

## Vorvertragliche Informationen für die in Artikel 8 der Verordnung (EU) 2019/2088 genannten Finanzprodukte

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.



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

**Name des Produkts:**  
ESG Offensiv

**Unternehmenskennung (LEI-Code):**  
52990069RUZ9NHJAA102

## 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 checked="" type="checkbox"/> Es werden damit <b>ökologische/soziale Merkmale beworben</b> und obwohl keine nachhaltigen Investitionen angestrebt werden, enthält es einen Mindestanteil von <b>22,83 %</b> 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 type="checkbox"/> Es werden damit ökologische/soziale Merkmale beworben, aber <b>keine nachhaltigen Investitionen</b> getätigt.  |

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

Sofern wir in diesem Produkt den Begriff „Finanzprodukt“ verwenden, ist damit eine Anlageoption im Mantel eines Versicherungsprodukts gemeint, dass die Erreichung des nachfolgend dargestellten Anlageziels gem. Artikel 8 der Offenlegungsverordnung angestrebt. Bei unserem Finanzprodukt beachten wir ökologische und / oder soziale Kriterien. Die beworbenen ökologischen und / oder sozialen Merkmale umfassen: • den Ausschluss oder die deutliche Senkung von Investitionen in Unternehmen mit kontroversen Aktivitäten (beispielsweise Tabakgeschäft; Waffengeschäft)

- den Ausschluss oder die deutliche Senkung von Investitionen im Bereich der fossilen Brennstoffe
- den Ausschluss oder die deutliche Senkung von Investitionen in Unternehmen, die gegen einen

Grundsatz des Global Compact der Vereinten Nationen verstößen

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

Die Auswahl der Fonds und die damit verbundene Aufnahme in das Portfolio erfolgt nach festgelegten Bewertungskriterien. Die Einstufung mindestens nach Artikel 8 der Offenlegungsverordnung ist hierbei Grundvoraussetzung. Zudem werden die folgenden Nachhaltigkeitsindikatoren herangezogen: Fossile Energieträger, Verstoß gegen Menschenrechte, Waffen, Unterzeichnung und Verstoß des Global Compact.

- **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?**

Die Publikationen der Fondsgesellschaft sowie die zugrunde gelegten Ausschlusskriterien werden jährlich überprüft, auch die Bezug nehmenden PAIs werden anhand der EET-Datenlieferung kontrolliert. Die Einstufung der Fonds nach mindestens Artikel 8 der Offenlegungsverordnung wird ebenfalls einer regelmäßigen Kontrolle unterzogen.

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.

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

Die Investitionsprüfung von potenziellen Anlagenträgermöglichkeiten 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?**

Für Investitionsentscheidungen werden Nachhaltigkeitsindikatoren zu Treibhausgasemissionen berücksichtigt. Eine erste Beschreibung der einzelnen Indikatoren kann auf Grund der immernoch begrenzten Datenverfügbarkeit erstmalig in 2023 in den Standmitteilungen in eingeschränkter Form erfolgen. In den folgenden Jahren ist gleichwohl von einer Verbesserung der Datenversorgung und der Berichterstattung auszugehen.

#### **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:**

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.



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

- Ja, im Wesentlichen spielen die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen eine entscheidende Rolle. Hierzu zählen beispielsweise Auswirkungen der Treibhausgasemissionen (CO2-Fußabdruck) auf den Klimawandel, die Vermeidung von kontroversen Waffen sowie die Einhaltung von Menschenrechten und die Einhaltung des Global Compact
- Nein



## Welche Anlagestrategie wird mit diesem Finanzprodukt verfolgt?

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

Das Portfolio "ESG Offensiv" bündelt vier Fonds renommierter Anbieter. Das Portfolio strebt einen langfristigen Kapitalzuwachs an, welches durch eine Übergewichtung von Aktien erreicht wird (85% Aktien, 15% Anleihen). Hierbei wird auf eine breite geographische sowie branchenübergreifende Diversifizierung geachtet. Darüber hinaus berücksichtigen die ausgewählten Fonds in besonderem Maße soziale und ökologische Merkmale.

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

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

Durch die Positivkriterien in unserem Portfolio werden verbindliche Eigenschaften, die ökologische, soziale und / oder ethische Kriterien fördern, einbezogen. Hierzu gehören z. B. Geschäftsmodelle, welche die CO<sub>2</sub>-Reduktionen, die Transition zur erneuerbaren Energiewirtschaft, die Finanzierung nachhaltiger Projekte oder die Businessmodelle mit effizienter Nutzung von Ressourcen unterstützen.

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

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

Die Bewertung einer guten Unternehmensführung erfolgt durch die Kapitalverwaltungsgesellschaften der ausgewählten Fonds. Durch einen regelmäßigen Austausch mit den Kapitalverwaltungsgesellschaften und die jährliche Berichterstattung wird die Verfahrensweise der KVGs offengelegt. Wir stellen die Verfahrensweise einer guten Unternehmensführung der Unternehmen durch die Einhaltung unserer Ausschlusskriterien sicher. In diesen ist u. a. die Einhaltung der Mindeststandards der Menschenrechte sowie die Arbeitsnormen enthalten.



## Welche Vermögensallokation ist für dieses Finanzprodukt geplant?

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

Derzeit ist ein Mindestanteil von 22,83% an nachhaltigen Investitionen, welche sonstige Umweltziele anstreben, geplant. 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.





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



### Welche Investitionen fallen unter „#2 Andere Investitionen“, welcher Anla-gezweck wird mit ihnen verfolgt und gibt es einen ökologischen oder sozia-len Mindestschutz?

Unter andere Investitionen fallen alle weiteren Investitionen der Fonds, die noch keine Daten zur Verfügung gestellt haben oder nicht explizit die genannten Kriterien berücksichtigen.



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

Weitere produktspezifische Informationen sind abrufbar unter:

<https://volkswohl.tools.factsheetslive.com/>



### Rechtliche Hinweise

Wir bemühen uns darum, die Inhalte dieser Informationen kontinuierlich zu pflegen und zu aktualisieren. Eine Haftung oder Garantie für Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktuali-tät der zur Verfügung gestellten Daten können wir aber nicht übernehmen.