

## **Informationen der VOLKSWOHL BUND Lebensversicherung a.G. gemäß Artikel 10 der Verordnung (EU) 2019/2088 (Offenlegungsverordnung)**

In unserem Produktportfolio stufen wir nachfolgende Produkte nach Artikel 8 der Verordnung (EU) 2019/2088 des europäischen Parlaments und des Rates vom 27. November 2019 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (Offenlegungsverordnung) ein:

- FondsPur – Tarifvariante NEXT
- FondsFittery – Tarifvariante NEXT
- Klassikmodern – Tarifvariante NEXT
- FondsPur-Basisrente – Tarifvariante NEXT
- Fondsmodern – Tarifvariante NEXT

Sehen Tarife eine Fondsauswahl vor, können die Informationen zu den einzelnen Fonds über <https://www.volkswohl-bund.de/service/fonds-informationen> oder <https://www.fondsfittery.de> aufgerufen werden.

Alle anderen Tarife kategorisieren wir nach Artikel 6 der Verordnung (EU) 2019/2088 des europäischen Parlaments und des Rates vom 27. November 2019 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (Offenlegungsverordnung). Wir beschränken uns in den nachfolgenden Informationen auf die oben aufgeführten Produkte und Tarife der Produktlinie NEXT. Informationen zu den nach Artikel 6 Offenlegungsverordnung eingestuften Produkten können den vorvertraglichen Informationen oder den Jahresinformationen entnommen werden.

### **Ökologische oder soziale Merkmale des Finanzprodukts**

Mit den oben genannten Finanzprodukten werden ökologische und soziale Merkmale beworben, aber keine nachhaltigen Investitionen angestrebt.

Diese Finanzprodukte erfüllen ökologische und soziale Merkmale, in dem das Vertragsguthaben durch sogenannte „Grüne Leuchttürme“ gedeckt wird. Die bestehende Deckung überprüfen wir regelmäßig. So stellen wir sicher, dass der Wert des Portfolios der grünen Leuchttürme die Summe der Vertragsguthaben übersteigt.

Wir verstehen unter den „Grünen Leuchttürmen“ Themeninvestments, die sich im ökologischen und sozialen Kontext befinden. Hierzu zählen insbesondere die bereits im Jahr 2012 begonnenen Investitionen in den Ausbau von Erneuerbaren Energien (Photovoltaik, Solar, Wind, Geothermie).

Ebenso werden hierzu Investments gezählt, die zur Ermöglichung des Übergangs in eine erneuerbare Energiewirtschaft beitragen. Daneben werden auch Themen wie die Kreislaufwirtschaft abgedeckt. Ergänzt werden die Leuchttürme um Social/Greenbonds.

Eines der Ziele dieser Investments ist die Reduktion von Treibhausgasen, sodass dem Nachhaltigkeitsrisiko des Klimawandels und der Erderwärmung begegnet wird. Weitere Nachhaltigkeitsrisiken werden beispielsweise durch Negativ-Screening berücksichtigt, das heißt es werden Ausschlusskriterien angewandt. Hierzu zählen beispielsweise Unternehmen, die nennenswerte Teile ihres Umsatzes mit der Produktion von Rüstungsgütern, Handfeuerwaffen, insbesondere Landminen oder Streubomben oder Suchtmitteln (Alkohol, Glücksspiel, Pornographie und Tabak) erzielen.

Es wurde kein Referenzwert bestimmt.

Aktuell befindet sich die VOLKSWOHL BUND Lebensversicherung a.G. hinsichtlich der Datenbeschaffung in einem engen Austausch mit unseren Asset Managern der Themeninvestments. Die Daten zu den ökologischen und sozialen Merkmalen werden derzeit gesammelt und analysiert. Die Methode zur Bewertung relevanter Nachhaltigkeitsindikatoren wird im Anschluss aufbauend erfolgen.