

# Bayern-Versicherung

Lebensversicherung Aktiengesellschaft  
Ein Unternehmen der Versicherungskammer

LEI 529900YVAZLRT7M8RV44

## Produktinformationen zur Nachhaltigkeit

### Versicherungskammer Schatzbrief

Stand: 20.07.2024 – SAP-Nummer 346695

**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 Nachhaltigkeitsmerkmale und die Mindestanteile der Ihrem Vertrag zugrundeliegenden Anlageoptionen können sich während der Laufzeit Ihres Vertrages ändern. Einzelheiten hierzu finden Sie in den Allgemeinen Bedingungen unter „Was geschieht, wenn sich die Nachhaltigkeitsmerkmale des Produktes oder der zugrundeliegenden Anlageoptionen verändern?“.**

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

#### 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

#### 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 Aufschubphase	ISIN (nur wenn Finanzprodukt)	Frei wähl- bar?	Art. 6 SFDR	Art. 8 SFDR	Art.9 SFDR	E	ESG	PAI				
								Treibhaus- gasemissio- nen	Biodiversität	Wasser	Abfall	Soziales und Arbeitsneh- merfragen
Sicherungsvermögen		nein		x		0%	0%	x				x
Renditeoptimierte Kapitalanlage Plus2 (ROK Plus2)		bei Ver- tragsab- schluss	x			0%	0%					
Nachhaltig orientierte Anlage (NOA)		bei Ver- tragsab- schluss		x		0%	10%	x	x	x	x	x
Renditeoptimierte Kapitalanlage Chance (ROK Chance)		ja		x		0%	0%	x				x
Renditeoptimierte Kapitalanlage Klassik (ROK Klassik)		ja	x			0%	0%					
Renditeoptimierte Kapitalanlage Zu- kunft (ROK Zukunft)		ja		x		0%	10%	x				x
Sicherheitsoptimierte Kapitalanlage (SOK)		ja		x		0%	0%	x				x
Amundi Index MSCI Europe SRI PAB - UCITS ETF DR	LU1861137484	ja			x	0%	40%	x	x	x	x	x
Amundi MSCI Emerging Markets UCITS ETF - EUR	LU1681045370	ja	x			0%	0%					x
Amundi MSCI New Energy ESG Screened 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 Zero Ambition PAB ETF Acc	IE000Y77LGG9	ja		x		30%	0%	x	x	x	x	x
Amundi MSCI World Information Tech- nology UCITS ETF EUR ACC	LU0533033667	ja	x			0%	0%					x
Amundi MSCI All Country World UCITS 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	DE000ETFLO11	ja	x			0%	0%					x
Deka Portfolio Nachhaltigkeit Globale Aktien	LU0133819333	ja		x		0%	0%	x	x	x	x	x
Deka STOXX® Europe Strong Growth 20 UCITS ETF	DE000ETFLO37	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 UCITS ETF	DE000ETFLO581	ja			x	0%	95%	x				x
Deka-Nachhaltigkeit Dynamisch CF	DE000DK0V6U7	ja		x		0%	0%	x	x	x	x	x
Deka-Nachhaltigkeit Renten CF(A)	LU0703711035	ja		x		0%	0%	x	x	x	x	x
Deka-UnternehmerStrategie Europa CF	LU1876154029	ja	x			0%	0%					
Deka S&P 500 UCITS ETF	DE000ETFLO631	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 Y-ACC-Eur	LU0346389348	ja		x		0%	5%	x		x	x	x
Fidelity Funds – Multi Asset Dynamic In- flation Fund	LU0056886558	ja		x		0%	0%	x		x	x	x
Flossbach von Storch - Multi Asset - Ba- lanced - HAT	LU1748855324	ja		x		0%	0%	x				x
LIGA Globale Aktien Nachhaltig P	DE000A2QCX52	ja		x		0%	0%	x	x			x
MBS Invest 2	DE000A2DJVN8	ja	x			0%	0%	x	x	x	x	x
MBS Invest 3	DE000A2DJVP3	ja	x			0%	0%	x	x	x	x	x
Multizins-INVEST	DE0009786061	ja	x			0%	0%	x	x	x	x	x
Xtrackers EURO STOXX 50 UCITS ETF - 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 (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