**Änderungsverzeichnis**

**betreffend die gemäß Verordnung (EU) 2019/2088 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 27. November 2019 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (Offenlegungsverordnung) von der Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung Aktiengesellschaft und der Zurich Life Legacy Versicherung AG (Deutschland) unter: https://www.zurich.de/de-de/ueber-uns/nachhaltigkeit/nachhaltigkeitsbezogene-offenlegung veröffentlichten Informationen**

| Abschnitt | Änderung(en) | Anlass für Änderung(en) | Änderungsdatum |
|---|---|---|---|
| Strategien für den Umgang mit Nachhaltigkeitsrisiken | • Redaktionelle Änderungen, Straffung des Textes | Jährliches Review | 30.09.2026 |
| Unsere Produkte in der Altersvorsorge mit ökologischen oder sozialen Merkmalen | • Redaktionelle Änderungen<br>• Inhaltliche Änderungen: Die vorvertraglichen und regelmäßigen Informationen wurden aktualisiert (Ergänzung bzw. Aktualisierung der Texte der im Template (gemäß RTS) aufgelisteten Fragen).<br>• Entsprechend wurden die sogenannten Artikel 10 Informationen inhaltlich aktualisiert bzw. angepasst. | Halbjährliches Review | 01.07.2026 |
| Unsere Produkte in der Altersvorsorge mit ökologischen oder sozialen Merkmalen | • Redaktionelle Änderungen<br>• Inhaltliche Änderungen: Die vorvertraglichen und regelmäßigen Informationen wurden aktualisiert (Ergänzung bzw. Aktualisierung der Texte der im Template (gemäß RTS) aufgelisteten Fragen).<br>• Entsprechend wurden die sogenannten Artikel 10 Informationen inhaltlich aktualisiert bzw. angepasst.<br>• Die vorvertraglichen Informationen ausgewählter Fonds wurden entfernt, diese werden nun auf den Fondsinformationsseiten zur Verfügung gestellt. | Jährliches Review | 01.01.2026 |
| Unsere Produkte in der Altersvorsorge mit ökologischen oder sozialen Merkmalen | • Redaktionelle Änderungen<br>• Inhaltliche Änderungen: Die vorvertraglichen und regelmäßigen Informationen wurden aktualisiert (Ergänzung bzw. Aktualisierung der Texte der im Template (gemäß RTS) aufgelisteten Fragen). | Halbjährliches Review | 01.07.2025 |

| Abschnitt | Änderung(en) | Anlass für Änderung(en) | Änderungsdatum |
|---|---|---|---|
| | • Entsprechend wurden die sogenannten Artikel 10 Informationen inhaltlich aktualisiert bzw. angepasst. | | |
| Unsere Produkte in der Altersvorsorge mit ökologischen oder sozialen Merkmalen | • Redaktionelle Änderungen<br>• Inhaltliche Änderungen: Die vorvertraglichen und regelmäßigen Informationen wurden aktualisiert (Ergänzung bzw. Aktualisierung der Texte der im Template (gemäß RTS) aufgelisteten Fragen).<br>• Entsprechend wurden die sogenannten Artikel 10 Informationen inhaltlich aktualisiert bzw. angepasst.<br>• Die vorvertraglichen Informationen ausgewählter Fonds wurden entfernt, diese werden nun auf den Fondsinformationsseiten zur Verfügung gestellt. | Jährliches Review | 01.01.2025 |
| Strategien für den Umgang mit Nachhaltigkeitsrisiken | • Redaktionelle Änderungen | Jährliches Review | 31.10.2024 |
| Unsere Produkte in der Altersvorsorge mit ökologischen oder sozialen Merkmalen | • Redaktionelle Änderungen<br>• Inhaltliche Änderungen: Die vorvertraglichen und regelmäßigen Informationen wurden aktualisiert (Ergänzung bzw. Aktualisierung der Texte der im Template (gemäß RTS) aufgelisteten Fragen).<br>• Entsprechend wurden die sogenannten Artikel 10 Informationen inhaltlich aktualisiert bzw. angepasst. | Halbjährliches Review | 01.07.2024 |
| Unsere Produkte in der Altersvorsorge mit ökologischen oder sozialen Merkmalen | • Die Vertriebswege (außer Postbank) wurden um vorvertragliche Informationen ausgewählter Fonds, die nicht über die Fondsinformationsseiten abgedeckt werden, ergänzt. | Umsetzung der Anforderungen der RTS[1] zur Bereitstellung von vorvertraglichen Informationen | 26.01.2024 |
| Unsere Produkte in der Altersvorsorge mit ökologischen oder sozialen Merkmalen | • Redaktionelle Änderungen<br>• Inhaltliche Änderungen: Die vorvertraglichen Informationen wurden aktualisiert (Ergänzung bzw. | Jährliches Review | 01.01.2024 |

[1] Als „RTS“ wird die Delegierte Verordnung (EU) 2022/1288 der Kommission vom 06. April 2022 zur Ergänzung der Offenlegungsverordnung bezeichnet, auf Deutsch auch ‚Technische Regulierungsstandards‘ oder auf Englisch ‚Regulatory Technical Standards‘ oder ‚RTS‘ genannt.

| Abschnitt | Änderung(en) | Anlass für Änderung(en) | Änderungsdatum |
|---|---|---|---|
| | Aktualisierung der Texte der im Template (gemäß RTS) aufgelisteten Fragen).<br>• Entsprechend wurden die sogenannten Artikel 10 Informationen inhaltlich aktualisiert bzw. angepasst. | | |
| Strategien für den Umgang mit Nachhaltigkeitsrisiken | • Redaktionelle Änderungen<br>• Straffung der Texte in den Abschnitten „Verantwortungsvolles Investieren bei Zurich“ und „Impact-Investing“<br>• Ergänzung um die Angaben der Zurich Life Legacy Versicherung AG (Deutschland) | Jährliches Review und Erstveröffentlichung der Zurich Life Legacy Versicherung AG (Deutschland) | 01.12.2023 |
| Vergütungspolitik im Zusammenhang mit der Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken | • Ergänzung um die Angaben der Zurich Life Legacy Versicherung AG (Deutschland) | Erstveröffentlichung der Zurich Life Legacy Versicherung AG (Deutschland) | 24.11.2023 |
| Unsere Produkte in der Altersvorsorge mit ökologischen oder sozialen Merkmalen | • Inhaltliche Änderungen: Die regelmäßigen Informationen wurden in die gesetzlich vorgegebenen Templates überführt. | Review zum Release-Termin/ Umsetzung der Anforderungen der RTS | 01.07.2023 |
| Unsere Produkte in der Altersvorsorge mit ökologischen oder sozialen Merkmalen | • Inhaltliche Änderungen: Die vorvertraglichen Informationen wurden um die Angaben in Bezug auf Investitionen in Atom und Gas ergänzt. | Umsetzung der Anforderungen der RTS (betreffend produktbezogene Offenlegungen zu Investitionen in Atom und Gas) | 01.04.2023 |
| Unsere Produkte in der Altersvorsorge mit ökologischen oder sozialen Merkmalen | • Redaktionelle Änderungen<br>• Inhaltliche Änderungen: Umsetzung der Anforderungen der RTS, insbesondere:<br>o Die vorvertraglichen Informationen wurden durch die gesetzlich vorgegebenen Templates ausgetauscht sowie ergänzende Informationen betreffend die betriebliche Altersversorgung aufgenommen. | Review zum Release-Termin | 01.01.2023 |

| Abschnitt | Änderung(en) | Anlass für Änderung(en) | Änderungsdatum |
|---|---|---|---|
| | ○ Es wurden gesetzlich vorgeschriebene Produktinformationen und regelmäßige Informationen zu nachhaltigkeitsbezogenen Aspekten neu aufgenommen.<br>○ Detailinformationen zur Fondsanlage können jetzt über eine neu eingeführte Verlinkung eingesehen werden.<br>• Die Produktübersicht wurde aufgrund weiterer Differenzierung nach Vertriebswegen erweitert. | | |
| Strategien für den Umgang mit Nachhaltigkeitsrisiken | • Redaktionelle Änderungen<br>• Löschung der Abschnitte „Gut wirtschaften und dabei Gutes tun“ und „Nachhaltiges Investieren gemäß Taxonomieverordnung“<br>• Kürzung des Textes im Abschnitt „Gemeinsamer Fortschritt“ (insbesondere Löschung der PRI- und PSI-Prinzipien und des Abschnitts “Pflichten der Net-Zero Asset Owner Alliance”)<br>• Aktualisierung der Zahlen | Jährliches Review | 02.12.2022 |
| Vergütungspolitik im Zusammenhang mit der Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken | • Ergänzung von Informationen zum Vergütungssystem der Mitarbeitenden des angestellten Außendienstes und zur Vergütungspolitik in Bezug auf den Bereich Investment Management | Review der Erstveröffentlichung vom 10. März 2021 | 07.11.2022 |
| Unsere Produkte in der Altersvorsorge mit ökologischen oder sozialen Merkmalen | • Redaktionelle Änderungen<br>• Inhaltliche Änderungen: Präzisierung hinsichtlich der ESG-Anlagemethodik im folgenden Dokument:<br>○ „Gemanagtes Anlagemodell“ | Review zum Release-Termin | 01.08.2022 |
| Unsere Produkte in der Altersvorsorge mit ökologischen oder sozialen Merkmalen | • Änderung der Zuordnung der ETF-Depotmodelle nach Offenlegungsverordnung von *herkömmlichen Depotmodellen* in *Depotmodelle mit Nachhaltigkeitsstrategie* (nun mit Fokus auf Klima) im | Änderung der Anlagestrategie in den ETF-Depotmodellen und damit einhergehende Änderung der Zuordnung der ETF- | 01.08.2022 |

| Abschnitt | Änderung(en) | Anlass für Änderung(en) | Änderungsdatum |
|---|---|---|---|
| | folgenden Dokument:<br>o „Gemanagte Fondsanlage“<br>sowie Trennung des Inhalts nach Vertriebsweg. | Depotmodelle nach Offenlegungsverordnung | |
| Unsere Produkte in der Altersvorsorge mit ökologischen oder sozialen Merkmalen | • Redaktionelle Änderungen<br>• Inhaltliche Änderungen: Ergänzung der Details in Bezug auf die ersten zwei Umweltziele ‚Klimaschutz‘ und ‚Anpassung an den Klimawandel‘ in den folgenden Dokumenten:<br>o „Gemanagte Fondsanlage“<br>o „Individuelle Fondsanlage“<br>o „Konventioneller Deckungsstock“<br>o „Gemanagtes Anlagemodell“ | Umsetzung der Anforderungen aus der Taxonomie-VO[2] | 01.01.2022 |
| Unsere Produkte in der Altersvorsorge mit ökologischen oder sozialen Merkmalen | • Redaktionelle Änderungen<br>• Inhaltliche Änderungen: Ergänzung der Details in Bezug auf die ersten zwei Umweltziele ‚Klimaschutz‘ und ‚Anpassung an den Klimawandel‘ in den folgenden Dokumenten:<br>o „Gemanagte Fondsanlage“<br>o „Individuelle Fondsanlage“<br>o „Konventioneller Deckungsstock“<br>o „Gemanagtes Anlagemodell“ | Umsetzung der Anforderungen aus der Taxonomie-VO | 01.01.2022 |
| Strategien für den Umgang mit Nachhaltigkeitsrisiken | • Redaktionelle Änderungen | Review der Erstveröffentlichung vom 10. März 2021 | 10.11.2021 |

***

[2] Als „Taxonomie-VO“ wird die Verordnung (EU) 2020/852 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 18. Juni 2020 über die Einrichtung eines Rahmens zur Erleichterung nachhaltiger Investitionen und zur Änderung der Verordnung (EU) 2019/2088 bezeichnet.