# Bayern-Versicherung

Lebensversicherung Aktiengesellschaft Ein Unternehmen der Versicherungskammer

LEI 529900YVAZLRT7M8RV44

## Produktinformationen zur Nachhaltigkeit

EinkommensSicherung Beruf als Direktversicherung (Beitragsorientierte Leistungszusage)

Stand: 13.12.2025 - SAP-Nummer 346702

Dieses Produkt enthält – sofern die fondsgebundene Überschussbeteiligung gewählt wurde - 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 Anwartschafts- und eine Rentenbezugsphase:

- Während der Anwartschaftsphase erfolgt die Anlage in die von Ihnen gewählten und produktspezifisch fest verankerten Anlageoptionen.
- Während des Rentenbezugs erfolgt die Anlage in unserem Sicherungsvermögen. Haben Sie für die Anwartschaftsphase die Überschussverwendung fondsgebundene Überschussbeteiligung gewählt, erfolgt die Anlage der während der Anwartschaftsphase zugeteilten Überschussanteile auch während der Rentenbezugsphase in den von Ihnen gewählten Anlageoptionen. Während des Rentenbezugs neu zuzuteilende Überschussanteile werden im Sicherungsvermögen angelegt.

### Die Anlageoptionen unterscheiden sich wie folgt:

 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. 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.

## 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 w\u00e4hrend 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 Anwartschaftsphase               | 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                 |                | Х              |               | 0% | 0%  | х                                |               |        |        | Х                                       |  |
| Renditeoptimierte Kapitalanlage Chance (ROK Chance)             |                                     | ja                   |                | х              |               | 0% | 0%  | х                                |               |        |        | x                                       |  |
| Renditeoptimierte Kapitalanlage Klassik (ROK Klassik)           |                                     | ja                   | х              |                |               | 0% | 0%  |                                  |               |        |        |   |  |
| Renditeoptimierte Kapitalanlage Zukunft<br>(ROK Zukunft)        |                                     | ja                   |                | х              |               | 0% | 10% | х                                | х             | х      | х      | х                                       |  |
| Versicherungskammer Kapitalanlage MSCI<br>World (VK MSCI World) |                                     | ja                   | х              |                |               | 0% | 0%  |                                  |               |        |        |   |  |
| Amundi MSCI Europe SRI Climate Paris<br>Aligned - UCITS ETF DR  | LU1861137484                        | ja                   |                | х              |               | 0% | 40% | х                                | х             | Х      | х      | х                                       |  |
| Amundi MSCI Emerging Markets Swap UCITS ETF EUR Acc             | LU1681045370                        | ja                   | х              |                |               | 0% | 0%  |                                  |               |        |        | Х                                       |  |
| Amundi MSCI New Energy UCITS ETF<br>Dist                        | FR0010524777                        | ja                   |                | х              |               | 0% | 20% | х                                | Х             | Х      | х      | х                                       |  |
| Amundi MSCI World SRI Climate Paris A-<br>ligned UCITS ETF Acc  | IE000Y77LGG9                        | ja                   |                | х              |               | 0% | 30% | х                                | х             | х      | х      | x                                       |  |
| Amundi MSCI Water UCITS ETF Dist                                | FR0010527275                        | ja                   |                | Х              |               | 0% | 25% | Х                                | Х             | Х      | Х      | Х                                       |  |
| Amundi MSCI World Information Technology UCITS ETF EUR ACC      | LU0533033667                        | ja                   | х              |                |               | 0% | 0%  |                                  |               |        |        | х                                       |  |
| Amundi MSCI All Country World UCITS ETF EUR ACC                 | LU1829220216                        | ja                   | х              |                |               | 0% | 0%  |                                  |               |        |        | Х                                       |  |
| Deka DAX® UCITS ETF   | DE000ETFL011                        | ja                   | х              |                |               | 0% | 0%  |                                  |               |        |        |   |  |
| Deka Portfolio ESG Globale Aktien                               | LU0133819333                        | ja                   |                | Х              |               | 0% | 5%  | Х                                | Х             | Х      | Х      | Χ                                       |  |
| Deka STOXX® Europe Strong Growth 20 UCITS ETF                   | DE000ETFL037                        | ja                   | х              |                |               | 0% | 0%  |                                  |               |        |        |   |  |
| Deka-BasisStrategie Flexibel CF                                 | DE000DK2EAR4                        | ja                   | Х              |                |               | 0% | 0%  |                                  |               |        |        |   |  |
| Deka-DividendenStrategie CF (A)                                 | DE000DK2CDS0                        | ja                   | Х              |                |               | 0% | 0%  |                                  |               |        |        |   |  |
| Deka-Globale Aktien LowRisk CF (A)                              | LU0851806900                        | ja                   | Х              |                |               | 0% | 0%  |                                  |               |        |        |   |  |
| Deka-Industrie 4.0 CF   | LU1508359509                        | ja                   | х              |                |               | 0% | 0%  |                                  |               |        |        |   |  |
| DEKALux-Geldmarkt: Euro   | LU0052863874                        | ja                   | х              |                |               | 0% | 0%  |                                  |               |        |        |   |  |
| Deka MSCI World Climate Change ESG UCITS ETF                    | DE000ETFL581                        | ja                   |                |                | х             | 0% | 95% | х                                |               |        |        | X                                       |  |
| Deka-PerspektiveDynamisch CF                                    | DE000DK0V6U7                        | ja                   |                | Х              |               | 0% | 10% | х                                | Х             | Х      | Х      | Х                                       |  |
| Deka-ESG Renten CF(A)   | LU0703711035                        | ja                   |                | х              |               | 0% | 10% | х                                | Х             | Х      | Х      | Х                                       |  |
| Deka-UnternehmerStrategie Europa CF                             | LU1876154029                        | ja                   | х              |                |               | 0% | 0%  |                                  |               |        |        |   |  |
| Deka S&P 500 UCITS ETF  | DE000ETFL631                        | ja                   | х              |                |               | 0% | 0%  |                                  |               |        |        |   |  |
| DWS Invest ESG Climate OpportunitiesLD                          | LU1863261647                        | ja                   |                | х              |               | 0% | 25% | Х                                |               |        |        | Х                                       |  |
| DWS Invest Global Infrastructure LC                             | LU0329760770                        | ja                   |                | х              |               | 0% | 10% | х                                |               |        |        | х                                       |  |
| Fidelity Funds - Global Technology Fund Y Acc (EUR)             | LU0346389348                        | ja                   |                | х              |               | 0% | 5%  | х                                |               | Х      | х      | х                                       |  |
| Fidelity Funds – Multi Asset Dynamic Inflation Fund             | LU0056886558                        | ja                   | х              |                |               | 0% | 0%  |                                  |               |        |        |   |  |
| Flossbach von Storch - Multi Asset - Balanced - HT              | LU1748855324                        | ja                   |                | х              |               | 0% | 0%  | х                                |               |        |        | Х                                       |  |
| LIGA Globale Aktien P   | DE000A2QCX52                        | ja                   |                | х              |               | 0% | 0%  | Х                                | Х             |        |        | Х                                       |  |
| mBV - Bayern Fokus Multi Asset                                  | DE000A4009Z1                        | ja                   |                | х              |               | 0% | 20% | х                                | Х             | х      | х      | Х                                       |  |
| Multizins-INVEST  | DE0009786061                        | ja                   | х              |                |               | 0% | 0%  |                                  |               |        |        |   |  |
| Xtrackers EURO STOXX 50 UCITS ETF - 1C EUR ACC                  | LU0380865021                        | ja                   | х              |                |               | 0% | 0%  |                                  |               |        |        |   |  |

<sup>\*</sup>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 | (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                  |                | х              |               | 0% | 0%  | х                                |               |        |        | Х                                       |  |

Wenn Sie während der Anwartschaftsphase die fondsgebundene Überschussbeteiligung gewählt haben, dann erfolgt die Anlage der während der Anwartschaftsphase zugeteilten Überschussanteile auch während des Rentenbezugs in den von Ihnen für die Anwartschaftsphase gewählten Anlageoptionen.