

# Bayern-Versicherung

Lebensversicherung Aktiengesellschaft  
Ein Unternehmen der Versicherungskammer

## Merkblatt zur Nachhaltigkeit - Lyxor New Energy UCITS ETF - D-EUR

(ISIN: FR0010524777)

Stand: 24.07.2021 – FondsID 700 – SAP-Nummer 343489

### Diese Anlageform:

- verfolgt gezielt ESG-Kriterien
- weist ESG-Merkmale auf

## Nachhaltigkeits-Merkmale

Im Folgenden geben wir die von der Fondsgesellschaft zur Verfügung gestellten Informationen und Einschätzungen wieder.

Dieses Finanzprodukt ist ein UCITS-konformer börsengehandelter Fonds, der den World Alternative Energy Total Return Index abbildet und für keine ökologischen oder sozialen Merkmale wirbt.

### Welche Umwelt- oder sozialen Eigenschaften werden für diesen Investmentfonds beworben?

Dieses Finanzprodukt repliziert einen Standardindex und wirbt für keine ökologischen oder sozialen Merkmale.

Es handelt sich dabei um einen UCITS-konformen börsengehandelten Fonds, der den World Alternative Energy Total Return Index abbildet. Der Index setzt sich aus einer Selektion von Aktien zusammen, die von RobecoSAM durchgeführt wird, und zielt darauf ab, die Wertentwicklung der 40 weltweit größten Unternehmen darzustellen, die in den Bereichen erneuerbare Energien, dezentrale Energie oder Energieeffizienz tätig sind und mindestens 40% ihres Umsatzes mit Aktivitäten im Zusammenhang mit alternativen Energien erzielen. Die Indexzusammensetzung wird halbjährlich im Januar und Juli überprüft. Der Index ist nach Marktkapitalisierung gewichtet, wobei die Aktiengewichte auf 15% begrenzt sind.

Dieses Produkt unterliegt einem passiven Management. Das Ziel dieses Produktes ist thematisch ausgerichtet. Zu diesem Zweck ist die Portfolioauswahl renditeorientiert und nicht ESG-Rating orientiert.

### Was ist die Anlagestrategie für diesen Investmentfonds?

#### Welche Anlagestrategie verfolgen wir hinsichtlich der Umwelt- und der sozialen Aspekte der Kapitalanlage?

Nicht zutreffend. Es handelt sich hierbei um ein Standard Exposure, welches nicht auf die Erfüllung von E/S Merkmalen abzielt

#### Was sind die Anlagerichtlinien für die Auswahl der Kapitalanlagen?

Nicht zutreffend. Es handelt sich hierbei um ein Standard Exposure, welches nicht auf die Erfüllung von E/S Merkmalen abzielt.

#### Wie ist die Anlagestrategie im Anlageprozess umgesetzt?

Nicht zutreffend. Es handelt sich hierbei um ein Standard Exposure, welches nicht auf die Erfüllung von E/S Merkmalen abzielt

#### Werden bestimmte Anlageformen ausgeschlossen?

- Ja
- Nein

#### Welche Politik verfolgen wir, um eine ordnungsgemäße Geschäftsführung der Unternehmen, in die wir investieren, sicher zu stellen?

Nicht zutreffend. Es handelt sich hierbei um ein Standard Exposure, welches nicht auf die Erfüllung von E/S Merkmalen abzielt.

#### Wie stellt sich die Asset Allocation dieses Investmentfonds dar?

Nicht zutreffend. Es handelt sich hierbei um ein Standard Exposure, welches weder auf die Erfüllung von E/S Merkmalen noch auf Verantwortungsbewusstes Investieren (Impact Investing) abzielt.

### Erläuterungen

*Eine Anlagestrategie legt fest, wie wir entscheiden, in was wir investieren, bspw. Festlegungen zu Anlagezielen, Risiko-Toleranz und künftige Liquiditätserfordernissen.*

*Anlagerichtlinien sind Selbstverpflichtungen, die während der Laufzeit des Produktes nur unter engen Voraussetzungen angepasst werden können.*

*Ordnungsgemäße Geschäftsführung umfasst die Geschäftsführung, die Vergütungspolitik, die interne Revision, Aktionärsrechte, Steuerliches Wohlverhalten und seine Beziehungen zu anderen Akteuren.*

*Die Asset Allocation umschreibt den Bestandteil der Investmentstrategie bei dem beschrieben wird, in welche Typen von Anlageklassen investiert wird.*

### Werden innerhalb dieses Investmentfonds Derivate eingesetzt?

- Ja** Ja, dieser ETF repliziert den World Alternative Energy Total Return Index
- Nein**

*Derivate sind Finanzinstrumente deren Wert von dem eines Referenzwertes abhängt, jedoch kein direktes Investment in diesen Wert darstellt.*

### Wie werden die nachhaltigen Anlagen auf die Nachhaltigkeitsziele einzahlen, ohne andere Nachhaltigkeitskriterien während des Berichtszeitraumes wesentlich zu beeinträchtigen?

Nicht zutreffend (dieser Fonds ist kein ESG Fonds).

### Wie werden wesentliche nachteilige Einflüsse auf Nachhaltigkeitskriterien berücksichtigt?

Nicht zutreffend (dieser Fonds ist kein ESG Fonds).

### Wie werden Anlagen ausgeschlossen, die zu einer wesentlichen Beeinträchtigung von Nachhaltigkeitszielen führen?

Nicht zutreffend (dieser Fonds ist kein ESG Fonds).

### Welche Nachhaltigkeitsindikatoren nutzen wir, um die Nachhaltigkeitseigenschaften dieses Investmentfonds festzustellen?

Nicht zutreffend. Es handelt sich hierbei um ein Standard Exposure, welches nicht auf die Erfüllung von E/S Merkmalen abzielt.

### Kann ich online weitere spezifische Informationen zu diesem Investmentfonds finden?

Ja,

<https://www.lyxoretf.de/de/retail/products/equity-etf/lyxor-msci-world-ucits-etf-dist/fr0010315770/eur>

### Wurde ein bestimmter Index verwendet, um einzuschätzen, ob dieser Investmentfonds nachhaltig investiert ist?

- Ja**
- Nein**

### Wie berücksichtigen unsere Vertriebspartner Nachhaltigkeitsrisiken in ihrer Beratung?

#### Auf welche Art und Weise werden Nachhaltigkeitsrisiken in die Versicherungsberatung durch unsere Vertriebspartner mit einbezogen?

Bei der Zusammenstellung der für unsere Kunden auswählbaren Produkte berücksichtigen unsere Vertriebspartner neben der Sicherheits- und Ertragsorientierung der Produkte auch Nachhaltigkeitsrisiken (Umwelt, Soziales und Unternehmensführung). Diese stellen im Rahmen ihrer Kundenberatung sicher, dass der individuelle Kundenbedarf hinsichtlich Risikoneigung, Risikotragfähigkeit, Renditeerwartungen und individuellen Nachhaltigkeitspräferenzen in die individuelle Produktauswahl einfließt. Dabei können Nachhaltigkeitsrisiken bewusst eingegangen werden, wenn dies dem Kundenbedarf entspricht.

Wenn Sie von einem Vertriebspartner beraten werden, der auch Produkte anderer Versicherer vertreibt oder aus anderen Gründen eine eigene Strategie und Bewertung in Bezug auf die Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken vorgenommen hat, erhalten Sie eine gesonderte Information unmittelbar von diesem.

**Wie wirken sich Nachhaltigkeitsrisiken auf die Rendite Ihrer Versicherung aus?**

Im Investmentprozess betrachten wir E- (Environmental/Umwelt), S- (social/soziale) und G- (Governance/Unternehmens- und/oder Staatsführung) Kriterien (ESG-Kriterien). Mit Blick auf deren finanzielle Wirkung analysieren wir kontinuierlich welche Nachhaltigkeitsrisiken sich aus diesen Kriterien ergeben. Nachhaltigkeitsrisiken können dabei bewusst eingegangen und im Prozess der Nachhaltigkeitsanalyse identifizierte Renditechancen genutzt werden. Dies trifft insbesondere zu auf Emittenten die sich in einer Transitionsphase befinden. Nachhaltigkeitsrisiken können sich im Investmentprozess somit positiv oder negativ auf die Rendite auswirken.

