

Zusammenfassung der nachhaltigkeitsbezogenen Offenlegung für das Sicherungsvermögen

Kein nachhaltiges Investitionsziel

Mit diesem Finanzprodukt werden ökologische oder soziale Merkmale beworben, aber keine nachhaltigen Investitionen angestrebt.

Ökologische oder soziale Merkmale des Finanzprodukts

Wir achten das Prinzip der nachhaltigen Ressourcenwirtschaft und richten unsere Entscheidungen und Vorgehensweisen bei der Kapitalanlage im Sicherungsvermögen im Hinblick auf ökologische und sozial-gesellschaftliche Aspekte aus. Der Anteil unserer Kapitalanlagen im Sicherungsvermögen, der ökologische und/oder soziale Merkmale berücksichtigt, beträgt derzeit mehr als 85%. Hierbei haben wir soziale Ausschlusskriterien gemäß UN Global Compact und OECD-Leitsätzen definiert, die sich zum Beispiel auf Herstellung und Vertrieb kontroverser Waffen und Verstöße gegen Menschenrechtsverletzungen und Kinderarbeit beziehen. Wir wollen auch zukünftig dieses Niveau beibehalten.

Anlagestrategie

Die Anlagestrategie im Sicherungsvermögen folgt dem Grundsatz der unternehmerischen Vorsicht und berücksichtigt dabei neben Sicherheit, Liquidität, Rentabilität und Qualität auch explizit Nachhaltigkeitsmerkmale. Oberstes Ziel ist die Erfüllung der Verpflichtungen gegenüber den Versicherungsnehmern. Bei der Kapitalanlage im Sicherungsvermögen werden ökologische und soziale Merkmale gemäß der (nachhaltigen) Kapitalanlagestrategie der VPV berücksichtigt und überwacht. Bei neuen Kapitalanlagen achten wir darauf, dass sie unseren Nachhaltigkeitskriterien entsprechen.

Aufteilung der Investitionen

Für die ökologischen und sozialen Merkmale ergibt sich insgesamt ein Anteil von 89,06% zum Stichtag 31.12.2024 bezogen auf die liquiden Anlagen (Anleihen und Aktien) des Sicherungsvermögens.

Überwachung der ökologischen oder sozialen Merkmale

Im Rahmen unserer Nachhaltigkeitsstrategie überprüfen wir jährlich die ökologischen und sozialen Merkmale nach denen wir unsere Filter und Ausschlusskriterien ausrichten und passen diese bei Bedarf an.

Methoden

Unsere Anlagen bei Unternehmen und Staaten überprüfen wir monatlich nach norm- bzw. sektorbasierten Verstößen auf Basis des Ratinganbieters ISS ESG.

Datenquellen und -verarbeitung

Für die Überprüfung unserer Nachhaltigkeitskriterien stützen wir uns ausschließlich auf die Nachhaltigkeitsratingagentur ISS ESG.

Sorgfaltspflicht

Wir orientieren uns in der Unternehmensführung an den im Corporate-Governance-Kodex enthaltenen Standards guter und verantwortungsbewusster Unternehmensführung für die Sorgfaltspflicht und die Berichterstattung.

Mitwirkungspolitik

Informationen zur Mitwirkungspolitik und über das Abstimmungsverhalten befinden sich auf der Homepage der externen beauftragten Kapitalverwaltungsgesellschaften.

Bestimmter Referenzwert

Ein Index als Referenzwert für die mit dem Finanzprodukt beworbenen ökologischen oder sozialen Merkmale wurde nicht bestimmt.