

# Bayern-Versicherung

Lebensversicherung Aktiengesellschaft  
Ein Unternehmen der Versicherungskammer

LEI 529900YVAZLRT7M8RV44

## Produktinformationen zur Nachhaltigkeit

### BasisRente FlexVario

Stand: 20.07.2024 – SAP-Nummer 346687

**Dieses Produkt enthält mehrere Anlageoptionen, von denen mindestens eine zu einer Einstufung als Finanzprodukt mit beworbenen ökologischen oder sozialen Merkmalen führt.**

Bei diesen Anlageoptionen kann es sich um solche handeln, die ein selbständiges Finanzprodukt sind, oder um solche, die selbst kein Finanzprodukt sind. Zum Teil sind diese Anlageoptionen vorgegeben, zum Teil können Sie diese frei wählen.

#### Dieses Produkt unterteilt sich in eine Aufschub- und eine Rentenbezugsphase:

- Während der **Aufschubphase** erfolgt die Anlage in die von Ihnen gewählten und produktspezifisch fest verankerten Anlageoptionen.
- Während des **Rentenbezugs** erfolgt die Anlage ausschließlich in unserem **Sicherungsvermögen**.

#### Die Anlageoptionen unterscheiden sich wie folgt:

**1) Einstufung** nach der Verordnung 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (Offenlegungs-Verordnung/SFDR)

- **Art. 6 SFDR:** Anlageoptionen ohne Nachhaltigkeitsmerkmale
- **Art. 8 SFDR:** Anlageoptionen, mit denen ökologische oder soziale Merkmale beworben werden
- **Art. 9 SFDR:** Anlageoptionen, die nachhaltige Investitionen anstreben, indem sie ein nachhaltiges Anlageziel verfolgen

**2) Einstufung** nach möglichen Nachhaltigkeitspräferenzen im Sinne der IDD (Insurance Distribution Directive)

- **E:** Anlage bei der Sie bestimmen, dass die Anlage ganz oder teilweise den Regeln zur EU-Klassifizierung nachhaltiger Wirtschaftstätigkeiten entsprechen soll.
- **ESG:** Anlage bei der Sie bestimmen, dass ein Mindestanteil in nachhaltige Investitionen angelegt werden soll.
- **PAI:** Anlage bei der Sie bestimmen, dass die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt werden sollen:
  - Treibhausgas-Emissionen
  - Biodiversität
  - Wasser
  - Abfälle
  - Soziales und Arbeitnehmerfragen

**Die Nachhaltigkeitsmerkmale und die Mindestanteile der Ihrem Vertrag zugrundeliegenden Anlageoptionen können sich während der Laufzeit Ihres Vertrages ändern.**

**Über die jeweils aktuelle Zusammensetzung Ihrer Anlageoptionen und deren aktuelle Nachhaltigkeitsmerkmale informieren wir Sie jährlich für das vorangegangene Kalenderjahr.**

#### 3) Für das von Ihnen gewählte Finanzprodukt gilt deshalb:

Der Grundsatz der „Vermeidung erheblicher Beeinträchtigungen“ findet nur bei denjenigen dem Finanzprodukt zugrundeliegenden 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.

Auch die als Art. 6 SFDR gekennzeichneten Anlageoptionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten.

**Mit diesem Produkt werden ökologische oder soziale Merkmale beworben.**

- Diese ökologischen oder sozialen Merkmale sind nur erfüllt, wenn Sie mindestens eine der Anlageoptionen auswählen, die in der nachfolgenden Tabelle mit Art. 8 oder 9 der Verordnung 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (Offenlegungs-Verordnung/SFDR) gekennzeichnet sind

**und**

- Sie diese Auswahl während der Haltedauer des Produktes beibehalten.

Weiterführende Informationen über die zur jeweiligen Anlageoption gehörigen Nachhaltigkeits-Merkmale können Sie den für die in Ihrem Vertrag enthaltenen Anlageoptionen beiliegenden Merkblättern zur Nachhaltigkeit des Finanzproduktes entnehmen.

Darüber hinaus können Sie die Merkblätter für alle für Ihr Produkt relevanten Anlageoptionen unter:

<https://www.vkb.de/esg>

abrufen.

| Anlageoptionen*<br>während der Aufschubphase                    | ISIN<br>(nur wenn<br>Finanzprodukt) | Frei<br>wähl-<br>bar?           | Art. 6<br>SFDR | Art. 8<br>SFDR | Art.9<br>SFDR | E   | ESG | PAI                              |               |        |        |   |   |
|---|-------------------------------------|---------------------------------|----------------|----------------|---------------|-----|-----|----------------------------------|---------------|--------|--------|---|---|
|   |                                     |                                 |                |                |               |     |     | Treibhaus-<br>gasemissio-<br>nen | Biodiversität | Wasser | Abfall | Soziales und<br>Arbeitneh-<br>merfragen |   |
| Sicherungsvermögen  |                                     | nein                            |                | x              |               | 0%  | 0%  | x                                |               |        |        |   | x |
| Renditeoptimierte Kapitalanlage Plus2<br>(ROK Plus2)            |                                     | bei Ver-<br>tragsab-<br>schluss | x              |                |               | 0%  | 0%  |                                  |               |        |        |   |   |
| Nachhaltig orientierte Anlage (NOA)                             |                                     | bei Ver-<br>tragsab-<br>schluss |                | x              |               | 0%  | 10% | x                                | x             | x      | x      |   | x |
| Renditeoptimierte Kapitalanlage Chance<br>(ROK Chance)          |                                     | ja                              |                | x              |               | 0%  | 0%  | x                                |               |        |        |   | x |
| Renditeoptimierte Kapitalanlage Klassik<br>(ROK Klassik)        |                                     | ja                              | x              |                |               | 0%  | 0%  |                                  |               |        |        |   |   |
| Renditeoptimierte Kapitalanlage Zu-<br>kunft (ROK Zukunft)      |                                     | ja                              |                | x              |               | 0%  | 10% | x                                | x             | x      | x      |   | x |
| Sicherheitsoptimierte Kapitalanlage<br>(SOK)                    |                                     | ja                              |                | x              |               | 0%  | 0%  | x                                |               |        |        |   | x |
| Amundi Index MSCI Europe SRI PAB -<br>UCITS ETF DR              | LU1861137484                        | ja                              |                | x              |               | 0%  | 40% | x                                | x             | x      | x      |   | x |
| Amundi MSCI Emerging Markets<br>UCITS ETF - EUR                 | LU1681045370                        | ja                              | x              |                |               | 0%  | 0%  |                                  |               |        |        |   | x |
| Amundi MSCI New Energy ESG Screened<br>UCITS ETF Dist           | FR0010524777                        | ja                              |                | x              |               | 0%  | 20% | x                                | x             | x      | x      |   | x |
| Amundi MSCI World II UCITS ETF Dist                             | FR0010315770                        | ja                              | x              |                |               | 0%  | 0%  |                                  |               |        |        |   | x |
| Amundi MSCI World SRI Climate Net<br>Zero Ambition PAB ETF Acc  | IE000Y77LGG9                        | ja                              |                | x              |               | 30% | 0%  | x                                | x             | x      | x      |   | x |
| Amundi MSCI World Information Tech-<br>nology UCITS ETF EUR ACC | LU0533033667                        | ja                              | x              |                |               | 0%  | 0%  |                                  |               |        |        |   | x |
| Amundi MSCI All Country World UCITS<br>ETF EUR ACC              | LU1829220216                        | ja                              | x              |                |               | 0%  | 0%  |                                  |               |        |        |   | x |
| Assenagon Funds Green Economy (R2)                              | LU2398291802                        | ja                              |                |                | x             | 65% | 65% | x                                | x             | x      | x      |   | x |
| Deka DAX® UCITS ETF   | DE000ETFL011                        | ja                              | x              |                |               | 0%  | 0%  |                                  |               |        |        |   | x |
| Deka Portfolio Nachhaltigkeit<br>Globale Aktien                 | LU0133819333                        | ja                              |                | x              |               | 0%  | 5%  | x                                | x             | x      | x      |   | x |
| Deka STOXX® Europe Strong Growth 20<br>UCITS ETF                | DE000ETFL037                        | ja                              | x              |                |               | 0%  | 0%  |                                  |               |        |        |   | x |
| Deka-BasisStrategie Flexibel CF                                 | DE000DK2EAR4                        | ja                              | x              |                |               | 0%  | 0%  | x                                | x             | x      | x      |   | x |
| Deka-DividendenStrategie CF (A)                                 | DE000DK2CDS0                        | ja                              | x              |                |               | 0%  | 0%  | x                                | x             | x      | x      |   | x |
| Deka-Globale Aktien LowRisk CF (A)                              | LU0851806900                        | ja                              | x              |                |               | 0%  | 0%  | x                                | x             | x      | x      |   | x |
| Deka-Industrie 4.0 CF   | LU1508359509                        | ja                              | x              |                |               | 0%  | 0%  | x                                | x             | x      | x      |   | x |
| DEKALux-Geldmarkt: Euro   | LU0052863874                        | ja                              | x              |                |               | 0%  | 0%  | x                                | x             | x      | x      |   | x |
| Deka MSCI World Climate Change ESG<br>UCITS ETF                 | DE000ETFL581                        | ja                              |                |                | x             | 0%  | 95% | x                                |               |        |        |   | x |
| Deka-Nachhaltigkeit Dynamisch CF                                | DE000DK0V6U7                        | ja                              |                | x              |               | 0%  | 10% | x                                | x             | x      | x      |   | x |
| Deka-Nachhaltigkeit Renten CF(A)                                | LU0703711035                        | ja                              |                | x              |               | 0%  | 10% | x                                | x             | x      | x      |   | x |
| Deka-UnternehmerStrategie Europa CF                             | LU1876154029                        | ja                              | x              |                |               | 0%  | 0%  |                                  |               |        |        |   |   |
| Deka S&P 500 UCITS ETF  | DE000ETFL631                        | ja                              | x              |                |               | 0%  | 0%  |                                  |               |        |        |   |   |
| DWS Invest ESG Climate Tech LD                                  | LU1863261647                        | ja                              |                | x              |               | 0%  | 25% | x                                |               |        |        |   | x |
| DWS Invest Global Infrastructure LC                             | LU0329760770                        | ja                              |                | x              |               | 0%  | 10% | x                                |               |        |        |   | x |
| Fidelity Funds - Global Technology Fund<br>Y-ACC-Eur            | LU0346389348                        | ja                              |                | x              |               | 0%  | 5%  | x                                |               | x      | x      |   | x |
| Fidelity Funds – Multi Asset Dynamic In-<br>flation Fund        | LU0056886558                        | ja                              |                | x              |               | 0%  | 0%  | x                                |               | x      | x      |   | x |
| Flossbach von Storch - Multi Asset - Ba-<br>lanced - HAT        | LU1748855324                        | ja                              |                | x              |               | 0%  | 0%  | x                                |               |        |        |   | x |
| LIGA Globale Aktien Nachhaltig P                                | DE000A2QCX52                        | ja                              |                | x              |               | 0%  | 0%  | x                                | x             |        |        |   | x |
| Multizins-INVEST  | DE0009786061                        | ja                              | x              |                |               | 0%  | 0%  | x                                | x             | x      | x      |   | x |
| Xtrackers EURO STOXX 50 UCITS ETF<br>- 1C EUR ACC               | LU0380865021                        | ja                              | x              |                |               | 0%  | 0%  |                                  |               |        |        |   |   |

\*Die Auswahl der Anlageoption kann je Vertriebsweg variieren. Die Auswahlmöglichkeiten je Vertriebsweg finden Sie in den Informationen zu unseren Anlagekonzepten sowie den wählbaren Investmentfonds.

| Anlageoptionen während des Rentenbezugs | ISIN<br>(nur wenn Finanzprodukt) | Frei wählbar? | Art. 6 SFDR | Art. 8 SFDR | Art.9 SFDR | E  | ESG | PAI                    |               |        |        |                                 |
|---|----------------------------------|---------------|-------------|-------------|------------|----|-----|------------------------|---------------|--------|--------|---------------------------------|
|   |                                  |               |             |             |            |    |     | Treibhausgasemissionen | Biodiversität | Wasser | Abfall | Soziales und Arbeitnehmerfragen |
| Sicherungsvermögen                      |                                  | nein          |             | x           |            | 0% | 0%  | x                      |               |        |        | x                               |