

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.

Dieses Finanzprodukt investiert 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. Zusätzlich können Sie in diesem Produkt jährlich entscheiden, ob Sie die laufenden Überschüsse dem Vertrag gutschreiben oder zur Beteiligung an der Wertentwicklung des Index Multi-Asset Strategie investieren möchten. Letztere realisieren wir durch den Erwerb entsprechender Kapitalmarktinstrumente von externen Emittenten.

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.

Sicherungsvermögen

Wir haben die für uns relevanten 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 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.

Indexbeteiligung

Um auch aus der Indexbeteiligung eine möglichst nachhaltige Wertentwicklung bei geringen Schwankungen zu erzielen, haben wir uns bewusst gegen einen reinen Aktienindex und für einen Multi-Asset-Index mit Volatilitätssteuerung entschieden. Den Index Multi-Asset Strategie haben wir nach einem umfangreichen Auswahlprozess unter Berücksichtigung von Kundenerwartungen, Risikogesichtspunkten und Handelbarkeit ausgewählt. Damit bei der Indexbeteiligung Nachhaltigkeitsrisiken stärker berücksichtigt werden, wurde die Anlagestrategie im Index Multi-Asset Strategie nachträglich um ökologische und soziale Merkmale ergänzt.

Zur Bewertung der Vermögensklasse Aktien innerhalb des Index Multi-Asset Strategie bewertet der Indexsponsor BNP Paribas S.A. Nachhaltigkeitsrisiken wie folgt:

ESG-Kriterien (ESG: Environmental, Social, Governance) werden üblicherweise verwendet, um den Grad der Nachhaltigkeit einer Anlage zu bewerten. Die Anwendung von Standards für verantwortungsvolles unternehmerisches Handeln sowie ESG- und Nachhaltigkeitskriterien im Anlageprozess kann zum Ausschluss von Wertpapieren bestimmter Emittenten führen. Infolgedessen kann die Wertentwicklung der ESG-Anlagen manchmal besser oder schlechter sein als die Wertentwicklung von verwandten Anlagen, die diese Standards nicht anwenden. Nicht gemanagte oder nicht gemilderte Nachhaltigkeitsrisiken können die Rendite von Finanzprodukten beeinträchtigen. Das Eintreten eines umweltbezogenen, sozialen oder die Unternehmensführung betreffenden Ereignisses kann zu einer Änderung der Anlagestrategie, einschließlich des Ausschlusses gewisser Unternehmen führen. Genauer gesagt, können die negativen Auswirkungen von Nachhaltigkeitsrisiken die Unternehmen über eine Vielzahl von Mechanismen treffen. Je nach Art der Nachhaltigkeitsrisiken und spezifischer Themen, wie z. B. dem Klimawandel, wird sich die Wahrscheinlichkeit, dass sich Nachhaltigkeitsrisiken auf die Rendite von Finanzprodukten auswirken, längerfristig erhöhen. Die Berücksichtigung von ESG-Kriterien soll auch dafür sorgen, das Engagement in risikoreichere Unternehmen zu reduzieren.

Für die restlichen Index-Komponenten werden von der BNP Paribas S.A. aufgrund ihrer Anlageklassen keine materiellen Nachhaltigkeitsrisiken erwartet. Daher werden vom Indexsponsor Nachhaltigkeitsrisiken für diese Index-Komponenten als nicht relevant erachtet.

Weitere Informationen zum Index Multi-Asset Strategie, insbesondere eine Beschreibung der Berechnungsmethode finden Sie im Internet unter www.multi-asset-strategie.de.

Weitere Informationen zur Nachhaltigkeit

Dieses Finanzprodukt bewirbt ökologische oder soziale Merkmale. Diese Merkmale sind erfüllt, weil Sie während der gesamten Laufzeit in unser Sicherungsvermögen investieren und dieses ökologische und soziale Merkmale berücksichtigt.

Weitere Informationen zu den ökologischen und/oder sozialen Merkmalen sind auf den folgenden Seiten dargestellt. 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

- Anlageoption mit ökologischen und/oder sozialen Merkmalen gemäß Artikel 8 Abs. 1 Offenlegungsverordnung:
**Sicherungsvermögen der Württembergischen Lebensversicherung AG (LEI: 529900VKI1GGXANN7C08)
gemäß Versicherungsaufsichtsgesetz (VAG)**
- Anlageoption mit ökologischen und/oder sozialen Merkmalen außerhalb des Geltungsbereichs der Offenlegungsverordnung:
**Beteiligung an der Wertentwicklung des Index Multi-Asset Strategie durch die Württembergische Lebensversicherung AG
(LEI: 529900VKI1GGXANN7C08)**

Das Produkt enthält ausschließlich diese 2 Anlageoptionen.

Eine der Anlageoptionen bewirbt ökologische und/oder soziale Merkmale gemäß Artikel 8 Abs. 1 Offenlegungsverordnung. Das entspricht 50 % der Anlageoptionen.

Die andere Anlageoption stellt kein Finanzprodukt im Sinne der Offenlegungsverordnung dar. Auch diese bewirbt ökologische und soziale Merkmale.

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.

Stand: 20.11.2021

Anlageoption „Beteiligung an der Wertentwicklung des Index Multi-Asset Strategie“

innerhalb der Finanzprodukte

PrivatRente IndexClever mit aufgeschobener Rentenzahlung (Tarife IR und IRE) und Direktversicherungen nach diesen Tarifen

Württembergische Lebensversicherung AG (LEI: 529900VKI1GGXANN7C08)

Ökologische und/oder soziale Merkmale

In diesem Produkt können Sie jährlich entscheiden, ob Sie die laufenden Überschüsse dem Vertrag gutschreiben oder zur Beteiligung an der Wertentwicklung des Index Multi-Asset Strategie investieren möchten. Der Ertrag aus der Indexbeteiligung ergibt sich aus der Wertentwicklung des Index im vorangegangenen Indexjahr, der individuellen Beteiligungsquote und der Bezugsgröße für die Indexbeteiligung. Erträge aus der Indexbeteiligung erhöhen Ihr angespartes Kapital. Für Letzteres gelten die zum Sicherungsvermögen beschriebenen ökologischen und sozialen Merkmale. Ihre Indexbeteiligung realisieren wir durch den Erwerb entsprechender Kapitalmarktinstrumente von externen Emittenten.

Emittent

Bei der Auswahl unserer Emittenten zum Erwerb der Kapitalmarktinstrumente zur Realisierung der Indexbeteiligung berücksichtigen wir dieselben Maßnahmen zur Vermeidung oder zur Verminderung nachteiliger ökologischer und sozialer Auswirkungen wie zum Sicherungsvermögen. Diese Emittenten der Kapitalmarktinstrumente werden regelmäßig anhand unserer ökologischen und sozialen Kriterien und Zielsetzungen bewertet und gemessen. Bei allen Emittenten wurden die Merkmale ökologisch und sozial geprüft und eingehalten. Auf den Seiten „Ökologische und/oder soziale Merkmale“ zum Sicherungsvermögen sind diese Maßnahmen beschrieben.

Index Multi-Asset Strategie

Der Index Multi-Asset Strategie ist mit den für das Sicherungsvermögen beschriebenen ökologischen und sozialen Merkmalen nicht inhaltsgleich vereinbar. Nichtsdestotrotz verfolgt der Index Multi-Asset Strategie in Teilen seiner Vermögensklasse Aktien durch die Investition in Climate Care Indizes vergleichbare ökologische und soziale Merkmale. Climate Care Indizes wählen nur Unternehmen aus, die hohe Umwelt-, Sozial- und Governancestandards erfüllen. Dies setzen sie in Form von Best-in-Class-Ansätzen, Ausschlusskriterien, CO₂-Minderungsstrategien und Governance-Strategien um. Weitere Informationen zum Thema ökologische oder soziale Merkmale des Index Multi-Asset Strategie befinden sich auf unserer Internetseite unter www.multi-asset-strategie.de.

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