

Stand: 20.11.2021

Informationen zur Nachhaltigkeit

Nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor, Offenlegungsverordnung (EU) 2019/2088

Im Mittelpunkt unseres Handelns stehen Kundenorientierung, Werthaltigkeit, Innovation und Wachstum. Dabei haben wir nachhaltiges Handeln im Blick und setzen eine Vielzahl von Initiativen um, die Nachhaltigkeit bei unseren Investitionsentscheidungen fördern.

Einbeziehung von Nachhaltigkeitsrisiken bei unseren Investitionsentscheidungen

Nachhaltigkeitsrisiken sind Ereignisse oder Bedingungen in den Bereichen Umwelt, Soziales oder Unternehmensführung, deren Eintreten tatsächlich oder potenziell wesentliche negative Auswirkungen auf den Wert der Investition haben könnten.

In diesem Produkt haben Sie die Möglichkeit, Ihre Kapitalanlage durch Wahl von Anlageoptionen aktiv mitzugestalten. So entscheiden Sie selbst über die Art und Weise, wie Sie die Nachhaltigkeitsrisiken einbeziehen und welche Auswirkungen diese auf die Rendite des Vertrags haben können.

Wir bieten Ihnen für dieses Produkt qualitativ hochwertige und vielseitige Investmentfonds an. Jeder Investmentfonds ist für sich ein Finanzprodukt. Für die Investitionsentscheidungen ist die jeweilige Verwaltungsgesellschaft des Fonds verantwortlich und somit auch für die Einbeziehung von Nachhaltigkeitsrisiken. Die Einschätzung der Auswirkungen dieser Risiken auf die Rendite nimmt die jeweilige Verwaltungsgesellschaft vor. Informationen darüber finden Sie in den Dokumenten der Verwaltungsgesellschaften, insbesondere im Verkaufsprospekt jedes Fonds. Eine Webadresse zum Herunterladen des jeweiligen Verkaufsprospekts der von Ihnen gewählten Fonds geben wir auf den Fondsbeschreibungen (Fact-Sheets) an.

Unser regelmäßiger Überprüfungsprozess bei der Einführung und Überwachung unserer bereitgestellten Investmentfonds greift auf interne und externe Bewertungen zurück und sichert die Qualität und die Einhaltung von Mindeststandards der Nachhaltigkeit sowie aller weiterer von uns als wesentlich definierten Risikogesichtspunkte. Bei allen Fonds, die auf Betreiben der W&W-Gruppe aufgelegt werden, sind Nachhaltigkeitsrisiken neben anderen Risiken ein wesentlicher Aspekt.

Wir gewährleisten, dass die Fonds der Palette eine gewisse Breite an Themen- und Anlageschwerpunkten, Anlageinstrumenten, Währungen und Lokalisationen abdecken. Dadurch ist Ihnen eine Mischung und Streuung der Anlagen und somit Minimierung von Risiken, insbesondere Nachhaltigkeitsrisiken, möglich. Dies reduziert die Auswirkungen solcher Risiken auf die Rendite.

Im Rahmen dieses Produktes investieren Sie in der Regel nicht nur in Investmentfonds, sondern auch in unser Sicherungsvermögen gemäß Versicherungsaufsichtsgesetz. Das **Sicherungsvermögen** ist der Teil unserer Vermögenswerte, der dazu dient, die Ansprüche unserer Versicherungsnehmer abzusichern. Deshalb gelten für das Sicherungsvermögen besondere Vorschriften, mit denen dauerhaft sichergestellt werden soll, dass wir genügend Vermögenswerte besitzen.

Für das Sicherungsvermögen haben wir die Nachhaltigkeitsrisiken analysiert und einen Bezug zu unseren bestehenden Risikobereichen hergestellt. Nachhaltigkeitsrisiken werden im Rahmen der etablierten Prozesse qualitativ bestimmt. Aufgrund der Zuordnung zu den bereits bestehenden Risikobereichen unterliegen sie keiner eigenständigen Quantifizierung. Im Rahmen der Risikoinventur erfolgt die Quantifizierung von Risiken auf Ebene der bestehenden Risikobereiche, in die die Nachhaltigkeitsrisiken integriert sind. Ferner wird mit der Risikoinventur die Wesentlichkeit von Risiken ermittelt. Wesentliche Risiken werden im Risikomanagementsystem aktiv gesteuert, inklusive der darin ggf. enthaltenen Nachhaltigkeitsrisiken.

Die Begrenzung von Nachhaltigkeitsrisiken bei der Kapitalanlage in unserem Sicherungsvermögen erfolgt durch Definition entsprechender Ausschlusskriterien (siehe dazu „Ökologische und/oder soziale Merkmale“ zum Sicherungsvermögen auf den folgenden Seiten).

Im Rahmen der Geschäfts- und Risikostrategie legen wir den Risikogehalt fest, welchen wir für die Risikobereiche eingehen möchten. Daraus resultierend bestimmen wir in der jährlichen „Strategischen Asset Allocation“ das Anlageportfolio hinsichtlich Zusammensetzung und Diversifikation. Durch die Diversifikation unserer Kapitalanlagen und die damit verbundene Vermeidung von Risikokonzentrationen spielen Nachhaltigkeitsrisiken einzelner Investments für die Werthaltigkeit und damit die Rendite der Kapitalanlagen unseres Sicherungsvermögens keine erhebliche Rolle.

Weitere Informationen zur Nachhaltigkeit

Dieses Finanzprodukt bewirbt ökologische oder soziale Merkmale. Diese Merkmale werden nur dann erfüllt, wenn in mindestens eine nachhaltige Anlageoption investiert wird und während der gesamten Laufzeit des Finanzprodukts mindestens eine dieser nachhaltigen Anlageoptionen gehalten wird. Diese Bedingungen sind bereits erfüllt, wenn Sie beispielsweise in unser Sicherungsvermögen oder den Wertsicherungsfonds (Genius Strategie) investieren. Weitere nachhaltige Anlageoptionen können Sie der nachfolgenden Liste entnehmen.

Weitere Informationen zu den ökologischen und/oder sozialen Merkmalen finden Sie direkt nach der Liste der nachhaltigen Anlageoptionen oder über die in der Liste genannten Verweise. Dort finden Sie auch die von der Taxonomie-Verordnung (EU) 2020/852 geforderten Informationen.

Informationen zum Umgang mit Nachhaltigkeitsrisiken und nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren bei Investitionsentscheidungen auf Ebene unseres Unternehmens – Württembergische Lebensversicherung AG - finden Sie auch im Internet unter www.wuerttembergische.de/nachhaltigkeit.

Nachhaltige Anlageoptionen bei fondsgebundenen Produkten

für folgende Produkte der Württembergischen Lebensversicherung AG

- Genius PrivatRente mit aufgeschobener Rentenzahlung (Tarife FRH und FRHE)
- Direktversicherung oder Rückdeckungsversicherung nach den oben genannten Tarifen

Datum der erstmaligen Veröffentlichung: 05.03.2021

Datum der letzten Aktualisierung: 01.03.2022

Sie haben die Möglichkeit, Ihre Kapitalanlage durch Wahl von Anlageoptionen aktiv mitzugestalten. Wir bieten Ihnen qualitativ hochwertige und vielseitige Investmentfonds an. Jeder Investmentfonds ist für sich ein Finanzprodukt. Für die Investitionsentscheidungen ist die jeweilige Verwaltungsgesellschaft des Fonds verantwortlich.

Im Verkaufsprospekt des jeweiligen Investmentfonds finden Sie, welche ökologischen und/oder sozialen Merkmale beworben bzw. welche nachhaltigen Investitionen angestrebt werden. Im Jahresbericht des jeweiligen Investmentfonds ist beschrieben, inwieweit diese Merkmale bzw. Investitionen im vergangenen Fonds-Geschäftsjahr erfüllt wurden.

Anlageoptionen mit ökologischen und/oder sozialen Merkmalen gemäß Artikel 8 Abs. 1 Offenlegungsverordnung

Sicherungsvermögen

Sicherungsvermögen der Württembergischen Lebensversicherung AG (LEI: 529900VKI1GGXANN7C08) gemäß Versicherungsaufsichtsgesetz (VAG)

In der folgenden Datei ist beschrieben, welche ökologischen und/oder sozialen Merkmale beworben werden und inwieweit diese Merkmale im letzten Berichtszeitraum erfüllt wurden.

Wertsicherungsfonds

Genius Strategie, ISIN: DE000A0RA046

- Kapitalverwaltungsgesellschaft: LBBW Asset Management Investmentgesellschaft mbH
- Verkaufsprospekt: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-33107-1>
- Jahresbericht: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-33107-11>

Frei wählbare Investmentfonds

Candriam Bonds International C cap, ISIN: LU0012119433

- Kapitalverwaltungsgesellschaft: Candriam Luxembourg
- Verkaufsprospekt: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-8120-1>
- Jahresbericht: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-8120-11>

Carmignac Patrimoine (A), ISIN: FR0010135103

- Kapitalverwaltungsgesellschaft: Carmignac Gestion
- Verkaufsprospekt: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-18747-1>
- Jahresbericht: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-18747-11>

Comgest Growth Emerging Markets Cap (USD), ISIN: IE0033535182

- Kapitalverwaltungsgesellschaft: Comgest S.A.
- Verkaufsprospekt: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-19385-1>
- Jahresbericht: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-19385-11>

Credit Suisse (Lux) Security Equity Fund, ISIN: LU0909471251

- Kapitalverwaltungsgesellschaft: Credit Suisse Fund Management S.A., Luxemburg
- Verkaufsprospekt: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-76079-1>
- Jahresbericht: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-76079-11>

DWS Top Dividende LD, ISIN: DE0009848119

- Kapitalverwaltungsgesellschaft: DWS Investment GmbH
- Verkaufsprospekt: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-11631-1>
- Jahresbericht: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-11631-11>

DWS Vermögensbildungsfonds I LD, ISIN: DE0008476524

- Kapitalverwaltungsgesellschaft: DWS Investment GmbH
- Verkaufsprospekt: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-44-1>
- Jahresbericht: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-44-11>

Fidelity Funds - European Growth Fund A EUR, ISIN: LU0048578792

- Kapitalverwaltungsgesellschaft: FIL Investment Management (Lux) S.A.
- Verkaufsprospekt: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-360-1>
- Jahresbericht: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-360-11>

Fidelity Funds - Global Thematic Opportunities Fund A USD, ISIN: LU0048584097

- Kapitalverwaltungsgesellschaft: FIL Investment Management (Lux) S.A.
- Verkaufsprospekt: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-484-1>
- Jahresbericht: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-484-11>

Fidelity Funds - India Focus Fund A EUR, ISIN: LU0197230542

- Kapitalverwaltungsgesellschaft: FIL Investment Management (Lux) S.A.
- Verkaufsprospekt: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-17275-1>
- Jahresbericht: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-17275-11>

Fidelity Funds - Sustainable Asia Equity A USD, ISIN: LU0048597586

- Kapitalverwaltungsgesellschaft: FIL Investment Management (Lux) S.A.
- Verkaufsprospekt: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-358-1>
- Jahresbericht: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-358-11>

Genius Strategie, ISIN: DE000A0RA046

- Kapitalverwaltungsgesellschaft: LBBW Asset Management Investmentgesellschaft mbH
- Verkaufsprospekt: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-33107-1>
- Jahresbericht: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-33107-11>

iShares Digitalisation UCITS ETF, ISIN: IE00BYZK4883

- Kapitalverwaltungsgesellschaft: BlackRock Asset Management Ireland Ltd.
- Verkaufsprospekt: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-104591-1>
- Jahresbericht: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-104591-11>

LBBW Multi Global Plus Nachhaltigkeit, ISIN: DE000A2DHTQ9

- Kapitalverwaltungsgesellschaft: LBBW Asset Management Investmentgesellschaft mbH
- Verkaufsprospekt: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-120375-1>
- Jahresbericht: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-120375-11>

LBBW Renten Euro Flex Nachhaltigkeit, ISIN: DE0009766964

- Kapitalverwaltungsgesellschaft: LBBW Asset Management Investmentgesellschaft mbH
- Verkaufsprospekt: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-1702-1>
- Jahresbericht: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-1702-11>

Templeton Global Bond Fund A (Mdis) USD, ISIN: LU0029871042

- Kapitalverwaltungsgesellschaft: Franklin Templeton International Services
- Verkaufsprospekt: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-2688-1>
- Jahresbericht: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-2688-11>

UniNachhaltig Aktien Global, ISIN: DE000A0M80G4

- Kapitalverwaltungsgesellschaft: Union Investment Privatfonds GmbH
- Verkaufsprospekt: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-36191-1>
- Jahresbericht: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-36191-11>

UniRak Nachhaltig A, ISIN: LU0718558488

- Kapitalverwaltungsgesellschaft: Union Investment Luxembourg S.A.
- Verkaufsprospekt: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-63256-1>
- Jahresbericht: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-63256-11>

W&W Nachhaltige Strategie, ISIN: DE000A2P0RJ0

- Kapitalverwaltungsgesellschaft: LBBW Asset Management Investmentgesellschaft mbH
- Verkaufsprospekt: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-142019-1>
- Jahresbericht: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-142019-11>

W&W Nachhaltige Strategie Aktien, ISIN: DE000A3CSSW6

- Kapitalverwaltungsgesellschaft: LBBW Asset Management Investmentgesellschaft mbH
- Verkaufsprospekt: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-149415-1>
- Jahresbericht: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-149415-11>
(frühestens nach Ablauf des ersten Geschäftsjahres zum 31.01.2023 verfügbar)

W&W Nachhaltige Strategie Renten, ISIN: DE000A3CNP21

- Kapitalverwaltungsgesellschaft: LBBW Asset Management Investmentgesellschaft mbH
- Verkaufsprospekt: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-148100-1>
- Jahresbericht: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-148100-11>
(frühestens nach Ablauf des ersten Geschäftsjahres zum 31.01.2023 verfügbar)

Xtrackers ESG MSCI World UCITS ETF, ISIN: IE00BZ02LR44

- Kapitalverwaltungsgesellschaft: DWS Investment S.A.
- Verkaufsprospekt: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-119522-1>
- Jahresbericht: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-119522-11>

Xtrackers MSCI Europe Consumer Staples ESG Screened UCITS ETF 1C, ISIN: IE00BZ02LR44

- Kapitalverwaltungsgesellschaft: DWS Investment S.A.
- Verkaufsprospekt: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-27301-1>
- Jahresbericht: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-27301-11>

Anlageoptionen, die eine nachhaltige Investition und/oder Reduzierung der CO₂-Emissionen anstreben, gemäß Artikel 9 Abs. 1 bis 3 Offenlegungsverordnung

Frei wählbare Investmentfonds

Carmignac Investissement (A), ISIN: FR0010148981

- Kapitalverwaltungsgesellschaft: Carmignac Gestion
- Verkaufsprospekt: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-18746-1>
- Jahresbericht: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-18746-11>

ÖkoWorld Growing Markets 2.0, ISIN: LU0800346016

- Kapitalverwaltungsgesellschaft: ÖkoWorld Lux S.A.
- Verkaufsprospekt: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-63629-1>
- Jahresbericht: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-63629-11>

ÖkoWorld ÖkoVision Classic, ISIN: LU0061928585

- Kapitalverwaltungsgesellschaft: ÖkoWorld Lux S.A.
- Verkaufsprospekt: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-4587-1>
- Jahresbericht: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-4587-11>

Die hier dargestellten Informationen zu Investmentfonds entsprechen dem oben angegebenen Stand und können sich im Zeitablauf verändern. Die ESG-Informationen (environmental social governance) zu den Investmentfonds werden von der jeweiligen Kapitalverwaltungsgesellschaft zur Verfügung gestellt und liegen in deren Verantwortung. Die Einordnung der Fonds nach der Offenlegungsverordnung sowie die hierzu bereitgestellten Informationen überprüfen wir im Rahmen unseres Fondseinführungs- bzw. jährlichen Fondsüberwachungsprozesses auf Schlüssigkeit.

Bitte beachten Sie: Die aufgeführten Fonds beziehen sich auf aktuelle Versicherungstarife. Bei älteren Versicherungsverträgen kann die Fondsauswahl abweichend und ggf. eingeschränkt sein.

Stand: 20.01.2022

Anlageoption „Sicherungsvermögen“

innerhalb der Finanzprodukte

- **PrivatRente IndexClever mit aufgeschobener Rentenzahlung (Tarife IR und IRE) und Direktversicherungen nach diesen Tarifen**
- **Genius PrivatRente fondsgebundene Rentenversicherung mit aufgeschobener Rentenzahlung (Tarife FRH und FRHE) und Direktversicherungen nach diesen Tarifen**
- **Genius BasisRente fondsgebundene Rentenversicherung mit aufgeschobener Rentenzahlung (Tarife FBRH und FBRHE)**

Württembergische Lebensversicherung AG (LEI: 529900VKI1GGXANN7C08)

Ökologische und/oder soziale Merkmale

Diese Anlageoption weist ökologische und soziale Merkmale auf. Bei Investitionsentscheidungen, die wir für das Sicherungsvermögen vornehmen, berücksichtigen wir ökologische und soziale Kriterien.

Zudem werden in dieser Anlageoption die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt. Die berücksichtigten Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren werden bei den ökologischen und sozialen Merkmalen erläutert. Hierbei handelt es sich vor allem um die Entstehung von Treibhausgasemissionen (ökologisch nachteilig) sowie die Verletzung von Menschenrechten (sozial nachteilig).

Ökologische Merkmale

Die Erfüllung ökologischer Merkmale im Sicherungsvermögen erfolgt durch die Anwendung von Maßnahmen bei Investitionsentscheidungen, die die mit den Kapitalanlagen verbundenen Treibhausgasemissionen vermindern. Diese Maßnahmen bestehen einerseits in dem Ausschluss von Investitionen in bestimmte wirtschaftliche Tätigkeiten, die in Verbindung mit erhöhten CO₂-Emissionen stehen, sowie andererseits in gezielten Investitionen in Finanzinstrumente und andere Vermögensgegenstände, die sich mindernd auf CO₂-Emissionen auswirken. Darüber hinaus ergeben sich bei bestimmten Investitionsentscheidungen weitere Verminderungen ökologisch nachteiliger Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren.

Ausgeschlossen werden Investitionen in Unternehmen, bei denen 10 % oder mehr ihrer Tätigkeit im Zusammenhang mit Kohle stehen. Darunter fallen Produzenten, Verwerter und Dienstleister mit Kohlebezug. Schuldtitel solcher Emittenten schließen wir mit Ausnahme von Green Bonds aus. **Green Bonds** sind Anleihen, die derzeit zumeist die Regelungen der Green Bond Principles (GBP) der International Capital Markets Association (ICMA) erfüllen. Die GBP stellen sicher, dass eine Investition in einen Green Bond der Finanzierung eindeutig ökologisch nachhaltiger Projekte dient. Neben den GBP der ICMA bestehen weitere anerkannte globale Standards für Green Bonds. Green Bonds fokussieren sich in der Regel auf klima- und umweltbezogene Ziele für nachhaltige Entwicklung (Sustainable Development Goals, SDGs) der Vereinten Nationen.

Investitionen in „Erneuerbare Energien“ erfolgen durch den mittelbaren und unmittelbaren Besitz von technischen Anlagen (z. B. Windparks), die ohne direkten CO₂-Ausstoß elektrischen Strom produzieren.

Weitere Verminderungen ökologisch nachteiliger Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren resultieren aus Investitionen in Green Bonds sowie in Immobilien mit ökologischen Merkmalen. Als **Immobilien mit ökologischen Merkmalen** sehen wir Immobilien an, die durch geeignete Institutionen als nachhaltig zertifiziert sind sowie sonstige in Deutschland gelegene Immobilien, die mindestens den Anforderungen der Energieeinsparverordnung in der Fassung von 2009 (EnEV 2009) entsprechen. Hohe Energieeffizienzstandards bei Gebäuden vermindern die mit dem Energieverbrauch für die Gebäudebewirtschaftung einhergehenden CO₂-Emissionen.

Soziale Merkmale

Die Erfüllung sozialer Merkmale im Sicherungsvermögen erfolgt durch die Anwendung von Maßnahmen bei Investitionsentscheidungen, die zu einer Verminderung der mit den Kapitalanlagen verbundenen Verletzungen von Menschenrechten führen. Die Maßnahmen umfassen den Ausschluss von Investitionen in Hersteller, bei denen gesicherte Hinweise auf die Produktion von kontroversen Waffen (controversial weapons), insbesondere biologische und chemische Waffen, Brandwaffen, Antipersonenminen und Streumunition, vorliegen. Diese Ausschlüsse beruhen auf UN-Konventionen. Zudem schließen wir Investitionen in Unternehmen aus, bei denen Arbeitsrechtskontroversen hinsichtlich Zwangsarbeit oder Beschäftigung von Kindern nachgewiesen werden können.

Des Weiteren erfolgen keine Investitionen in Hersteller und/oder Händler sonstiger Waffen, die damit mehr als 1 % ihres Umsatzes erzielen.

Im Direktbestand sowie im überwiegenden Teil der indirekten Anlagen werden Investitionen in autoritäre Regime (unfreie Staaten) ausgeschlossen.

Darüber hinaus achten wir bei der Kapitalanlage stark darauf, dass keine Investitionen in Agrarrohstoffe getätigt werden. Beim überwiegenden Teil der indirekten Anlagen (Fonds) erfolgt ein systematischer Ausschluss solcher Investments. In unserem Direktbestand erfolgen keine Investitionen in Agrarrohstoffe.

Gute Unternehmensführung

Bei der Umsetzung unserer Nachhaltigkeitsziele und Investitionsentscheidungen achten wir auf eine gute Unternehmensführung. Zu einer solchen zählen insbesondere solide Managementstrukturen, gesetzeskonforme Arbeitsverträge und Vergütungen der Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter sowie die Einhaltung der Steuervorschriften. Unsere Kapitalanlagestrategie berücksichtigt die Vorschriften des VAG. In der Kapitalanlagestrategie haben wir die Rahmenbedingungen und verbindliche Vorgaben festgelegt, nach denen konkrete Investitionsvorhaben durch unsere Fonds- und Asset Manager erfolgen dürfen.

Weiterentwicklung

Die ökologischen und sozialen Merkmale der Anlageoption unterliegen einer fortlaufenden Überarbeitung und Ergänzung. Wir beabsichtigen, nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren künftig weiter zu vermindern.

Durch den stetigen Erwerb und die Veräußerung beziehungsweise die Endfälligkeit von Investitionen verändert sich die Zusammensetzung des Sicherungsvermögens fortlaufend. Auch äußere Markteinflüsse verändern die Marktwerte unserer Kapitalanlagen. Wir konnten unsere Prozesse zur Identifikation der oben beschriebenen ökologischen und sozialen Merkmale mit der vorhandenen Datenlage zum Stichtag 30.09.2021 bei ca. 90 % des Volumens der Investitionen im Sicherungsvermögen anwenden.

Informationen gemäß Taxonomie-Verordnung

Diese Anlageoption hat ökologische und soziale Merkmale gemäß Artikel 8 Abs. 1 Offenlegungsverordnung. Eine Identifikation der Investitionen in Wirtschaftstätigkeiten, die einen wesentlichen Beitrag zu den Umweltzielen gemäß der Taxonomie-Verordnung (EU) 2020/852 liefern (taxonomiekonforme, nach EU-Kriterien ökologisch nachhaltige Wirtschaftstätigkeiten), findet nicht statt. Aufgrund der ökologischen Merkmale können einzelne nicht-identifizierte taxonomiekonforme Investments vorhanden sein. Es bestehen jedoch keine Zusicherungen, dass bestimmte Mindestanteile an Investitionen in taxonomiekonforme Wirtschaftstätigkeiten gehalten werden.

Der Grundsatz „Vermeidung erheblicher Beeinträchtigung“ findet nur bei denjenigen dem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen Anwendung, die die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten berücksichtigen. Die dem verbleibenden Teil des Finanzprodukts zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten.

Weitere Informationen zu ökologischen und sozialen Merkmalen dieses Finanzproduktes befinden sich auf unserer Internetseite unter www.wuerttembergische.de/nachhaltigkeit.