

# Bayern-Versicherung

Lebensversicherung Aktiengesellschaft  
Ein Unternehmen der Versicherungskammer

LEI 529900YVAZLRT7M8RV44

## Produktinformationen zur Nachhaltigkeit

### PflegeRente VermögensSchutz

Stand: 16.12.2023– SAP-Nummer 346705

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

Bei diesen Anlageoptionen handelt es sich 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 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. 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 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 Merkblätter 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                  |                | x              |               | 0% | 0%  | x                                |               |        |        | x                                       |
| Renditeoptimierte Kapitalanlage Plus<br>(ROK Plus)     |                                     | nein                  | x              |                |               | 0% | 0%  |                                  |               |        |        |   |
| Renditeoptimierte Kapitalanlage Chance<br>(ROK Chance) |                                     | nein                  |                | x              |               | 0% | 0%  | x                                |               |        |        | x                                       |
| Sicherheitsoptimierte Kapitalanlage (SOK)              |                                     | ja                    |                | x              |               | 0% | 0%  | 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<br>während des Rentenbezugs | 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                                       |