

Bayern-Versicherung

Lebensversicherung Aktiengesellschaft
Ein Unternehmen der Versicherungskammer

Nachhaltige Investition bedeutet eine Investition in eine Wirtschaftstätigkeit, die zu einem ökologischen oder sozialen Ziel beiträgt, vorausgesetzt, dass die Investition keinem ökologischen oder sozialen Ziel erheblich schadet und die Beteiligungsunternehmen gute Unternehmensführungspraktiken befolgen.

Die **EU-Taxonomie** ist ein Klassifizierungssystem, das eine Liste **umweltverträglicher Wirtschaftstätigkeiten** erstellt. Sie enthält vorerst keine Liste von sozial nachhaltigen Wirtschaftstätigkeiten. Nachhaltige Anlagen mit einem Umweltziel können mit der Taxonomie in Einklang gebracht werden oder nicht.

Produktname: ROK Plus

Ökologische und / oder soziale Merkmale

Hatte dieses Finanzprodukt ein nachhaltiges Anlageziel?	
☒ ☐ Ja	☐ ☒ Nein
☐ Es wurden damit nachhaltige Investitionen mit einem Umweltziel getätigt: ____%	☐ Es förderte Umwelt/Soziale (E/S) Eigenschaften und obwohl keine nachhaltigen Investitionen angestrebt wurden, enthielt es ____% an nachhaltigen Investitionen
☐ in Wirtschaftstätigkeiten, die nach der EU-Taxonomie als ökologisch nachhaltig einzustufen sind	☐ mit einem Umweltziel in Wirtschaftstätigkeiten, die gemäß der EU-Taxonomie als ökologisch nachhaltig gelten
☐ in Wirtschaftstätigkeiten, die nach der EU-Taxonomie nicht als ökologisch nachhaltig einzustufen sind	☐ mit einem Umweltziel in Wirtschaftstätigkeiten, die nach der EU-Taxonomie nicht als ökologisch nachhaltig einzustufen sind
☐ Es wurden damit nachhaltige Investitionen mit einem sozialen Ziel getätigt: ____%	☐ mit einem sozialen Ziel
	☒ Es förderte E/S-Eigenschaften, tätigte aber keine nachhaltigen Investitionen



Inwieweit wurden die durch dieses Finanzprodukt beworbenen ökologischen und/oder sozialen Merkmale erfüllt?

Als Unterzeichner der „Principles for Responsible Investment“ (PRI) hat der Konzern Versicherungskammer sich zu den sechs Prinzipien der Initiative bekannt. Die Umsetzung der Prinzipien wird im Sinne der Initiative als kontinuierlicher Prozess verstanden und durch den allgemeinen Nachhaltigkeitsansatz des Konzerns Versicherungskammer für die Kapitalanlage konkretisiert. Im Berichtszeitraum 01.01.2021-31.12.2021 umfasste dies im Wesentlichen:

- Ausschluss von gezielten Investitionen in Agrarrohstoffe und Finanzinstrumente zur Spekulationen auf Nahrungsmittel sowie Unternehmen, die an der Produktion kontroverser Waffen beteiligt sind
- PRI Unterzeichnung der externen Kapitalanlageverwaltungsgesellschaft, welche dieses Anlagekonzept verwaltet

Darüber hinaus war dieses Anlagekonzept im Berichtszeitraum nicht speziell auf ESG-Eigenschaften ausgerichtet.

Der Grundsatz „Vermeidung erheblicher Beeinträchtigungen“ findet nur bei denjenigen dem Finanzprodukt zugrunde liegenden 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.

Nachhaltigkeitsindikatoren messen, inwieweit die beworbenen ökologisch oder sozialen Merkmale dieses Finanzprodukts erreicht werden.

Wie haben sich die Nachhaltigkeitsindikatoren entwickelt?

	Ergebnis zum Stichtag 31.12.2021	Erläuterung
Anteil von Kapitalanlagen in Agrarrohstoffe und Finanzinstrumente zur Spekulationen auf Nahrungsmittel	0%	
Anteil von Kapitalanlagen in Unternehmen, die an der Produktion kontroverser Waffen beteiligt sind	0,4%	Der Ausschluss wird derzeit nur bei gezielten Investitionen sichergestellt. Bei Anlagen über nichtindividualisierte Ziel- oder passive Indexfonds, ist es möglich, dass indirekt in entsprechende Unternehmen investiert wird.
Status der externen Kapitalverwaltungsgesellschaft des Anlagekonzepts in Bezug auf die Unterzeichnung der PRI	Unterzeichner (100%)	Verpflichtung der Kapitalverwaltungsgesellschaft auf die Prinzipien für verantwortungsvolles Investieren



Was waren die Hauptinvestitionen dieses Finanzprodukts?

Die Liste umfasst die folgenden Investitionen, auf die **der größte Anteil** der im Bezugszeitraum getätigten **Investitionen** des Finanzprodukts entfiel: 27,2%

Größte Investitionen	Sektor	% Vermögenswerte	Land
Bundesanleihe	Staat	11,7%	Deutschland
Invesco Physical Gold ETC	Rohstoffe	6,8%	Irland
iShares Physical Gold ETC	Rohstoffe	2,3%	Irland
Bundesanleihe	Staat	2,0%	Deutschland
Microsoft	Technologie	0,9%	USA
Apple	Technologie	0,8%	USA
SAP	Technologie	0,7%	Deutschland
United States of America Bond	Staat	0,7%	USA
United States of America Bond	Staat	0,7%	USA
Bundesanleihe	Staat	0,6%	Deutschland

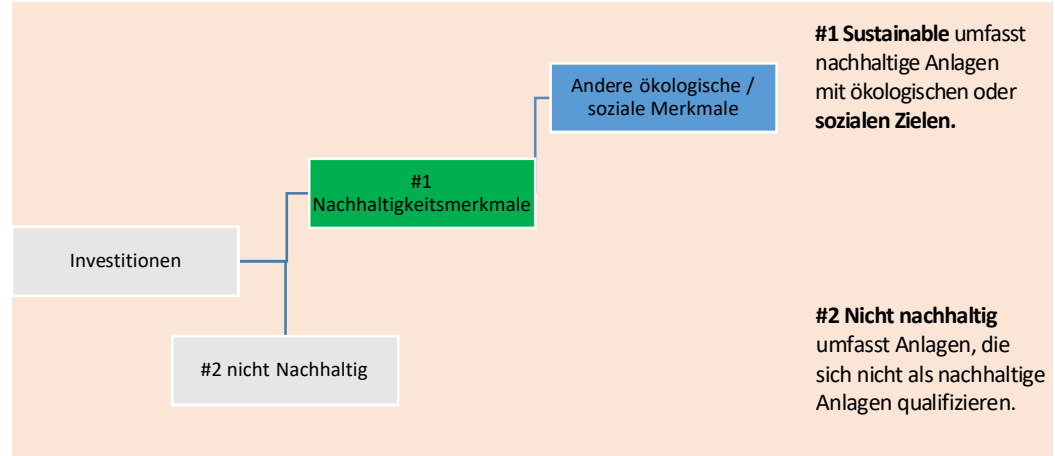
Stichtagsbetrachtung: 31.12.2021



Wie hoch war der Anteil nachhaltigkeitsbezogener Investitionen?

Wie war die Vermögensallokation?

Vermögensallokation beschreibt den Anteil der Investitionen in bestimmte Vermögenswerte.



In welchen Wirtschaftsbereichen wurden die Investitionen getätigt?

Investitionen erfolgten vordergründig über Zielfonds. Mit Durchschau durch diese Zielfonds und auf Basis vorhandener Informationen wies das Anlagekonzept zum Stichtag 31.12.2021 Investitionen in folgende Sektoren mit absteigender Gewichtung auf: Staatsanleihen, Edelmetalle und Technologie.



Welche Investitionen wurden unter „nicht nachhaltig“ aufgenommen, was war ihr Zweck und gab es ökologische oder soziale Mindestsicherungen?

Bei Anlagen über nichtindividualisierte Ziel- oder passive Indexfonds, werden die Ausschlusskriterien des allgemeinen Nachhaltigkeitsansatz des Konzerns Versicherungskammer für die Kapitalanlage derzeit nicht umgesetzt. Diese Investitionen dienen der Erreichung der Anlagestrategie. Eine ökologische oder soziale Mindestsicherung gab es nicht.

Welche Maßnahmen wurden ergriffen, um das nachhaltige Anlageziel während des Referenzzeitraums zu erreichen?

Im Geschäftsjahr 2021 hat der Konzern Versicherungskammer in einer Nachhaltigkeitsstrategie für die Kapitalanlage sein Nachhaltigkeitsverständnis konkretisiert, Ziele formuliert sowie Maßnahmen zur Umsetzung beschlossen. Dies dient der fortlaufenden Umsetzung der Prinzipien der PRI.

sind nachhaltige Investitionen mit einem Umweltziel, die die Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftstätigkeiten gemäß der EU-Taxonomie nicht berücksichtigen.



Referenzbenchmarks sind Indizes, um zu messen, ob das Finanzprodukt das Nachhaltigkeitsziel erreicht.