

In diesem Dokument sind die vorvertraglichen Informationen zur Nachhaltigkeit nach der Verordnung über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (Verordnung (EU) 2019/2088, Offenlegungsverordnung) und der Verordnung über die Einrichtung eines Rahmens zur Erleichterung nachhaltiger Investitionen und zur Änderung der Offenlegungsverordnung (Verordnung (EU) 2020/852, Taxonomie-Verordnung) enthalten.

Die Barmenia BasisRente Index ist ein Finanzprodukt, bei dem das vorhandene Kapital vollständig in der klassischen Kapitalanlage innerhalb des Sicherungsvermögens der Gothaer Lebensversicherung AG (nach §§124 bis 131 Versicherungsaufsichtsgesetz) angelegt ist. Während der Aufschubzeit gibt es die Möglichkeit, die Überschussbeteiligung eines Jahres für eine Indexpartizipation und/oder die sichere Verzinsung zu verwenden. Die Indizes sind keine Finanzprodukte im Sinne von Artikel 2 (12) der SFDR, sondern Kennziffern für die Wertentwicklung der in ihnen zusammengefassten Vermögensgegenstände. Sie dienen als Referenzwerte für die Verzinsung des Vertragsguthabens. Die Indizes fallen daher nicht unter die SFDR. Für die sichere Verzinsung gelten sämtliche Informationen bezüglich des Sicherungsvermögens.

Mit dem Sicherungsvermögen werden ökologische und/oder soziale Merkmale beworben (Artikel 8 Offenlegungsverordnung).

Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken bei Investitionsentscheidungen

Unter Nachhaltigkeitsrisiken wird ein Ereignis oder eine Bedingung in den Bereichen Umwelt (engl. Environmental), Soziales (engl. Social) oder Unternehmensführung (engl. Governance), kurz ESG, verstanden, dessen oder deren Eintreten tatsächliche oder potenzielle wesentliche negative Auswirkungen auf die Vermögens-, Finanz- und Ertragslage haben kann.

Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken bei unseren Investitionsentscheidungen im Sicherungsvermögen

Die Gothaer Lebensversicherung AG verfolgt einen ganzheitlichen ESG-Ansatz für das klassische Sicherungsvermögen. Nachhaltigkeitsaspekte sowie Nachhaltigkeitsrisiken werden im gesamten Anlageprozess berücksichtigt. Das übergeordnete Ziel stellt dabei die nachhaltig gewinnorientierte Investition der Kundengelder dar. Gleichzeitig sollen Risiken, die aus nicht-nachhaltigen Geschäftsmodellen bzw. Unternehmenspraktiken resultieren, minimiert werden.

Weiterhin soll ein positiver Beitrag zu nachhaltigem Wirtschaften sowie der Transformation zu einer nachhaltigen Gesellschaft erzielt werden. Für jede Anlageklasse wurde eine eigene ESG-Strategie entwickelt.

Für die Überwachung der Konformität der Investitionsentscheidungen mit ESG-Kriterien werden in jeder Anlageklasse festgelegte Prozesse durchlaufen. Es können nur Investitionen getätigt werden, welche die beschriebenen Kriterien einhalten. Ein Prüfprozess ist installiert. Sollten für einen Emittenten keine Daten oder ESG-Ratings von MSCI ESG-Research vorliegen, werden die Investitionsentscheidungen sowie die Bestandsüberwachung nach dem Best-Effort-Prinzip getroffen. Monatlich werden Auswertungen auf Einhaltung der Ausschlusskriterien (siehe "Vorvertragliche Informationen für die in Artikel 8 der Verordnung (EU) 2019/2088 genannten Finanzprodukte" für das Sicherungsvermögen) gefahren. Bei Verstößen gegen die übergreifende Ausschlussliste, werden die Vermögensgegenstände innerhalb von drei Monaten, max. eines Jahres interessewährend veräußert. Eine Portfolioanalyse hinsichtlich der CO₂-Intensität wird mindestens jährlich durchgeführt. Bei internen Ratingverfahren wird mindestens einmal jährlich ein Update mittels Erhebung eines ESG-Fragebogens durchgeführt. Zudem erfolgt eine Bewertung initial bei Ankauf.

Gemeinsam mit den oben genannten Sicherheitseinrichtungen und unternehmensinternen Vorgaben im Rahmen des Risikomanagements lassen sich die Auswirkungen von Nachhaltigkeitsrisiken, die sich negativ auf dem klassischen Sicherungsvermögen und damit auf die Rendite Ihres Versicherungsvertrages auswirken könnten, reduzieren.

Informationen zu ökologisch nachhaltigen Investitionen nach der Taxonomie-Verordnung

Die diesem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten.

Information zur Bewerbung ökologischer und/oder sozialer Merkmale

Mit dem Finanzprodukt werden ökologische und/oder soziale Merkmale beworben.

Diese Merkmale sind erfüllt, da während der gesamten Laufzeit das vorhandene Kapital vollständig im klassischen Sicherungsvermögen angelegt wird und das Sicherungsvermögen ökologische und/oder soziale Merkmale berücksichtigt.

Weitere Informationen zu Nachhaltigkeitsmerkmalen und wie die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt werden, finden Sie in Ihren vorvertraglichen Informationen im Abschnitt "Informationen zur Nachhaltigkeit" und unter www.barmenia.de/indexrente.

Informationen zur Nachhaltigkeit:

