

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.

Der InvestPlan Plus ist ein Finanzprodukt mit mehreren Anlageoptionen (Fonds). Während der Aufschubzeit haben Sie die Möglichkeit, gemäß Ihren eigenen Präferenzen, in Anlageoptionen aus unserem umfangreichen Fondsangebot zu investieren. Unser Angebot umfasst dabei Fonds,

- die ökologische und/oder soziale Merkmale bewerben (Artikel 8 Offenlegungsverordnung),
- die eine nachhaltige Kapitalanlage als Ziel haben (Artikel 9 Offenlegungsverordnung),
- die in keine der beiden zuvor genannten Kategorien fallen.

Mit Beginn der Rentenzahlung wird das im Versicherungsvertrag vorhandene Kapital vollständig in der klassischen Kapitalanlage innerhalb des Sicherungsvermögens der Barmenia Lebensversicherung a. G. (nach §§124 bis 131 Versicherungsaufsichtsgesetz) angelegt. Mit dem Sicherungsvermögen werden ökologische und/oder soziale Merkmale erworben (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.

Während der Aufschubzeit erfolgt die Anlage Ihrer Beiträge ausschließlich in die von Ihnen gewählten Fonds. Die Investitionsentscheidungen erfolgen daher nicht durch uns, sondern ausschließlich durch die jeweiligen Kapitalanlagegesellschaften der von Ihnen gewählten Fonds.

Erst mit Beginn der Rentenzahlung und der damit verbundenen Anlage Ihres Kapitals in der klassischen Kapitalanlage innerhalb des Sicherungsvermögens erfolgen die Investitionsentscheidungen durch uns.

Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken im Rahmen ihrer Anlageoption

Im Rahmen dieses Finanzprodukts haben Sie die Möglichkeit, Ihre Kapitalanlage durch die Wahl von Fonds, selber zu gestalten. So entscheiden Sie selbst über die Art und Weise, wie Sie Nachhaltigkeitsrisiken einbeziehen möchten und welche Auswirkungen diese auf Ihren Versicherungsvertrag haben könnten.

Informationen darüber, wie Ihre Anlageoptionen Nachhaltigkeitsrisiken und deren Auswirkungen bei den Investitionsentscheidungen berücksichtigen, finden Sie im jeweiligen Verkaufsprospekt des einzelnen Fonds unter www.barmenia.de/einzelfonds.

Bitte beachten Sie, dass einzig die Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken in einem Fonds nicht dazu führen muss, dass der Fonds als eine nachhaltige Anlageoption nach Artikel 8 oder Artikel 9 der Offenlegungsverordnung eingestuft wird.

Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken bei unseren Investitionsentscheidungen im Sicherungsvermögen

Die Barmenia Lebensversicherung a. G. 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. Über alle Anlageklassen hinweg wird ein Best-in-Class Ansatz verfolgt, welcher einen hohen ESG-Standard im Portfolio gewährleisten soll.

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. Für die mit MSCI-Daten abgedeckten Bestands-Investitionen erfolgt ein tagesaktuelles Monitoring der ESG-Parameter über ein eingerichtetes automatisiertes Warnsystem. Darüber hinaus werden monatliche Auswertungen auf Einhaltung der Ausschlusskriterien (siehe "Vorvertragliche Informationen für die in Artikel 8 der Verordnung (EU) 2019/2088 genannten Finanzprodukte" für das Sicherungsvermögen) sowie der Good Governance gefahren. Bei Verstößen gegen die übergreifende Ausschlussliste, werden die Vermögensgegenstände innerhalb eines Jahres interessewährend veräußert. Eine Portfolioanalyse hinsichtlich der Verteilung der ESG-Ratings sowie der CO₂-Intensität wird mindestens halbjährlich 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, auf ein Minimum 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.

Die mit diesem Finanzprodukt beworbenen ökologischen und/oder sozialen Merkmale sind jedoch nur erfüllt, wenn in mindestens eine der Anlageoptionen investiert wird, die ökologische und/oder soziale Merkmale bewerben (Artikel 8 Offenlegungsverordnung) oder eine nachhaltige Kapitalanlage als Ziel haben (Artikel 9 Offenlegungsverordnung), und mindestens eine dieser Anlageoptionen während der Laufzeit Ihrer Versicherung gehalten wird.

Der nachfolgenden Liste können Sie entnehmen, welche Fonds als eine solche Anlageoption im Sinne der Offenlegungsverordnung einzuordnen sind.

Es entfallen 53,25 % der Fonds unseres Fondsangebots in die Kategorie der Fonds, die ökologische und/oder soziale Merkmale bewerben (Artikel 8 Offenlegungsverordnung), sowie 5,19 % in die Kategorie der Fonds, die eine nachhaltige Kapitalanlage als Ziel haben (Artikel 9 Offenlegungsverordnung).

Kategorisierung der Ihnen zur Auswahl stehenden Fonds

Sie können aus insgesamt 77 Fonds wählen.

Folgende 41 Fonds bewerben nach Angaben der zum jeweiligen Fonds gehörigen Kapitalanlagegesellschaft ökologische und/oder soziale Merkmale i. S. v. Artikel 8 der Offenlegungsverordnung:

Fonds	ISIN
ACATIS Value Event Fonds A	DE000A0X7541
Amundi Global Aggregate Green Bond UCITS ETF EUR Hedged Acc	LU1563454823
Amundi MSCI New Energy ESG Screened UCITS ETF Dist	FR0010524777
Barings Hong Kong China Fund - Class A EUR Inc	IE0004866889
Barmenia Nachhaltigkeit Balanced	DE000A141WN9
Barmenia Nachhaltigkeit Dynamic	DE000A141WP4

Fonds	ISIN
Barmenia Renditefonds DWS	DE0008474248
BGF World Healthscience Fund A2 EUR	LU0171307068
BNP Paribas Easy MSCI Japan SRI S-Series 5% Capped UCITS ETF Distribution	LU1753045928
Comgest Growth Europe Cap.	IE0004766675
Dimensional Funds - Global Sustainability Core Equity Fund EUR Acc	IE00B7T1D258
DWS Deutschland LC	DE0008490962
DWS ESG Akkumula LC	DE0008474024
DWS ESG Top Asien LC	DE0009769760
DWS Euro Bond Fund LD	DE0008476516
DWS Top Dividende LD	DE0009848119
Ethna-AKTIV (A)	LU0136412771
Fidelity Funds - America A-ACC-EUR	LU0251127410
Fidelity Funds - European Growth Fund A EUR	LU0048578792
Fidelity Funds - Global Income Fd. A EUR Hedged	LU0893310481
Fidelity Funds - Global Technology Fund A EUR	LU0099574567
First State Global Listed Infrastructure Fund I EUR Acc	IE00BYSJTY39
Flossbach von Storch - Bond Opportunities - R	LU0399027613
Flossbach von Storch SICAV - Multiple Opportunities - R	LU0323578657
Fondak - A - EUR	DE0008471012
Franklin U.S. Opportunities Fund A (acc) EUR	LU0260869739
iShares MSCI World SRI UCITS ETF EUR (Acc)	IE00BYX2JD69
JPM Emerging Markets Equity A Acc EUR	LU0217576759
Kepler Ethik Rentenfonds (T)	AT0000642632
M&G (Lux) Optimal Income Fund - EUR A Acc	LU1670724373
MAGELLAN C	FR0000292278
Morgan Stanley Global Opportunity Fund AH	LU0552385618
Nordea 1 - Global Real Estate Fund BP-EUR	LU0705259769
Pictet - Global Megatrend Selection-P EUR	LU0386882277
Raiffeisen-ESG-Euro-Rent (R) (A)	AT0000996681
Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix R (T)	AT0000805361
Schroder ISF EURO Corporate Bond EUR A Acc	LU0113257694
Threadneedle (Lux) European High Yld 1E	LU1829334579
Threadneedle (Lux) Pan European Sm Cos 1E EUR	LU1829329819
UBS - MSCI EMU Socially Responsible ETF EUR A-dis	LU0629460675
Warburg - D - Fonds Small&Midcaps Deutschland R	DE000A0RHE28

Folgende 4 Fonds streben nach Angaben der zum jeweiligen Fonds gehörigen Kapitalanlagegesellschaft eine nachhaltige Investition i. S. v. Artikel 9 der Offenlegungsverordnung an:

Fonds	ISIN
Pictet - Clean Energy Transitions - P EUR	LU0280435388
Pictet - Water-P EUR	LU0104884860
ÖkoWorld Rock'n'Roll Fonds	LU0380798750
ÖkoWorld ÖkoVision Classic C	LU0061928585

Die hier dargestellten Informationen entsprechen dem oben angegebenen Stand und können sich im Zeitablauf ändern. Die Informationen zur Nachhaltigkeit der Anlageoptionen werden von der jeweiligen Kapitalanlagegesellschaft zur Verfügung gestellt und liegen in deren Verantwortung. Die Einordnung der Fonds nach der Offenlegungsverordnung sowie die hierzu bereitgestellten Informationen überprüfen wir regelmäßig auf Schlüssigkeit.

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/einzelfonds. Zudem werden Ihnen im Rahmen der jährlichen Mitteilung über den Stand Ihrer Versicherung weitere Informationen zur Verfügung gestellt.

Informationen zur Nachhaltigkeit:

