

## Regelmäßige 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

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.

Name des Produkts:  
Next Offensiv

Unternehmenskennung (LEI-Code):  
52990069RUZ9NHJAA102

## Ökologische und/oder soziale Merkmale

Wurden mit diesem Finanzprodukt nachhaltige Investitionen angestrebt?

☒ ☐ Ja

☒ ☐ Nein

☐ Es wurden damit **nachhaltige Investitionen mit einem Umweltziel** getätigt: \_\_%

☐ in Wirtschaftstätigkeiten, die nach der EU-Taxonomie als ökologisch nachhaltig einzustufen sind

☐ in Wirtschaftstätigkeiten, die nach der EU-Taxonomie nicht als ökologisch nachhaltig einzustufen sind

☐ Es wurden damit **nachhaltige Investitionen mit einem sozialen Ziel** getätigt: \_\_%

☒ Es wurden damit **ökologische/soziale Merkmale beworben** und obwohl keine nachhaltigen Investitionen angestrebt wurden, enthielt es **30,02 %** an nachhaltigen Investitionen

☐ mit einem Umweltziel in Wirtschaftstätigkeiten, die nach der EU-Taxonomie als ökologisch nachhaltig einzustufen sind

☐ mit einem Umweltziel in Wirtschaftstätigkeiten, die nach der EU-Taxonomie nicht als ökologisch nachhaltig einzustufen sind

☒ mit einem sozialen Ziel

☐ Es wurden damit ökologische/soziale Merkmale beworben, aber **keine nachhaltigen Investitionen** getätigt.



### Inwieweit wurden die mit dem Finanzprodukt beworbenen ökologischen und/oder sozialen Merkmale erfüllt?

Sofern wir (Volkswahl Bund Lebensversicherung a.G.) in dieser Information den Begriff

„NEXT Offensiv Portfolio“ verwenden, ist damit ein Finanzprodukt in Form einer Anlageoption

im Mantel eines Versicherungsvertrages gemeint, dass die Erreichung des nachfolgend

dargestellten Anlagezieles gemäß Artikel 8 der Offenlegungsverordnung (EU) 2019/2088

anstrebt. Bei dem Portfolio "NEXT Offensiv" beachten wir ökologische und/oder soziale Kriterien.

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

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.

• **Wie haben die Nachhaltigkeitsindikatoren abgeschnitten?**

Unsere Nachhaltigkeitsindikatoren, anhand derer die Erfüllung der ökologischen und / oder sozialen Merkmale gemessen wird, befinden sich derzeit im Aufbau. Zum jetzigen Zeitpunkt liegen uns keine ausreichenden Daten zu den Nachhaltigkeitsindikatoren (z. B. zu Treibhausgasemissionen) vor. Es findet kontinuierlich eine Prüfung der Datengrundlage statt, um möglichst zeitnah auf dieser Basis geeignete Indikatoren zu identifizieren bzw. abzuleiten. Darüber hinaus gilt für Themeninvestitionen, die unseren Positivkriterien entsprechen, aufgrund ihrer heterogenen Anlagepolitik, dass Nachhaltigkeitsindikatoren (fonds-) individuell festgelegt werden.

Nr.	PAI-Indikator	Messgröße	Jahr 2022
1	Treibhausgasemissionen	Treibhausgasemissionen insgesamt (in Tonnen CO <sub>2</sub> )	13.062,47
2	Kohlenstoff-Fußabdruck	Kohlenstoff-Fußabdruck (in Tonnen CO <sub>2</sub> ) % Investitionen mit geschätzten Daten: 0,00% % Investitionen mit gemeldeten Daten: 0,00% % Investitionen ohne verfügbare Daten: 100,00%	n/a
3	Anteil des Verbrauchs und der Erzeugung von nicht erneuerbarer Energie	Anteil des Verbrauchs nicht-erneuerbarer Energie und der Erzeugung nicht-erneuerbarer Energie in den Beteiligungsunternehmen aus nicht-erneuerbaren Energiequellen im Vergleich zu erneuerbaren Energiequellen, ausgedrückt in Prozent % Investitionen mit geschätzten Daten: 0,00% % Investitionen mit gemeldeten Daten: 100,00% % Investitionen ohne verfügbare Daten: 0,00%	0,00%
4	Intensität des Energieverbrauchs je Sektor mit hoher Klimaauswirkung		
	Intensität des Energieverbrauchs Landwirtschaft, Forstwirtschaft und Fischerei	Energieverbrauch in GWh pro Million EUR Umsatz der investierten Unternehmen % Investitionen mit geschätzten Daten: 0,00% % Investitionen mit gemeldeten Daten: 0,00% % Investitionen ohne verfügbare Daten: 0,00%	0,00
	Bergbau und Gewinnung von Steinen und Erden	Energieverbrauch in GWh pro Million EUR Umsatz der investierten Unternehmen % Investitionen mit geschätzten Daten: 0,00% % Investitionen mit gemeldeten Daten: 0,00% % Investitionen ohne verfügbare Daten: 0,00%	0,00
	Herstellung	Energieverbrauch in GWh pro Million EUR Umsatz der investierten Unternehmen % Investitionen mit geschätzten Daten: 0,00% % Investitionen mit gemeldeten Daten: 0,00% % Investitionen ohne verfügbare Daten: 0,00%	0,00

	Versorgung mit Elektrizität, Gas, Dampf und Klimaanlage	Energieverbrauch in GWh pro Million EUR Umsatz der investierten Unternehmen % Investitionen mit geschätzten Daten: 0,00% % Investitionen mit gemeldeten Daten: 0,00% % Investitionen ohne verfügbare Daten: 0,00%	0,00
	Wasserversorgung; Abwasserentsorgung; Abfallentsorgung und -beseitigung	Energieverbrauch in GWh pro Million EUR Umsatz der investierten Unternehmen % Investitionen mit geschätzten Daten: 0,00% % Investitionen mit gemeldeten Daten: 0,00% % Investitionen ohne verfügbare Daten: 0,00%	0,00
	Bauwesen	Energieverbrauch in GWh pro Million EUR Umsatz der investierten Unternehmen % Investitionen mit geschätzten Daten: 0,00% % Investitionen mit gemeldeten Daten: 0,00% % Investitionen ohne verfügbare Daten: 0,00%	0,00
	Handel; Instandhaltung und Reparatur von Kraftfahrzeugen und Krafträdern	Energieverbrauch in GWh pro Million EUR Umsatz der investierten Unternehmen % Investitionen mit geschätzten Daten: 0,00% % Investitionen mit gemeldeten Daten: 0,00% % Investitionen ohne verfügbare Daten: 0,00%	0,00
	Transport und Lagerung	Energieverbrauch in GWh pro Million EUR Umsatz der investierten Unternehmen % Investitionen mit geschätzten Daten: 0,00% % Investitionen mit gemeldeten Daten: 0,00% % Investitionen ohne verfügbare Daten: 0,00%	0,00
	Aktivitäten im Immobilienbereich	Energieverbrauch in GWh pro Million EUR Umsatz der investierten Unternehmen % Investitionen mit geschätzten Daten: 0,00% % Investitionen mit gemeldeten Daten: 0,00% % Investitionen ohne verfügbare Daten: 0,00%	0,00
5	Anteil gefährlicher und radioaktiver Abfälle	Tonnen gefährlicher Abfälle, die von den Unternehmen, in die investiert wird, pro investierter Million EUR erzeugt werden, ausgedrückt als gewichteter Durchschnitt % Investitionen mit geschätzten Daten: 0,00% % Investitionen mit gemeldeten Daten: 100,00% % Investitionen ohne verfügbare Daten: 0,00%	1,35
6	Fehlen von Verfahren und Mechanismen zur Überwachung der Einhaltung der Prinzipien des UN Global Compact und der OECD-Leitsätze für multinationale Unternehmen	Anteil der Investitionen in Unternehmen, in die investiert wird, ohne Maßnahmen zur Überwachung der Einhaltung der UNGC-Prinzipien oder der OECD-Leitsätze für multinationale Unternehmen oder Mechanismen zur Bearbeitung von Beschwerden, um gegen Verstöße gegen die UNGC-Prinzipien oder die OECD-Leitsätze für multinationale Unternehmen vorzugehen % Investitionen mit geschätzten Daten: 0,00% % Investitionen mit gemeldeten Daten: 0,00% % Investitionen ohne verfügbare Daten: 100,00%	n/a

- **Welche Ziele verfolgten die nachhaltigen Investitionen, die mit dem Finanzprodukt teilweise getätigt wurden, und wie trägt die nachhaltige Investition zu diesen Zielen bei?**

Die nachhaltigen Investitionen verfolgen das Ziel, verantwortungsvoll zu investieren

und dabei den Klimaschutz, die Menschenrechte oder die Anpassung an den Klimawandel

zu bestärken

- **Inwiefern haben die nachhaltigen Investitionen, die mit dem Finanzprodukt teilweise getätigt wurden, ökologisch oder sozial nachhaltigen Anlagezielen nicht erheblich geschadet?**

Die Investitionsprüfung von potenziellen Anlagemöglichkeiten erfolgt unter Beachtung

des Grundsatzes zur Vermeidung erheblicher Beeinträchtigung von Umweltzielen sowie

der Gewährleistung eines Mindestmaßes von Menschenrechten. Es wird das Ziel verfolgt,

dass potenzielle Investitionen mit den Leitprinzipien der Vereinten Nationen für

Wirtschaft und Menschenrechte übereinstimmen.

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

Im Wesentlichen spielen die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen eine entscheidende

Rolle. Hierzu zählen beispielsweise Auswirkungen der Treibhausgasemissionen

(CO<sub>2</sub>-Fußabdruck) auf den Klimawandel, die Vermeidung von kontroversen Waffen sowie

die Einhaltung von Menschenrechten und die Einhaltung des Global Compact. Zum jetzigen Zeitpunkt liegen keine ausreichenden Daten zu den nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren (Principal Adverse Impact - PAI) vor. Aus diesem Grund können wir keine Angaben zur Wirkungsweise der PAIs vornehmen.

**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:**

Es werden Fonds in das Portfolio selektiert, die mit den OECD-Leitsätzen für multinationale

Unternehmen und den Leitprinzipien der Vereinten Nationen für Wirtschaft

und Menschenrechte in Einklang sind.

*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 Unionskriterien beigelegt.*

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 Finanzprodukts 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.



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

Im Wesentlichen spielen die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen eine entscheidende

Rolle. Hierzu zählen beispielsweise Auswirkungen der Treibhausgasemissionen

(CO<sub>2</sub>-Fußabdruck) auf den Klimawandel, die Vermeidung von kontroversen Waffen sowie

die Einhaltung von Menschenrechten und die Einhaltung des Global Compact. Zum jetzigen Zeitpunkt liegen keine ausreichenden Daten zu den nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren (Principal Adverse Impact - PAI) vor. Aus diesem Grund können wir keine Angaben zur Wirkungsweise der PAIs vornehmen.



### Welche sind die Hauptinvestitionen dieses Finanzprodukts?

Die Liste umfasst die folgenden Investitionen, auf die **der größte Anteil** der im Bezugszeitraum getätigten **Investitionen** des Finanzprodukts entfiel: Jahr 2022

Nr.	Größte Investitionen	Sektor	In % der Vermögenswerte	Land
1	AMUNDI MSCI WORLD SRI		35,00%	Luxemburg
2	ERSTE STOCK ENVIRONMENT		35,00%	Österreich
3	Xtrackers II ESG EUR Corp.Bond		15,00%	Luxemburg
4	Amundi Ethik Fonds		15,00%	Österreich

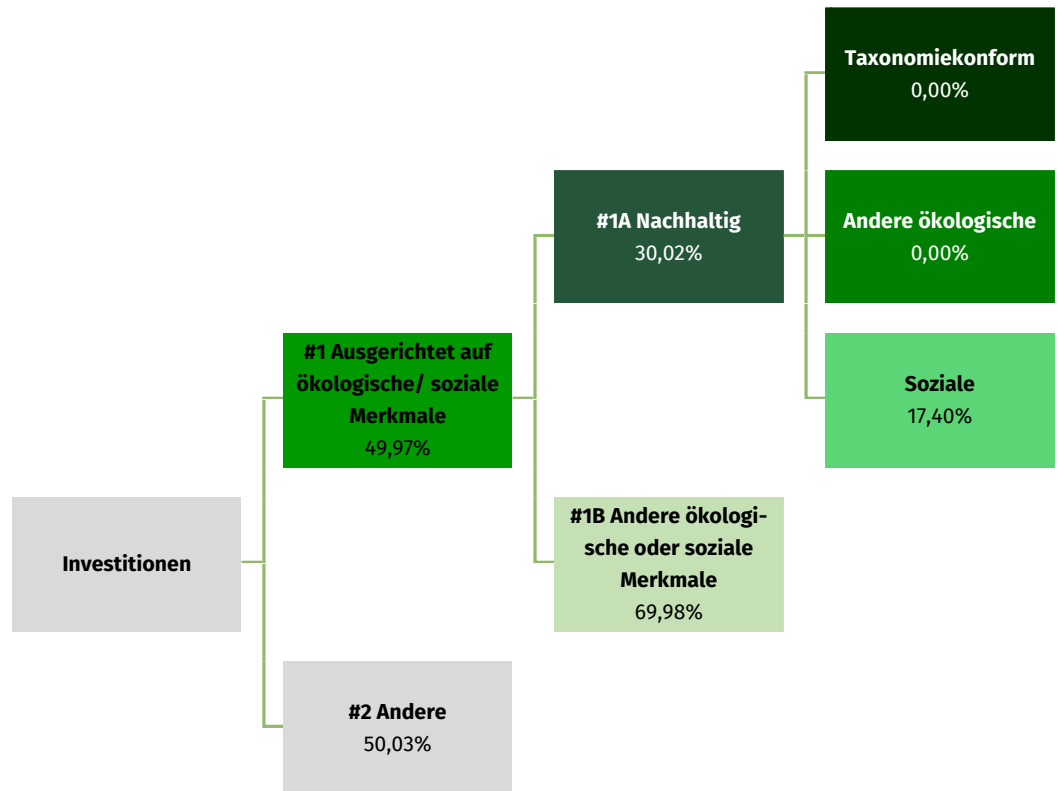


### Wie hoch war der Anteil der nachhaltigkeitsbezogenen Investitionen?

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

#### • Wie sah die Vermögensallokation aus?

Derzeit ist ein Mindestanteil von 23% an nachhaltigen Investitionen, welche sonstige Umweltziele anstreben, erreicht. Da die Mehrheit der Unternehmen der Realwirtschaft noch keine Daten zu ihrer Taxonomie-Konformität berichten, können wir zur Zeit keine Angaben zur Vermögensallokation dieser Investments machen. Diese können aber perspektivisch Berücksichtigung finden.



**#1 Ausgerichtet auf ökologische oder soziale Merkmale** umfasst Investitionen des Finanzprodukts, die zur Erreichung der beworbenen ökologischen oder sozialen Merkmale getätigt wurden.

**#2 Andere Investitionen** umfasst die übrigen Investitionen des Finanzprodukts, die weder auf ökologische oder soziale Merkmale ausgerichtet sind noch als nachhaltige Investitionen eingestuft werden.

Die Kategorie **#1 Ausgerichtet auf ökologische oder soziale Merkmale** umfasst folgende Unterkategorien:

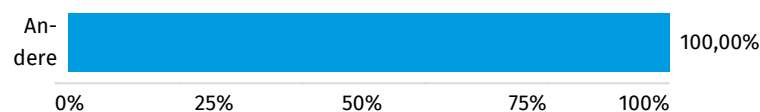
- Die Unterkategorie **#1A Nachhaltige Investitionen** deckt nachhaltige Investitionen mit ökologischen oder sozialen Zielen ab.
- Die Unterkategorie **#1B Andere ökologische oder soziale Merkmale** umfasst Investitionen, die auf ökologische oder soziale Merkmale ausgerichtet sind, aber nicht als nachhaltige Investitionen eingestuft werden.

#### • In welchen Wirtschaftssektoren wurden die Investitionen getätigt?

Die nachhaltigkeitsbezogenen Investitionen teilen sich wie folgt auf (Datenstand

per 30.11.2022):

#### • Anteil der Investitionen in verschiedenen Wirtschaftszweigen



**Inwiefern wurden nachhaltige Investitionen mit einem Umweltziel mit der EU-Taxonomie in Einklang gebracht?**

- Wurde mit dem Finanzprodukt in EU-taxonomiekonforme Tätigkeiten im Bereich fossiles Gas und/oder Kernenergie investiert?

☐ Ja:

☐ In fossiles Gas

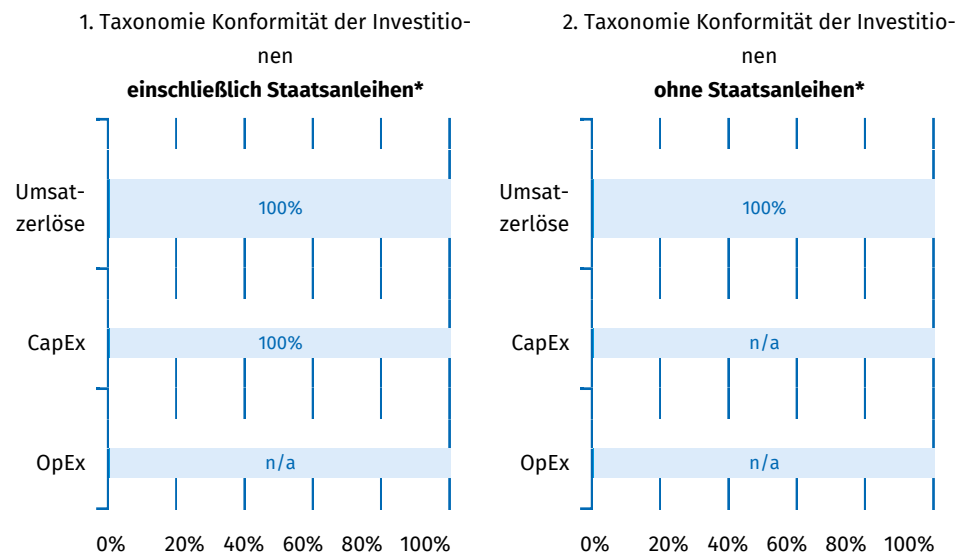
☐ In Kernenergie

☒ Nein

**Ermöglichende Tätigkeiten** wirken unmittelbar ermöglichend darauf hin, dass andere Tätigkeiten einen wesentlichen Beitrag zu den Umweltzielen 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.

Die nachstehenden Grafiken zeigen den Mindestprozentsatz der EU-taxonomiekonformen Investitionen in Grün. Da es keine geeignete Methode zur Bestimmung der Taxonomiekonformität von Staatsanleihen\* gibt, zeigt die erste Grafik die Taxonomiekonformität in Bezug auf alle Investitionen des Finanzprodukts einschließlich der Staatsanleihen, während die zweite Grafik die Taxonomiekonformität nur in Bezug auf die Investitionen des Finanzprodukts zeigt, die keine Staatsanleihen umfassen.



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

■ Taxonomiekonform (ohne fossiles Gas und keine Kernenergie)

■ Nicht Taxonomiekonform

■ Taxonomiekonform (ohne fossiles Gas und keine Kernenergie)

■ Nicht Taxonomiekonform

Diese Grafik gibt 100,00% der Gesamtinvestitionen wieder.

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

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

• **Wie hoch ist der Anteil der Investitionen, die in Übergangstätigkeiten und ermöglichende Tätigkeiten geflossen sind?**

Der Anteil an nachhaltigkeitsbezogenen Investitionen, welche in Übergangs- und Unterstützungsmaßnahmen investieren, teilen sich wie folgt auf (Datenstand

per 30.11.2022



**Welche Investitionen fielen unter „Andere Investitionen“, welcher Anlagezweck wurden mit ihnen verfolgt und gab es einen ökologischen oder sozialen Mindestschutz?**

?



**Welche Maßnahmen wurden während des Bezugszeitraums zur Erfüllung der ökologischen und/oder sozialen Merkmale ergriffen?**

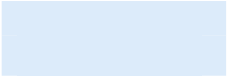
Durch die verbindliche Anwendung unserer Ausschlusskriterien wird die Erfüllung der beworbenen ökologischen und/oder sozialen Merkmale sichergestellt. Bei Verletzungen werden individuelle Prüfungen durchgeführt sowie entsprechende Maßnahmen umgesetzt (z. B. Austausch des entsprechenden Fonds).

Durch die Positivkriterien in unseren Portfolien werden verbindliche Eigenschaften, die ökologische, soziale und/oder ethische Kriterien fördern, einbezogen. Hierzu gehören z.

B. Geschäftsmodelle, welche die CO<sup>2</sup>-Reduktionen, die Transition zur erneuerbaren

Energiewirtschaft, die Finanzierung nachhaltiger Projekte oder die Businessmodelle mit

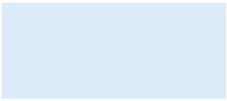




effizienter Nutzung von Ressourcen unterstützen.



#### Rechtliche Hinweise



Die Volkswohl Bund Lebensversicherung a.G. bemüht sich darum, die Inhalte dieser Informationen kontinuierlich zu pflegen und zu aktualisieren. Eine Haftung oder Garantie für Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität der zur Verfügung gestellten Informationen kann aber nicht übernommen werden.