

Informationen zur Nachhaltigkeit

Nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor, Offenlegungsverordnung (EU) 2019/2088

Im Mittelpunkt unseres Handelns stehen Kundenorientierung, Werthaltigkeit, Innovation und Wachstum. Dabei haben wir nachhaltiges Handeln im Blick und setzen eine Vielzahl von Initiativen um, die Nachhaltigkeit bei unseren Investitionsentscheidungen fördern.

Einbeziehung von Nachhaltigkeitsrisiken bei unseren Investitionsentscheidungen

Nachhaltigkeitsrisiken sind Ereignisse oder Bedingungen in den Bereichen Umwelt, Soziales oder Unternehmensführung, deren Eintreten tatsächlich oder potenziell wesentliche negative Auswirkungen auf den Wert der Investition haben könnten.

In diesem Produkt haben Sie die Möglichkeit, Ihre Kapitalanlage durch Wahl von Anlageoptionen aktiv mitzugestalten. So entscheiden Sie selbst über die Art und Weise, wie Sie die Nachhaltigkeitsrisiken einbeziehen und welche Auswirkungen diese auf die Rendite des Vertrags haben können.

Wir bieten Ihnen für dieses Produkt qualitativ hochwertige und vielseitige Investmentfonds an. Jeder Investmentfonds ist für sich ein Finanzprodukt. Für die Investitionsentscheidungen ist die jeweilige Verwaltungsgesellschaft des Fonds verantwortlich und somit auch für die Einbeziehung von Nachhaltigkeitsrisiken. Die Einschätzung der Auswirkungen dieser Risiken auf die Rendite nimmt die jeweilige Verwaltungsgesellschaft vor. Informationen darüber finden Sie in den Dokumenten der Verwaltungsgesellschaften, insbesondere im Verkaufsprospekt jedes Fonds. Eine Webadresse zum Herunterladen des jeweiligen Verkaufsprospekts der von Ihnen gewählten Fonds geben wir auf den Fondsbeschreibungen (Fact-Sheets) an.

Unser regelmäßiger Überprüfungsprozess bei der Einführung und Überwachung unserer bereitgestellten Investmentfonds greift auf interne und externe Bewertungen zurück und sichert die Qualität und die Einhaltung von Mindeststandards der Nachhaltigkeit sowie aller weiterer von uns als wesentlich definierten Risikogesichtspunkte. Bei allen Fonds, die auf Betreiben der W&W-Gruppe aufgelegt werden, sind Nachhaltigkeitsrisiken neben anderen Risiken ein wesentlicher Aspekt.

Wir gewährleisten, dass die Fonds der Palette eine gewisse Breite an Themen- und Anlageschwerpunkten, Anlageinstrumenten, Währungen und Lokalisationen abdecken. Dadurch ist Ihnen eine Mischung und Streuung der Anlagen und somit Minimierung von Risiken, insbesondere Nachhaltigkeitsrisiken, möglich. Dies reduziert die Auswirkungen solcher Risiken auf die Rendite.

Im Rahmen dieses Produktes investieren Sie in der Regel nicht nur in Investmentfonds, sondern auch in unser Sicherungsvermögen gemäß Versicherungsaufsichtsgesetz. Das **Sicherungsvermögen** ist der Teil unserer Vermögenswerte, der dazu dient, die Ansprüche unserer Versicherungsnehmer abzusichern. Deshalb gelten für das Sicherungsvermögen besondere Vorschriften, mit denen dauerhaft sichergestellt werden soll, dass wir genügend Vermögenswerte besitzen.

Für das Sicherungsvermögen haben wir die Nachhaltigkeitsrisiken analysiert und einen Bezug zu unseren bestehenden Risikobereichen hergestellt. Nachhaltigkeitsrisiken werden im Rahmen der etablierten Prozesse qualitativ bestimmt. Aufgrund der Zuordnung zu den bereits bestehenden Risikobereichen unterliegen sie keiner eigenständigen Quantifizierung. Im Rahmen der Risikoinventur erfolgt die Quantifizierung von Risiken auf Ebene der bestehenden Risikobereiche, in die die Nachhaltigkeitsrisiken integriert sind. Ferner wird mit der Risikoinventur die Wesentlichkeit von Risiken ermittelt. Wesentliche Risiken werden im Risikomanagementsystem aktiv gesteuert, inklusive der darin ggf. enthaltenen Nachhaltigkeitsrisiken.

Die Begrenzung von Nachhaltigkeitsrisiken bei der Kapitalanlage in unserem Sicherungsvermögen erfolgt durch Definition entsprechender Ausschlusskriterien. Die Ausschlusskriterien finden Sie im „Anhang: Vorvertragliche Informationen zu ökologischen und/oder sozialen Merkmalen im Sicherungsvermögen“, insbesondere im Abschnitt „Welche Nachhaltigkeitsindikatoren werden zur Messung der Erreichung der einzelnen ökologischen oder sozialen Merkmale, die durch dieses Finanzprodukt beworben werden, herangezogen?“.

Im Rahmen der Geschäfts- und Risikostrategie legen wir den Risikogehalt fest, welchen wir für die Risikobereiche eingehen möchten. Daraus resultierend bestimmen wir in der jährlichen „Strategischen Asset Allocation“ das Anlageportfolio hinsichtlich Zusammensetzung und Diversifikation. Durch die Diversifikation unserer Kapitalanlagen und die damit verbundene Vermeidung von Risikokonzentrationen spielen Nachhaltigkeitsrisiken einzelner Investments für die Werthaltigkeit und damit die Rendite der Kapitalanlagen unseres Sicherungsvermögens keine erhebliche Rolle.

Weitere Informationen zur Nachhaltigkeit

Dieses Finanzprodukt bewirbt ökologische oder soziale Merkmale. Diese Merkmale werden nur dann erfüllt, wenn in mindestens eine nachhaltige Anlageoption investiert wird und während der gesamten Laufzeit des Finanzprodukts mindestens eine dieser nachhaltigen Anlageoptionen gehalten wird. Diese Bedingungen sind bereits erfüllt, wenn Sie beispielsweise in unser Sicherungsvermögen oder den Wertsicherungsfonds (Genius Strategie) investieren. Weitere nachhaltige Anlageoptionen können Sie der nachfolgenden Liste entnehmen.

Weitere Informationen zu den ökologischen und/oder sozialen Merkmalen finden Sie über die in der **Liste der nachhaltigen Anlageoptionen** genannten Verweise. Dort finden Sie auch die von der Taxonomie-Verordnung (EU) 2020/852 geforderten Informationen.

Informationen zum Umgang mit Nachhaltigkeitsrisiken und nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren bei Investitionsentscheidungen auf Ebene unseres Unternehmens – Württembergische Lebensversicherung AG - finden Sie auch im Internet unter www.wuerttembergische.de/nachhaltigkeit.

Nachhaltige Anlageoptionen bei fondsgebundenen Produkten

für folgende Produkte der Württembergischen Lebensversicherung AG

- Genius PrivatRente mit aufgeschobener Rentenzahlung (Tarife FRH und FRHE)
- Direktversicherung oder Rückdeckungsversicherung nach den oben genannten Tarifen

Datum der erstmaligen Veröffentlichung: 05.03.2021

Datum der letzten Aktualisierung: 01.01.2023

Sie haben die Möglichkeit, Ihre Kapitalanlage durch Wahl von Anlageoptionen aktiv mitzugestalten. Wir bieten Ihnen qualitativ hochwertige und vielseitige Investmentfonds an. Jeder Investmentfonds ist für sich ein Finanzprodukt. Für die Investitionsentscheidungen ist die jeweilige Verwaltungsgesellschaft des Fonds verantwortlich.

In der vorvertraglichen Nachhaltigkeits-Übersicht / im Verkaufsprospekt der jeweiligen Anlageoption finden Sie, welche ökologischen und/oder sozialen Merkmale beworben bzw. welche nachhaltigen Investitionen angestrebt werden. In der regelmäßigen Nachhaltigkeits-Übersicht bzw. im Jahresbericht der jeweiligen Anlageoption ist beschrieben, inwieweit diese Merkmale bzw. Investitionen im vergangenen (Fonds-)Geschäftsjahr erfüllt wurden.

Anlageoptionen mit ökologischen und/oder sozialen Merkmalen gemäß Artikel 8 Abs. 1 Offenlegungsverordnung

Sicherungsvermögen

Sicherungsvermögen der Württembergischen Lebensversicherung AG (LEI: 529900VKI1GGXANN7C08) gemäß Versicherungsaufsichtsgesetz (VAG)

- Vorvertragliche Nachhaltigkeits-Übersicht: <https://www.wuerttembergische.de/go/media/nachhaltigkeit-sv-1>
- Regelmäßige Nachhaltigkeits-Übersicht: <https://www.wuerttembergische.de/go/media/nachhaltigkeit-sv-2>

Wertsicherungsfonds

Genius Strategie, ISIN: DE000A0RA046

- Kapitalverwaltungsgesellschaft: LBBW Asset Management Investmentgesellschaft mbH
- Verkaufsprospekt: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-33107-1>
- Jahresbericht: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-33107-11>

Frei wählbare Investmentfonds

Candriam Bonds International C cap, ISIN: LU0012119433

- Kapitalverwaltungsgesellschaft: Candriam Luxembourg
- Verkaufsprospekt: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-8120-1>
- Jahresbericht: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-8120-11>

Carmignac Patrimoine (A), ISIN: FR0010135103

- Kapitalverwaltungsgesellschaft: Carmignac Gestion
- Verkaufsprospekt: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-18747-1>
- Jahresbericht: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-18747-11>

Comgest Growth Emerging Markets Cap (USD), ISIN: IE0033535182

- Kapitalverwaltungsgesellschaft: Comgest S.A.
- Verkaufsprospekt: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-19385-1>
- Jahresbericht: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-19385-11>

Credit Suisse (Lux) Security Equity Fund, ISIN: LU0909471251

- Kapitalverwaltungsgesellschaft: Credit Suisse Fund Management S.A., Luxemburg
- Verkaufsprospekt: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-76079-1>
- Jahresbericht: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-76079-11>

DWS Top Dividende LD, ISIN: DE0009848119

- Kapitalverwaltungsgesellschaft: DWS Investment GmbH
- Verkaufsprospekt: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-11631-1>
- Jahresbericht: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-11631-11>

DWS Vermögensbildungsfonds I LD, ISIN: DE0008476524

- Kapitalverwaltungsgesellschaft: DWS Investment GmbH
- Verkaufsprospekt: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-44-1>
- Jahresbericht: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-44-11>

Fidelity Funds –America Fund A USD, ISIN LU0048573561

- Kapitalverwaltungsgesellschaft: FIL Investment Management (Lux) S.A.
- Verkaufsprospekt: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-371-1>
- Jahresbericht: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-371-11>

Fidelity Funds - European Growth Fund A EUR, ISIN: LU0048578792

- Kapitalverwaltungsgesellschaft: FIL Investment Management (Lux) S.A.
- Verkaufsprospekt: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-360-1>
- Jahresbericht: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-360-11>

Fidelity Funds - Global Thematic Opportunities Fund A USD, ISIN: LU0048584097

- Kapitalverwaltungsgesellschaft: FIL Investment Management (Lux) S.A.
- Verkaufsprospekt: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-484-1>
- Jahresbericht: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-484-11>

Fidelity Funds - India Focus Fund A EUR, ISIN: LU0197230542

- Kapitalverwaltungsgesellschaft: FIL Investment Management (Lux) S.A.
- Verkaufsprospekt: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-17275-1>
- Jahresbericht: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-17275-11>

Fidelity Funds - Sustainable Asia Equity A USD, ISIN: LU0048597586

- Kapitalverwaltungsgesellschaft: FIL Investment Management (Lux) S.A.
- Verkaufsprospekt: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-358-1>
- Jahresbericht: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-358-11>

Flossbach von Storch - Multi Asset-Defensive - R, ISIN: LU0323577923

- Kapitalverwaltungsgesellschaft: Flossbach von Storch Invest S.A.
- Verkaufsprospekt: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-30160-1>
- Jahresbericht: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-30160-11>

Flossbach von Storch - Multiple Opportunities R, ISIN: LU0323578657

- Kapitalverwaltungsgesellschaft: Flossbach von Storch Invest S.A.
- Verkaufsprospekt: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-32260-1>
- Jahresbericht: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-32260-11>

Genius Strategie, ISIN: DE000A0RA046

- Kapitalverwaltungsgesellschaft: LBBW Asset Management Investmentgesellschaft mbH
- Verkaufsprospekt: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-33107-1>
- Jahresbericht: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-33107-11>

iShares Digitalisation UCITS ETF, ISIN: IE00BYZK4883

- Kapitalverwaltungsgesellschaft: BlackRock Asset Management Ireland Ltd.
- Verkaufsprospekt: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-104591-1>
- Jahresbericht: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-104591-11>

LBBW Gesund Leben R, ISIN: DE000A2QDRU6

- Kapitalverwaltungsgesellschaft: LBBW Asset Management Investmentgesellschaft mbH
- Verkaufsprospekt: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-147044-1>
- Jahresbericht: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-147044-11>

LBBW Multi Global Plus Nachhaltigkeit, ISIN: DE000A2DHTQ9

- Kapitalverwaltungsgesellschaft: LBBW Asset Management Investmentgesellschaft mbH
- Verkaufsprospekt: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-120375-1>
- Jahresbericht: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-120375-11>

LBBW Renten Euro Flex Nachhaltigkeit, ISIN: DE0009766964

- Kapitalverwaltungsgesellschaft: LBBW Asset Management Investmentgesellschaft mbH
- Verkaufsprospekt: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-1702-1>
- Jahresbericht: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-1702-11>

Templeton Global Bond Fund A (Mdis) USD, ISIN: LU0029871042¹⁾

- Kapitalverwaltungsgesellschaft: Franklin Templeton International Services
- Verkaufsprospekt: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-2688-1>
- Jahresbericht: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-2688-11>

UBS (Lux) Equity Fund - Biotech (USD), ISIN LU0069152568¹⁾

- Kapitalverwaltungsgesellschaft: UBS Fund Management Lux
- Verkaufsprospekt: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-866-1>
- Jahresbericht: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-866-11>

UniNachhaltig Aktien Global, ISIN: DE000A0M80G4

- Kapitalverwaltungsgesellschaft: Union Investment Privatfonds GmbH
- Verkaufsprospekt: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-36191-1>
- Jahresbericht: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-36191-11>

UniRak Nachhaltig A, ISIN: LU0718558488

- Kapitalverwaltungsgesellschaft: Union Investment Luxembourg S.A.
- Verkaufsprospekt: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-63256-1>
- Jahresbericht: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-63256-11>

W&W Nachhaltige Strategie, ISIN: DE000A2PORJ0

- Kapitalverwaltungsgesellschaft: LBBW Asset Management Investmentgesellschaft mbH
- Verkaufsprospekt: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-142019-1>
- Jahresbericht: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-142019-11>

W&W Nachhaltige Strategie Aktien, ISIN: DE000A3CSSW6

- Kapitalverwaltungsgesellschaft: LBBW Asset Management Investmentgesellschaft mbH
- Verkaufsprospekt: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-149415-1>
- Jahresbericht: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-149415-11>
(frühestens nach Ablauf des ersten Geschäftsjahres zum 31.01.2023 verfügbar)

W&W Nachhaltige Strategie Renten, ISIN: DE000A3CNP21

- Kapitalverwaltungsgesellschaft: LBBW Asset Management Investmentgesellschaft mbH
- Verkaufsprospekt: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-148100-1>
- Jahresbericht: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-148100-11>
(frühestens nach Ablauf des ersten Geschäftsjahres zum 31.01.2023 verfügbar)

Xtrackers ESG MSCI World UCITS ETF, ISIN: IE00BZ02LR44

- Kapitalverwaltungsgesellschaft: DWS Investment S.A.
- Verkaufsprospekt: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-119522-1>
- Jahresbericht: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-119522-11>

Xtrackers MSCI Europe Consumer Staples ESG Screened UCITS ETF 1C, ISIN: IE00BZ02LR44

- Kapitalverwaltungsgesellschaft: DWS Investment S.A.
- Verkaufsprospekt: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-27301-1>
- Jahresbericht: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-27301-11>

Xtrackers World Net Zero Pathway Paris Aligned, ISIN: IE000UZCJS58

- Kapitalverwaltungsgesellschaft: DWS Investment S.A.
- Verkaufsprospekt: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-151939-1>
- Jahresbericht: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-151939-11>

1) Nicht auswählbar bei der Produktvariante ProZukunft: Die ökologischen und/oder sozialen Kriterien, die bei diesen Fonds berücksichtigt werden, sind für eine Investition im Rahmen der Produktvariante ProZukunft nicht ausreichend.

Anlageoptionen, die eine nachhaltige Investition und/oder Reduzierung der CO₂-Emissionen anstreben, gemäß Artikel 9 Abs. 1 bis 3 Offenlegungsverordnung

Frei wählbare Investmentfonds

Carmignac Sustainable Bond Global, ISIN: LU1434523285

- Kapitalverwaltungsgesellschaft: Candriam
- Verkaufsprospekt: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-112535-1>
- Jahresbericht: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-112535-11>

Carmignac Investissement (A), ISIN: FR0010148981

- Kapitalverwaltungsgesellschaft: Carmignac Gestion
- Verkaufsprospekt: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-18746-1>
- Jahresbericht: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-18746-11>

RobecoSAM Sustainable Water Equities | EUR, ISIN: LU2146192377

- Kapitalverwaltungsgesellschaft: Robeco Luxembourg S.A.
- Verkaufsprospekt: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-143722-1>
- Jahresbericht: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-143722-11>

ÖkoWorld Growing Markets 2.0, ISIN: LU0800346016

- Kapitalverwaltungsgesellschaft: ÖkoWorld Lux S.A.
- Verkaufsprospekt: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-63629-1>
- Jahresbericht: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-63629-11>

ÖkoWorld ÖkoVision Classic, ISIN: LU0061928585

- Kapitalverwaltungsgesellschaft: ÖkoWorld Lux S.A.
- Verkaufsprospekt: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-4587-1>
- Jahresbericht: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-4587-11>

UniZukunftKlima, ISIN: DE000A2QFXR5

- Kapitalverwaltungsgesellschaft: Union Investment Privatfonds GmbH
- Verkaufsprospekt: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-149506-1>
- Jahresbericht: <https://fondsdocs.edisoft.de/getDoc.php?d=55-149506-11>

Die hier dargestellten Informationen zu Investmentfonds entsprechen dem oben angegebenen Stand und können sich im Zeitablauf verändern. Die ESG-Informationen (environmental social governance) zu den Investmentfonds werden von der jeweiligen Kapitalverwaltungsgesellschaft zur Verfügung gestellt und liegen in deren Verantwortung. Die Einordnung der Fonds nach der Offenlegungsverordnung sowie die hierzu bereitgestellten Informationen überprüfen wir im Rahmen unseres Fondseinführungs- bzw. jährlichen Fondsüberwachungsprozesses auf Schlüssigkeit.

Bitte beachten Sie: Die aufgeführten Fonds beziehen sich auf aktuelle Versicherungstarife. Bei älteren Versicherungsverträgen kann die Fondsauswahl abweichend und ggf. eingeschränkt sein.

Das Produkt enthält insgesamt 77 Anlageoptionen. Davon entsprechen 36,36 % Artikel 8 Abs. 1 und 7,79 % Artikel 9 Abs. 1 bis 3 Offenlegungsverordnung. Das Produkt enthält keine Anlageoptionen mit nachhaltigen Investitionen, die nicht Finanzprodukte im Sinne von Artikel 2 Nr. 12 Transparenz-Verordnung sind.

Jeweils aktuelle Informationen zu den Fonds finden Sie auf unserer Internetseite unter www.wuerttembergische.de/nachhaltigkeit.