



Österreichisches
Umweltzeichen
Nachhaltige Finanzprodukte



Ich wi// Vermögen
aufbauen. Und das
nachhaltig.

Ich wi// zur DONAU.

Anlegen für eine bessere Zukunft. Ihre Zukunft!

Wir kaufen regionale und saisonale Lebensmittel, wohnen energieeffizient, lassen das Auto so oft wie möglich stehen und ab jetzt legen wir sogar unser Ersparnis nachhaltig an. 2021 wuchsen nachhaltige Fonds in Österreich rund 4,5-mal mehr als der Gesamtmarkt*.

Unser Geld nachhaltig anzulegen soll nämlich nicht nur dazu dienen, unser Geld zu vermehren, wir

wollen auch verantwortungsvoll mit Ressourcen umgehen und einen möglichst geringen Fußabdruck hinterlassen. Nur unser finanzieller Fußabdruck soll wachsen – indem wir nur in Unternehmen investieren, die weder Umwelt noch Menschen ausbeuten und die fair im Wettbewerb agieren.

*Quelle: Marktbericht 2022 des Forums Nachhaltige Geldanlagen (FNG)

Nachhaltige Geldanlage

Eine nachhaltige Geldanlage oder nachhaltige Versicherung orientiert sich an den sogenannten ESG-Kriterien: Environment (Umwelt), Social (Soziales) und Governance. Darunter fallen unter anderem Maßnahmen zum Klimaschutz, Erhalt der Biodiversität, faire Bezahlung und Arbeitsbedingungen, die Eindämmung von Korruption und klare Unternehmensleitlinien.

Das bewirkt mein nachhaltiges Investment

- ▶ Unterstützung bei der Entwicklung umweltfreundlicher Technologien
- ▶ Finanzierung ökologischer und sozialer Projekte
- ▶ Schaffung von Transparenz
- ▶ wirtschaftlicher Wertewandel

Viele renditeträchtige Unternehmen, die sich nicht daran orientieren, werden somit aus der Auswahl ausgeschlossen. Investieren jedoch immer mehr private Anleger in derlei Unternehmen, kann einiges bewegt werden.

Aber die Berücksichtigung ökologischer und gesellschaftlicher Kriterien kann sich für Investoren rechnen - das zeigt auch ein Vergleich des VÖNIX Nachhaltigkeitsindex mit dem ATX Prime-Index.

Der VÖNIX Nachhaltigkeitsindex beinhaltet nämlich im Gegensatz zum ATX Prime-Index nur jene an der Wiener Börse notierten Unternehmen, die hinsichtlich ökologischer und gesellschaftlicher Aktivitäten und Leistungen führend sind. Die Berechnung erfolgt durch die Wiener Börse.

Seit Indexstart kann der VÖNIX Nachhaltigkeitsindex eine Performance von 33,9% vorweisen (Zeitraum 17.6.2005 – 1.2.2023). In diesem Zeitraum liegt er um 22,2 Prozentpunkte vor dem ATX Prime (11,7 %).**

Damit stellt dieser den langfristigen Nutzen von nachhaltigem Wirtschaften bzw. nachhaltigem Investment klar unter Beweis.

**Quellen: Wiener Börse, Vönix



Greenwashing im Finanzwesen

Wie bei den meisten Megatrends gibt es leider auch Schattenseiten. Denn die ESG-Kriterien sind nicht einheitlich geregelt. Wie streng Nachhaltigkeitsprinzipien also gelebt werden oder Unternehmen lediglich „bemüht“ sind diese einzuhalten, das bleibt den Unternehmen meist selbst überlassen.

Qualitative Gütesiegel, wie beispielsweise das Österreichische Umweltzeichen für nachhaltige Finanzprodukte, lassen die Einhaltung ihrer Kriterien regelmäßig und von unabhängigen Gutachtern überprüfen.

Sowohl unser Green Protect, als auch alle zur Auswahl stehenden Fonds, wurden mit dem österreichischen Umweltzeichen zertifiziert.

Was stellt das Umweltzeichen sicher?



- ▶ Keine Investitionen in Unternehmen oder Projekte, die in Zusammenhang mit der Produktion oder dem Handel mit Atomkraft oder Rüstung stehen.
- ▶ Keine Investitionen in fossile Brennstoffe bzw. keine Förderung der Energieerzeugung aus Kohle und Erdöl.
- ▶ Keine Investments im Gentechnikbereich.
- ▶ Keine Investments bei systematischen Menschen- oder Arbeitsrechtsverletzungen.
- ▶ Investitionen in Immobilien müssen strengen Kriterien im Bereich Umwelt und Klima sowie Gesundheit und Soziales entsprechen.
- ▶ Infrastrukturfonds müssen in Projekte mit signifikantem Nachhaltigkeitsbeitrag investieren.
- ▶ Keine Investitionen in Staaten und staatsnahen Emittenten, die internationale, politische, soziale und Umweltstandards verletzen.

Das Umweltzeichen garantiert zudem hohe Transparenz. Unter www.umweltzeichen.at finden Sie weitere Infos zum unabhängigen Gütesiegel.

Green Protect – Ihre nachhaltige und flexible Vorsorge

Schon ab 50,- Euro pro Monat steht Ihnen der Green Protect bis zu einem spätesten Abschlussalter von 75 Lebensjahren zur Verfügung. Zu Beginn wählen Sie die Beitragshöhe, die Laufzeit und die gewünschten nachhaltigen Fonds aus. Auch welche Zusatzversicherungen Ihnen wichtig sind und mit welcher Versicherungssumme Sie Ihre Angehörigen schützen möchten.



Zu Beginn

Stellen Sie Ihren Green Protect nach Ihren Bedürfnissen zusammen:

- ▶ Laufzeit
- ▶ Beitragshöhe
- ▶ Veranlagung
- ▶ Versicherungssumme bei Ableben
- ▶ Zusatzversicherungen



Während der Laufzeit

Bei einer langfristigen Veranlagung ist hohe Flexibilität während der Vertragslaufzeit entscheidend. Sie haben die Möglichkeit, einmal pro Monat kostenlos Ihre Fondsauswahl zu verändern.

Zusätzlich haben Sie folgende Möglichkeiten:

- ▶ Zuzahlungen
- ▶ Zwischenauszahlungen



Bei Ablauf

Auszahlung am Ende der Laufzeit wählbar als:

- ▶ Kapital
- ▶ ganz oder teilweise als Pensionszahlung

Deklaration: Das Österreichische Umweltzeichen wurde Green Protect vom Bundesministerium für Klimaschutz, Umwelt, Energie, Mobilität, Innovation und Technologie (BMK) verliehen, weil bei der Auswahl von Aktien/Anleihen/Anteilscheinen/Immobilien bzw. mittels Giro-/Spareinlagen oder Green Bonds finanzierten Projekten neben wirtschaftlichen auch ökologische und soziale Kriterien beachtet werden. Das Umweltzeichen gewährleistet, dass diese Kriterien und deren Umsetzung geeignet sind, entsprechende Aktien/Anleihen/Anteilscheine bzw. Immobilien, Projekte oder Veranlagungsformen auszuwählen. Dies wurde von unabhängiger Stelle geprüft. Die Auszeichnung mit dem Umweltzeichen stellt keine ökonomische Bewertung dar und lässt keine Rückschlüsse auf die künftige Wertentwicklung des Finanzprodukts zu.

Attraktive Zusatzversicherungen

Arbeitsunfähigkeits-Zusatzversicherung	Die DONAU übernimmt für Sie ab dem 43. Tag der vollständigen Arbeitsunfähigkeit durch Krankheit oder Unfall die Prämienzahlung.
Eltern- und Familienhospizkarenz	Die DONAU übernimmt für Sie die Prämienzahlung in der Babypause für 15 Monate bzw. in der Familien- Hospizkarenz für bis zu sechs Monate. Kein Anspruch auf Prämienübernahme besteht für Kinder, die vor oder innerhalb von 36 Monaten nach Antragstellung geboren werden.
Prämienübernahme bei Arbeitslosigkeit	Bei Arbeitslosigkeit übernimmt die DONAU ab dem 4. Monat der Arbeitslosigkeit für maximal 12 Monate die Prämie, maximiert mit EUR 18.300,- Jahresprämie pro Versicherungsfall.

DONAU-Vorteile auf einen Blick



Der Umwelt zuliebe: ausschließlich mit dem österreichischen Umweltzeichen zertifizierte Fonds stehen zur Auswahl.



Sicherheit für Ihr Zusatzeinkommen in der Pension: Durch die Rententafelgarantie wird die bei Abschluss gültige Rententafel für die Berechnung herangezogen.



Schutz für Ihre Angehörigen: wählen Sie einen Ablebensschutz bis EUR 200.000,-.



Flexibilität auch am Ende der Laufzeit: Ob Sie Ihr angespartes Guthaben lebenslang, zeitlich befristet oder einmalig ausbezahlt haben möchten, entscheiden Sie erst zum Laufzeitende.



Wird es einmal finanziell eng, können Sie bedingungsgemäß **kostenfrei Kapital entnehmen und/oder Ihre Prämienzahlung pausieren.**

Das **Basisinformationsblatt** zu diesem Produkt ist bei Ihrem DONAU-Berater schriftlich und elektronisch (E-Mail) erhältlich. Die jeweils aktuellste Fassung finden Sie auch auf unserer Webseite www.donauversicherung.at/basisinformationsblaetter

Ich wi// zur DONAU.

Personenbezogene Bezeichnungen in diesem Dokument beziehen sich auf alle Geschlechter in gleicher Weise. Hinweis: Zweck dieser Unterlage ist eine kurze und geraffte Information über unser Produkt. Es ist kein Angebot im rechtlichen Sinn. Der Inhalt wurde sorgfältig erarbeitet, doch kann die verkürzte Darstellung zu missverständlichen oder unvollständigen Eindrücken führen. Für verbindliche Informationen verweisen wir auf die vollständigen Antragsunterlagen, die Policen und die diesen zugrunde liegenden Versicherungsbedingungen.

Medieninhaber & Hersteller: DONAU Versicherung AG Vienna Insurance Group
Verlags- & Herstellungsort: Wien | Bildnachweis: shutterstock.com



Serviceline 050 330 330
donau@donauversicherung.at
donauversicherung.at



#ichwillzurDONAU