

# Bayern-Versicherung

Lebensversicherung Aktiengesellschaft  
Ein Unternehmen der Versicherungskammer

LEI 529900YVAZLRT7M8RV44

## Produktinformationen zur Nachhaltigkeit

### BasisRente NachhaltigkeitInvest

Stand: 14.12.2024 – SAP-Nummer 346690

**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 während der Widerrufsfrist*	ISIN (nur wenn Finanzprodukt)	Frei wählbar?	Art. 6 SFDR	Art. 8 SFDR	Art.9 SFDR	E	ESG	PAI				
								Treibhausgasemissionen	Biodiversität	Wasser	Abfall	Soziales und Arbeitnehmerfragen
Sicherheitsoptimierte Kapitalanlage (SOK)		ja		x		0%	0%	x				x
DWS ESG Euro Money Market Fund	LU0225880524	nein		x		1%	0%	x				x

Anlageoptionen* während der Aufschubphase	ISIN (nur wenn Finanzprodukt)	Frei wählbar?	Art. 6 SFDR	Art. 8 SFDR	Art. 9 SFDR	E	ESG	PAI				
								Treibhausgasemissionen	Biodiversität	Wasser	Abfall	Soziales und Arbeitnehmerfragen
Sicherheitsoptimierte Kapitalanlage (SOK)		ja		x		0%	0%	x				x
Amundi Ethik Fonds - VA (C)	AT0000613146	ja		x		0%	51%	x	x	x	x	x
Amundi Index MSCI Europe SRI PAB - UCITS ETF DR	LU1861137484	ja		x		0%	40%	x	x	x	x	x
Amundi MSCI World SRI Climate Net Zero Ambition PAB ETF Acc	IE000Y77LGG9	ja		x		30%	0%	x	x	x	x	x
Amundi MSCI Water ESG Screened UCITS ETF Dist	FR0010527275	ja		x		25%	0%	x	x	x	x	x
Deka MSCI World Climate Change ESG UCITS ETF	DE000ETFL581	ja			x	0%	95%	x				x
Deka Portfolio Nachhaltigkeit Globale Aktien	LU0133819333	ja		x		0%	5%	x	x	x	x	x
Deka-Nachhaltigkeit Aktien CF(A)	LU0703710904	ja		x		0%	5%	x	x	x	x	x
Deka-Nachhaltigkeit Balance CF(A)	LU0703711118	ja		x		0%	10%	x	x	x	x	x
Deka-Nachhaltigkeit DividendenStrategie CF (A)	DE000DK0V521	ja		x		0%	5%	x	x	x	x	x
Deka-Nachhaltigkeit Dynamisch CF	DE000DK0V6U7	ja		x		0%	10%	x	x	x	x	x
Deka-Nachhaltigkeit Gesundheit CF	LU0348413229	ja		x		0%	5%	x	x	x	x	x
Deka-Nachhaltigkeit GlobalChampions CF	DE000DK0V554	ja		x		0%	5%	x	x	x	x	x
Deka-Nachhaltigkeit Impact Renten	LU2112788208	ja			x	0%	50%	x	x	x	x	x
Deka-Nachhaltigkeit Multi Asset CF	DE000DK0V5F0	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-Nachhaltigkeit StrategieInvest CF	DE000DK2EAD4	ja		x		0%	5%	x	x	x	x	x
Deka-UmweltInvest CF	DE000DK0ECS2	ja		x		0%	0%	x	x	x	x	x
Deka MSCI Europe Climate Change ESG UCITS ETF	DE000ETFL565	ja			x	65%	0%	x				x
DWS ESG Euro Bonds (Medium) LC	LU0036319159	ja		x		0%	10%	x				x
DWS ESG Euro Money Market Fund	LU0225880524	ja		x		0%	2%	x				x
DWS ESG European Equities LC	LU0130393993	ja		x		0%	20%	x				x
DWS Invest ESG Climate Tech LD	LU1863261647	ja		x		0%	25%	x				x
DWS Invest ESG Global Corporate Bonds LC	LU1982200948	ja		x		0%	10%	x				x
DWS Invest ESG Global Emerging Markets Equities LC	LU1984220373	ja		x		0%	3%	x				x
LIGA Globale Aktien P	DE000A2QCX52	ja		x		0%	0%	x	x			x
SSKM Nachhaltigkeit Invest	DE000DK0V6A9	ja		x		0%	10%	x	x	x	x	x

\*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 (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