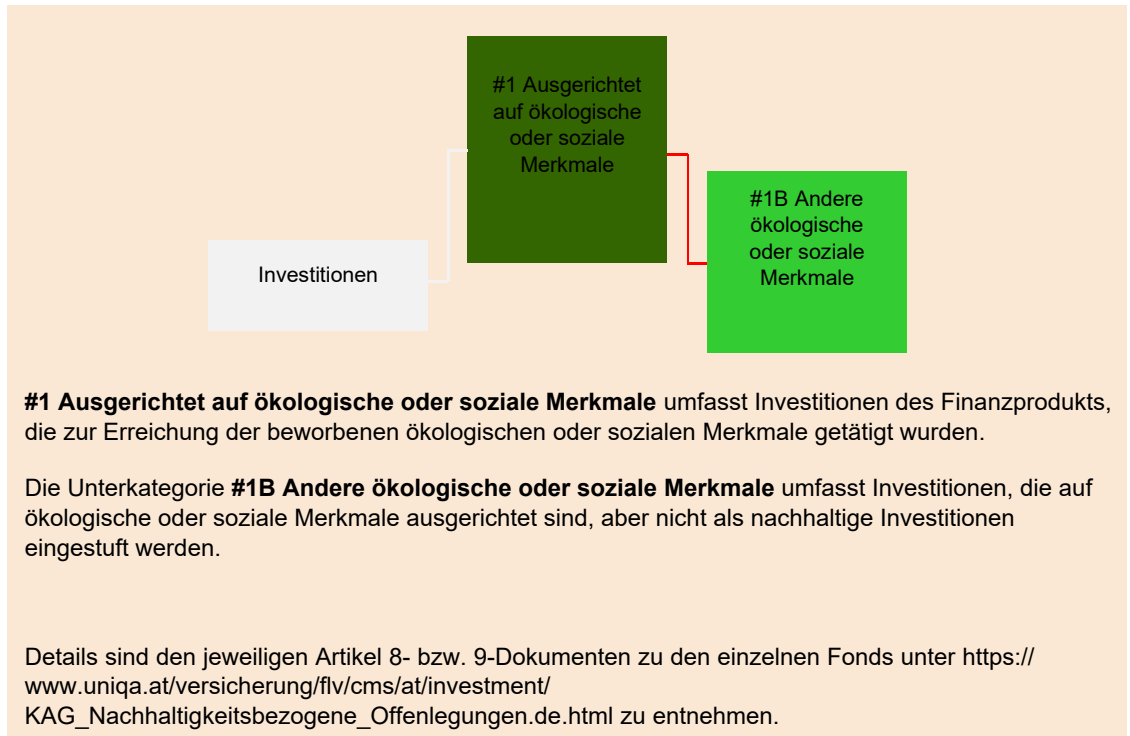
## Welche Vermögensallokation ist für dieses Finanzprodukt geplant?

Details sind den jeweiligen Artikel 8- bzw. 9-Dokumenten zu den einzelnen Fonds unter [https://www.uniq.at/versicherung/flv/cms/at/investment/KAG\\_Nachhaltigkeitsbezogene\\_Offenlegungen.de.html](https://www.uniq.at/versicherung/flv/cms/at/investment/KAG_Nachhaltigkeitsbezogene_Offenlegungen.de.html) zu entnehmen.

Die **Vermögensallokation** gibt den jeweiligen Anteil der Investitionen in bestimmte Vermögenswerte an.

Taxonomiekonforme Tätigkeiten, ausgedrückt durch den Anteil der:

- **Umsatzerlöse**, die den Anteil der Einnahmen aus umweltfreundlichen Aktivitäten der Unternehmen, in die investiert wird, widerspiegeln.
- **Investitionsausgaben** (CapEx), die die umweltfreundlichen Investitionen der Unternehmen, in die investiert wird, aufzeigen, z. B. für den Übergang zu einer grünen Wirtschaft.
- **Betriebsausgaben** (OpEx), die die umweltfreundlichen betrieblichen Aktivitäten der Unternehmen, in die investiert wird, widerspiegeln.



### ● **Inwiefern werden durch den Einsatz von Derivaten die mit dem Finanzprodukt beworbenen ökologischen oder sozialen Merkmale erreicht?**

Details sind den jeweiligen Artikel 8- bzw. 9-Dokumenten zu den einzelnen Fonds unter [https://www.uniq.at/versicherung/flv/cms/at/investment/KAG\\_Nachhaltigkeitsbezogene\\_Offenlegungen.de.html](https://www.uniq.at/versicherung/flv/cms/at/investment/KAG_Nachhaltigkeitsbezogene_Offenlegungen.de.html) zu entnehmen.



## In welchem Mindestmaß sind nachhaltige Investitionen mit einem Umweltziel mit der EU-Taxonomie konform?

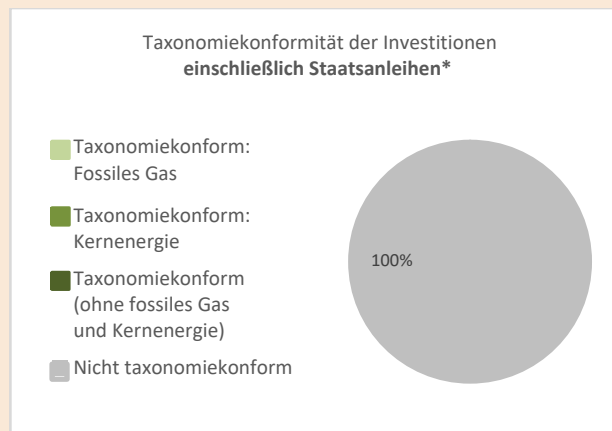
0% des Produkts

- **Wird mit dem Finanzprodukt in EU-taxonomekonforme Tätigkeiten im Bereich fossiles Gas und/oder Kernenergie investiert <sup>1</sup>?**

- Ja:
- In fossiles Gas     In Kernenergie
- Nein

Details sind den jeweiligen Artikel 8- bzw. 9-Dokumenten zu den einzelnen Fonds unter [https://www.uniq.at/versicherung/flv/cms/at/investment/KAG\\_Nachhaltigkeitsbezogene\\_Offenlegungen.de.html](https://www.uniq.at/versicherung/flv/cms/at/investment/KAG_Nachhaltigkeitsbezogene_Offenlegungen.de.html) zu entnehmen.

In der nachstehenden Grafik ist ersichtlich, dass keine der Investitionen EU-taxonomekonform ist.



\* Für die Zwecke dieser Grafiken umfasst der Begriff „Staatsanleihen“ alle Risikopositionen gegenüber Staaten.

- **Wie hoch ist der Mindestanteil der Investitionen in Übergangstätigkeiten und ermöglichende Tätigkeiten?**

Das Produkt hat keinen Mindestanteil an Investitionen in Übergangs- und ermöglichende Tätigkeiten. Die Information zum tatsächlichen Anteil des jeweiligen Fonds wird der Jahresmitteilung beigelegt.



## Wie hoch ist der Mindestanteil nachhaltiger Investitionen mit einem Umweltziel, die nicht mit der EU-Taxonomie konform sind?

Das Produkt hat keinen Mindestanteil an nachhaltigen Investitionen mit einem Umweltziel. Die Information zum tatsächlichen Anteil des jeweiligen Fonds wird der Jahresmitteilung beigelegt.




## Wie hoch ist der Mindestanteil der sozial nachhaltigen Investitionen?

Das Produkt hat keinen Mindestanteil an sozial nachhaltigen Investitionen. Die Information zum tatsächlichen Anteil des jeweiligen Fonds wird der Jahresmitteilung beigelegt.

Mit Blick auf die EU-Taxonomiekonformität umfassen die Kriterien für **fossiles Gas** die Begrenzung der Emissionen und die Umstellung auf voll erneuerbare Energie oder CO<sub>2</sub>-arme Kraftstoffe bis Ende 2035. Die Kriterien für **Kernenergie** beinhalten umfassende Sicherheits- und Abfallentsorgungsvorschriften.

**Ermöglichende Tätigkeiten** wirken unmittelbar ermöglichend darauf hin, dass andere Tätigkeiten einen wesentlichen Beitrag zu einem Umweltziel leisten.

**Übergangstätigkeiten** sind Tätigkeiten, für die es noch keine CO<sub>2</sub>-armen Alternativen gibt und die unter anderem Treibhausgasemissionswerte aufweisen, die den besten Leistungen entsprechen.

 sind nachhaltige Investitionen mit einem Umweltziel, die die Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftstätigkeiten gemäß der EU-Taxonomie **nicht berücksichtigen**.

<sup>1</sup> Tätigkeiten im Bereich fossiles Gas und/oder Kernenergie sind nur dann EU-taxonomekonform, wenn sie zur Eindämmung des Klimawandels („Klimaschutz“) beitragen und kein Ziel der EU-Taxonomie erheblich beeinträchtigen – siehe Erläuterung am linken Rand. Die vollständigen Kriterien für EU-taxonomekonforme Wirtschaftstätigkeiten im Bereich fossiles Gas und Kernenergie sind in der Delegierten Verordnung (EU) 2022/1214 der Kommission festgelegt.



**Welche Investitionen fallen unter „#2 Andere Investitionen“, welcher Anlagezweck wird mit ihnen verfolgt und gibt es einen ökologischen oder sozialen Mindestschutz?**

„#2 andere Investitionen“ treffen nicht zu



**Wurde ein Index als Referenzwert bestimmt, um festzustellen, ob dieses Finanzprodukt auf die beworbenen ökologischen und/oder sozialen Merkmale ausgerichtet ist?**

Für das Finanzprodukt ist kein Index als Referenzwert bestimmt.

- **Inwiefern ist der Referenzwert kontinuierlich auf die mit dem Finanzprodukt beworbenen ökologischen und sozialen Merkmale ausgerichtet?**  
nicht anwendbar
- **Wie wird die kontinuierliche Ausrichtung der Anlagestrategie auf die Indexmethode sichergestellt?**  
nicht anwendbar
- **Wie unterscheidet sich der bestimmte Index von einem relevanten breiten Marktindex?**  
nicht anwendbar
- **Wo kann die Methode zur Berechnung des bestimmten Indexes eingesehen werden?**  
nicht anwendbar

Bei den Referenzwerten handelt es sich um Indizes, mit denen gemessen wird, ob das Finanzprodukt die beworbenen ökologischen oder sozialen Merkmale erreicht.



**Wo kann ich im Internet weitere produktspezifische Informationen finden?**

Weitere produktspezifische Informationen sind abrufbar unter:

**Produktspezifische Informationen**

<https://www.uniq.at/versicherung/vorsorge/pensionsvorsorge-fondsgebunden.html>

**Fondsspezifische Informationen**

[https://www.uniq.at/versicherung/flv/cms/at/investment/KAG\\_Nachhaltigkeitsbezogene\\_Offenlegungen.de.html](https://www.uniq.at/versicherung/flv/cms/at/investment/KAG_Nachhaltigkeitsbezogene_Offenlegungen.de.html)