

Informationen gemäß Verordnung (EU) 2019/2088

Nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (Transparenz-Verordnung)

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.

Wir haben uns verpflichtet, Aspekte der Nachhaltigkeit in der Kapitalanlage zu berücksichtigen. Im Zuge dessen beachten wir ökologische, soziale oder die Unternehmensführung betreffende Risiken („Nachhaltigkeitsrisiken“), soweit diese mit dem Anlageportfolio und dessen Verwaltung in Verbindung stehen. Dabei berücksichtigen wir die für uns relevanten Nachhaltigkeitsrisiken, die wesentliche negative Auswirkungen auf die Wertentwicklung der Investitionen haben können.

Außerdem berücksichtigen wir die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen einer Anlageentscheidung auf Nachhaltigkeitsfaktoren („nachteilige Nachhaltigkeitsauswirkungen“). Bei Nachhaltigkeitsfaktoren handelt es sich um Umwelt-, Sozial- und Arbeitnehmerbelange, die Achtung der Menschenrechte und die Bekämpfung von Korruption und Bestechung.

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

Einbeziehung von Nachhaltigkeitsrisiken bei Investitionsentscheidungen

Nachhaltigkeitsrisiken im Sinne der Verordnung (EU) 2019/2088 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 grundsätzlich nicht nur in Investmentfonds, sondern auch in unser Sicherungsvermögen. Für dieses 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 soziale Merkmale des Sicherungsvermögens“).

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 und die damit verbundene Vermeidung von Risikokonzentrationen spielen Nachhaltigkeitsrisiken einzelner Investments für die Werthaltigkeit und damit die Rendite unserer Kapitalanlagen im Sicherungsvermögen keine erhebliche Rolle.

Anlageoptionen mit ökologischen und sozialen Merkmalen

Anlageoption	Finanzmarktteilnehmer	Art der Anlageoption / Merkmale
Frei wählbare Investmentfonds		
Candriam Bonds International C ISIN: LU0012119433	Candriam Luxembourg	Ökologische und/oder soziale Merkmale
Verkaufsprospekt: https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-8120-1		
Credit Suisse (Lux) Security Equity Fund ISIN: LU0909471251	Credit Suisse Fund Management S.A., Luxemburg	Ökologische und/oder soziale Merkmale
Verkaufsprospekt: https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-76079-1		
Comgest Growth Emerging Markets Cap (USD) ISIN: IE0033535182	Comgest S.A.	Ökologische und/oder soziale Merkmale
Verkaufsprospekt: https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-19385-1		
Xtrackers ESG MSCI World UCITS ETF ISIN: IE00BZ02LR44	DWS Investment S.A.	Ökologische und/oder soziale Merkmale
Verkaufsprospekt: https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-119522-1		
Fidelity Funds - Global Thematic Opportunities Fund A USD ISIN: LU0048584097	FIL Investment Management (Lux) S.A.	Ökologische und/oder soziale Merkmale
Verkaufsprospekt: https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-484-1		
Fidelity Funds - Sustainable Asia Equity A USD ISIN: LU0048597586	FIL Investment Management (Lux) S.A.	Ökologische und/oder soziale Merkmale
Verkaufsprospekt: https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-358-1		
Templeton Global Bond Fund A (Mdis) USD ISIN: LU0029871042	Franklin Templeton International Services	Ökologische und/oder soziale Merkmale
Verkaufsprospekt: https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-2688-1		
LBBW Multi Global Plus Nachhaltigkeit ISIN: DE000A2DHTQ9	LBBW Asset Management Investmentgesellschaft mbH	Ökologische und/oder soziale Merkmale
Verkaufsprospekt: https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-120375-1		
LBBW Renten Euro Flex ISIN: DE0009766964	LBBW Asset Management Investmentgesellschaft mbH	Ökologische und/oder soziale Merkmale
Verkaufsprospekt: https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-1702-1		
W&W Nachhaltige Strategie ISIN: DE000A2PORJ0	LBBW Asset Management Investmentgesellschaft mbH	Ökologische und/oder soziale Merkmale
Verkaufsprospekt: https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-142019-1		
UniNachhaltig Aktien Global ISIN: DE000A0M80G4	Union Investment Privatfonds GmbH	Ökologische und/oder soziale Merkmale
Verkaufsprospekt: https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-36191-1		
UniRak Nachhaltig A ISIN: LU0718558488	Union Investment Luxembourg S.A.	Ökologische und/oder soziale Merkmale
Verkaufsprospekt: https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-63256-1		
ÖkoWorld Growing Markets 2.0 ISIN: LU0800346016	ÖkoWorld Lux S.A.	Nachhaltige Investition wird angestrebt Nachhaltiges Anlageziel
Verkaufsprospekt: https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-63629-1		
ÖkoWorld ÖkoVision Classic ISIN: LU0061928585	ÖkoWorld Lux S.A.	Nachhaltige Investition wird angestrebt Nachhaltiges Anlageziel
Verkaufsprospekt: https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-4587-1		

Anlageoption	Finanzmarktteilnehmer	Art der Anlageoption / Merkmale
Wertsicherungsfonds		
Genius Strategie ISIN: DE000A0RA046	LBBW Asset Management Investmentgesellschaft mbH	Ökologische und/oder soziale Merkmale
Verkaufsprospekt: https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-33107-1		
Sicherungsvermögen		
Sicherungsvermögen der Württembergischen Lebensversicherung AG (LEI: 529900VK11GGXANN7C08) gemäß Versicherungsaufsichtsgesetz (VAG)	Württembergische Lebensversicherung AG	Ökologische und/oder soziale Merkmale

Die hier dargestellten Informationen zu Investmentfonds entsprechen dem oben angegebenen Stand und können sich im Zeitablauf verändern. Jeweils aktuelle Informationen zu den Fonds finden Sie auf unserer Internetseite unter www.wuerttembergische.de/nachhaltigkeit.

Ökologische und soziale Merkmale des Sicherungsvermögens

Die Kapitalanlagen des Sicherungsvermögens der Württembergischen Lebensversicherung AG weisen ökologische und soziale Merkmale auf. Bei Investitionsentscheidungen, die wir für das Sicherungsvermögen vornehmen, berücksichtigen wir ökologische und soziale Kriterien.

Die wichtigsten nachteiligen Nachhaltigkeitsauswirkungen, die aus unseren Investitionsentscheidungen resultieren können, sind die Entstehung von Treibhausgasemissionen (ökologisch nachteilig) sowie die Verletzung von Menschenrechten (sozial nachteilig). Unsere Investitionsentscheidungsprozesse umfassen Maßnahmen, die dazu geeignet sind, nachteilige Nachhaltigkeitsauswirkungen zu vermeiden oder zu vermindern.

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 Nachhaltigkeitsauswirkungen.

Ausgeschlossen werden Investitionen in Unternehmen, bei denen 10 Prozent oder mehr ihrer Tätigkeit im Zusammenhang mit Kohle stehen. Darunter fallen Produzenten, Verwerter und Dienstleister mit Kohlebezug. In Schuldtiteln solcher Emittenten erfolgt seit der Implementierung des Ausschlusskriteriums in 2019 mit Ausnahme von Green Bonds keine Neu- und Wiederanlage.

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 Nachhaltigkeitsauswirkungen resultieren aus Investitionen in Green Bonds sowie in als nachhaltig eingestufte Immobilien. 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 Sustainable Development Goals (SDGs) der Vereinten Nationen. Als nachhaltig eingestufte Immobilien 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.

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 börsennotierte Hersteller, bei denen gesicherte Hinweise auf die Produktion von Antipersonenminen und Streumunition (kontroverse Waffen) vorliegen. Zudem schließen wir mit Ausnahme von Green Bonds 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 5 Prozent oder mehr ihres Umsatzes erzielen. In Schuldtiteln solcher Emittenten erfolgt seit der Implementierung des Ausschlusskriteriums in 2019 keine Neu- und Wiederanlage.

Darüber hinaus achten wir bei der Kapitalanlage stark darauf, dass keine Investitionen in Nahrungsmittel und Agrarland getätigt werden, sofern diese der Spekulation dienen. Beim überwiegenden Teil der indirekten Anlagen (Fonds) erfolgt ein systematischer Ausschluss solcher Investments. Bei unseren Direktanlagen erfolgen keine Investitionen in Agrarrohstoffe.

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 verbindlichen Vorgaben festgelegt, nach denen konkrete Investitionsvorhaben durch unsere Fonds- und Asset Manager erfolgen dürfen.

Die ökologischen und sozialen Merkmale des Sicherungsvermögens unterliegen einer fortlaufenden Überarbeitung und Ergänzung. Wir beabsichtigen nachteilige Nachhaltigkeitsauswirkungen künftig weiter zu vermindern.

Durch den stetigen Erwerb und die Veräußerung beziehungsweise die Endfälligkeit von Investitionen verändert sich die Zusammensetzung des Sicherungsvermögens fortlaufend. Wir konnten unsere Prozesse zur Identifikation der oben beschriebenen ökologischen und sozialen Merkmale mit der vorhandenen Datenlage im letzten Geschäftsjahr bei ca. 90 Prozent des Volumens der Investitionen im Sicherungsvermögen anwenden.

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