



NEXT-Bericht 2025

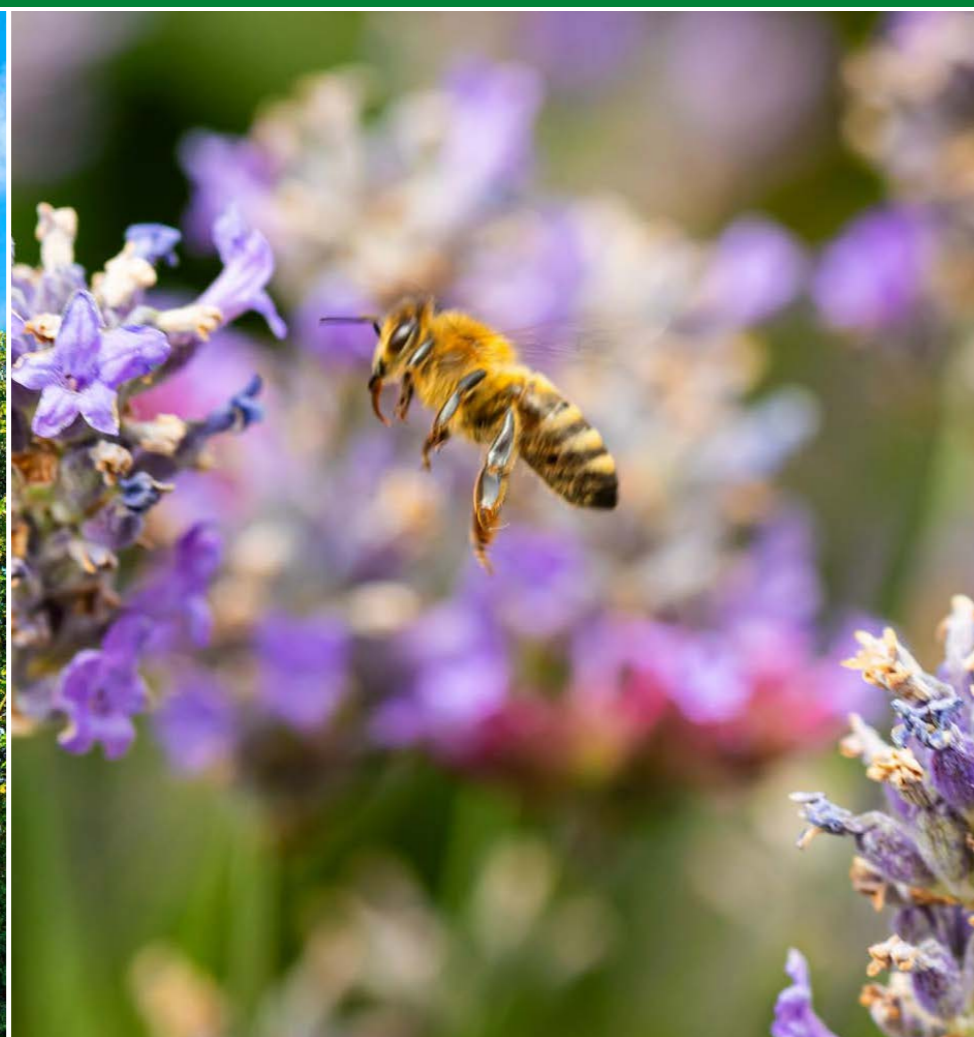
NEXT ist die Altersvorsorge für eine Zukunft, die wir gemeinsam gestalten.

HEUTE FÜR MORGEN.



Wir klären auf – und berichten transparent!

Transparenz und Aufklärung ist uns als Unternehmen besonders wichtig. Nur so können wir verantwortungsbewusst auftreten und agieren.



Gut zu wissen! Wir zeigen bei **NEXT** nur echte Fotos, die speziell für uns aufgenommen wurden und besondere Momente festhalten.

Die hier verwendeten personenbezogenen Bezeichnungen beziehen sich auf alle Geschlechteridentitäten.



Das macht NEXT aus:

Verantwortungsvolle Fonds

In unseren fondsgebundenen Versicherungen stehen mehr als 80 ethisch, ökologisch und sozial ausgerichtete Investmentfonds zur Verfügung. Des Weiteren haben wir Themenportfolios wie beispielsweise NEXT TOP STARS im Angebot.

Auch in der Auszahlungsphase garantieren wir ökologische und soziale Merkmale zu berücksichtigen – vorausgesetzt man wählt unseren fondsgebundenen Rentenbezug RENTE MODERN (in den Tarifen FR, FGR, FPR und BFR).

Somit unterstützen wir ein Leben lang Projekte, die die Lösung von Herausforderungen zukünftiger Generationen fördern.

Verantwortungsvolle Fondsauswahl

Aufgrund unserer Verantwortung gegenüber unseren Kunden und weiteren Stakeholdern erfolgt unsere Fondsauswahl besonders sorgfältig.

1. Nachhaltigkeits-Einstufung

Für unsere Produktlinie NEXT beziehen wir nur Investmentfonds ein, welche eine Offenlegung nach Artikel 8 oder Artikel 9 der Offenlegungsverordnung vorweisen.

2. Externes Nachhaltigkeits-Rating / Scoring

Durch eine unabhängige Ratingagentur wird ein Nachhaltigkeits-Scoring erstellt, welches wir ebenfalls in unsere Analyse einfließen lassen.

3. Internes Fondsgremium

Alle vorliegenden Informationen werden abschließend in einem Gremium von Experten ausgewertet. Ebenfalls überprüfen wir laufend unser aktuelles Portfolio auf Aktualität. Sollte ein Fonds unsere Kriterien nicht mehr erfüllen, wird er durch einen passenderen Fonds ausgetauscht.

Verantwortungsvolle Indexbeteiligung

In unseren Produkten mit Indexbeteiligung (außer Riester; Tarif AIR) steht unseren Kunden mit dem MSCI World SRI ein weltweit nach ökologischen und sozialen Merkmalen investierter Index zur Verfügung.

Der MSCI World SRI umfasst rund 400 Unternehmen aus verschiedenen Industrieländern, die durch ihr Engagement in den Bereichen Umwelt, Soziales und Unternehmensführung ein hohes ESG-Rating aufweisen. Ausgeschlossen werden Unternehmen, deren Produkte negative soziale oder ökologische Auswirkungen haben.

Verantwortungsvolle Fondsboxen

Unsere NEXT-Fondsboxen werden durch einen unabhängigen Kooperationspartner zusammengesetzt, laufend überprüft und angepasst. Hierfür wird durch eine Datenbank ein spezielles ESG-Scoring erstellt. Mögliche Datenpunkte sind beispielsweise die CO₂-Emissionen (Volumen und Intensität), Soziale und Arbeitnehmerbelange oder Aspekte wie Energieleistung, Biodiversität und Abfall.

Verantwortungsvolle Kapitalanlage

In unserer Kapitalanlage orientieren wir uns an ethischen, sozialen und ökologischen Standards. Schon seit 2012 legen wir unter anderem unser Kapital in Investitionen an, die ökologische, ethische und soziale Kriterien erfüllen. Unter anderem werden gezielt Themeninvestitionen ausgewählt, welche bewusst zeigen sollen, dass nachhaltige Investitionen und eine auskömmliche Rendite nicht gegenläufige Ziele sind, sondern sich komplementär zueinander verhalten können, wie zum Beispiel Investitionen im Bereich „Erneuerbare Energien“. Darunter fallen Investitionen in Wind- (Onshore) und Photovoltaik-Anlagen, deren Anteil wir über die Jahre weiter ausgebaut haben.



Positivkriterien

Zur Selektion von Themeninvestments verwenden die VOLKSWOHL BUND Versicherungen auch Positivkriterien. Mit unseren Positivkriterien haben wir Eigenschaften definiert, die aktiv ökologische und / oder soziale Kriterien in unserem Sicherungsvermögen fördern und damit einen positiven Beitrag zur Nachhaltigkeit leisten (Green Finance). Hierzu gehören derzeit Geschäftsmodelle, welche Folgendes unterstützen:

- » Die Reduktion von Treibhausgasen,
- » die Nutzung von regenerativen Energieformen,
- » Brückentechnologien für erneuerbare Energien,
- » den Klimaschutz,
- » nachhaltige Infrastruktur,
- » nachhaltige und schonende Herstellungsmethoden,
- » Ressourcen- und Energieeffizienz,
- » die Bekämpfung von Ungleichbehandlung oder
- » die Förderung des sozialen Zusammenhalts, der Integration oder der Arbeitsbeziehung.

Die Positivkriterien werden kontinuierlich überprüft und bei Bedarf angepasst.

Transition Finance

Ferner versuchen wir auch den Übergang zu einer nachhaltigen Wirtschaftsweise zu unterstützen („braun“ zu „grün“). So kann auch in Unternehmen investiert werden, die zum Investitionszeitpunkt nicht als nachhaltig gelten, jedoch einen Transformationsplan anstreben (Transition Finance).

Ausschlusskriterien

Insbesondere durch die Ausschlusskriterien tragen wir dazu bei, dass grundsätzlich keine finanziellen Mittel der VOLKSWOHL BUND Lebensversicherung a.G., die vor allem aus den Vertragsguthaben der Versicherungsnehmer bestehen, an Emittenten fließen, durch deren Aktivitäten aus unserer Sicht inakzeptable negative soziale und Umweltauswirkungen zu erwarten sind.

Die Ausschlusskriterien werden sowohl für klassische Rentenpapiere und Aktien im Direktbestand als auch für die Kapitalanlagen in unserem Masterfonds angewendet. Der Masterfonds beschreibt ein Sondervermögen liquider Anlagen, welches von einer Kapitalanlagegesellschaft extern verwaltet wird.

In unserer eigenen Kapitalanlage investieren wir nicht in bestimmte Wertpapiere, unter anderem nicht in börsengehandelte Wertpapiere von

- » Staaten, die mindestens 5 % ihres Bruttoinlandsproduktes für Militärausgaben verwenden,
- » Unternehmen, die mindestens 5 % ihres Umsatzes mit Rüstungsgütern erzielen,
- » Unternehmen, die nachweisbar an der Herstellung von Streumunition, Anti-Personenminen oder deren Schlüsselkomponenten beteiligt sind,
- » Unternehmen, die zivile Feuerwaffen (einschließlich halbautomatischer Gewehre) oder Munition für diese Waffen herstellen,
- » Emittenten, die systematisch Menschenrechte oder die Kernarbeitsnormen der Internationalen Arbeitsorganisation (ILO) verletzen,
- » Unternehmen, die mindestens 10 % ihres Umsatzes mit der Produktion von alkoholhaltigen Getränken, der Herstellung von Glücksspielgeräten, dem Betrieb von Glücksspielgeschäften, Pornographie oder der Produktion von Tabak erzielen,
- » Unternehmen, die mindestens 10 % ihres Umsatzes mit dem Abbau von Kohle erzielen.

Die Ausschlusskriterien werden regelmäßig auf Angemessenheit geprüft und ggf. angepasst.

Um diese Ausschlusskriterien einzuhalten, lassen wir unseren Kapitalanlagebestand der Direktanlage und des Masterfonds halbjährlich durch einen externen Dienstleister prüfen.

Bei Verletzungen der Ausschlusskriterien werden individuelle Prüfungen durchgeführt sowie entsprechende Maßnahmen umgesetzt (z. B. der Verkauf des betroffenen Wertpapiers).

ESG-Ansätze der externen Manager

Durch die ESG-Ansätze unserer externen Manager versuchen wir die von uns definierten Ausschlusskriterien auch im alternativen Bestand des Sicherungsvermögens indirekt zu verfolgen.

Für die verbleibenden Investitionen im alternativen Bereich erfolgt eine Prüfung der ESG-Strategie der externen Asset-Manager auf Einklang mit der strategischen Nachhaltigkeitsausrichtung der VOLKSWOHL BUND Versicherungen. Gleichwohl kann nicht immer gewährleistet werden, dass deren ESG-Aspekte sich mit unseren vollständig abdecken lassen. Ebenfalls kann nicht ausgeschlossen werden, dass einzelne externe Mandate ohne Berücksichtigung von ESG-Aspekten verwaltet werden.

TRANSPARENZ

Mehr zu NEXT

Du bist nicht nur ein Versicherungsnehmer. Du bist ein Gestalter der Zukunft. Mit NEXT hast du die Chance, ökologische und soziale Veränderungen voranzutreiben. Wie? Ganz einfach: Durch eine bewusste Auswahl deiner Fonds oder Indexteilnahme. Scan für weitere Infos zu NEXT und Einblicke in unsere Investitionen einfach unsere QR-Codes:

Investitions-
beispiele



Erklärung
Art. 8 & 9
Fonds

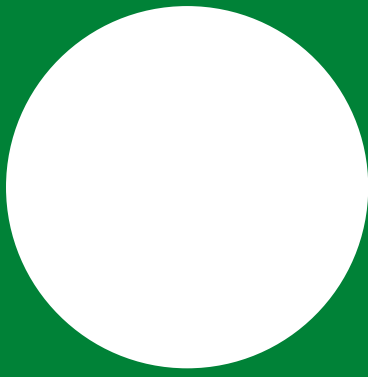


ESG – was
bedeutet das?



Fonds-
portfolios





HEUTE FÜR MORGEN.



VOLKSWOHL BUND Versicherungen
44137 Dortmund, Südwall 37 - 41
Telefon: 0231/5433-0 · Telefax: 0231/5433400
info@volkswohl-bund.de · volkswohl-bund.de
Besuch uns auf instagram: @volkswohl_bund_karriere