

## Website-Offenlegung gemäß Artikel 10 der Verordnung (EU) 2019/2088 für Artikel 8 Produkte

Name des Produkts: ETF KOMFORT NEXT

### 1. Zusammenfassung

Diese offizielle Erklärung wird von der Volkswohl Bund Lebensversicherung a.G. in Übereinstimmung mit den Anforderungen des EU-Parlaments und des Rates vom 27. November 2019 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungen im Finanzdienstleistungssektor veröffentlicht. Wie in der Beschreibung der Verordnung (EU) 2019/2088, die auch als Verordnung über die Offenlegung nachhaltiger Finanzprodukte (Sustainable Finance Disclosures Regulation, SFDR) bezeichnet wird, wird ein Finanzprodukt, das unter Artikel 8 fällt, als Anlageoption definiert, das ökologische und/oder soziale Merkmale fördert, aber keine nachhaltigen Investitionen anstrebt. Sofern wir in dieser Information den Begriff „Fondsbox“ verwenden, ist damit eine Anlageoption im Mantel eines Versicherungsprodukts gemeint. Die Fondsbox enthält zum Großteil ETFs (Exchange Traded Funds) die in unterschiedliche Anlageklassen (z.B. Aktien, Renten) investieren können. Die maximale Anlagegrenze für Aktien liegt bei 100%. Zudem wird der Anlagefokus sowohl regional als auch sektoral breit gestreut.

Es werden überwiegend ETFs allokiert die nach Artikel 8/9 der EU-Offenlegungsverordnung eingestuft sind und die gleichzeitig die Risiken in Bezug auf die Klimatransition reduzieren und schwerste Normverstöße (z.B. Kinderarbeit, Korruption und Menschenrechte) ausschließen. Die vierteljährliche Allokation erfolgt auf Grundlage der Anlageempfehlung der DWS International GmbH.

### 2. Kein nachhaltiges Investitionsziel

'Das Portfolio fördert ökologische oder soziale Merkmale, verfolgt aber nicht das Ziel einer nachhaltigen Investition.

### 3. Ökologische oder soziale Merkmale des Finanzprodukts

Dieses Produkt bewirbt ökologische und/oder soziale Merkmale in den Bereichen Klimaschutz, Unternehmensführung (Governance) und soziale Normen, indem eine dynamische Anlage in einem vorgegebenen und regelmäßig überprüften Anlage-Universum aus ETFs vorgenommen wird. Bei der Zusammenstellung des Anlage-Universums wird darauf geachtet, dass die berücksichtigten ETFs (1) Emittenten mit exzessiven Klima- und Transitionsrisiken meiden und (2) Emittenten mit dem höchsten Schweregrad von Norm-Verstößen (d.h. im Hinblick auf die Einhaltung internationaler Normen für Unternehmensführung, Menschen- und Arbeitnehmerrechte, Kunden- und Umweltsicherheit und Geschäftsethik) meiden.

### 4. Anlagestrategie

Das ETF Komfort NEXT Portfolio allokiert ausschließlich in Fonds (oder anderen zulässigen Instrumenten), die gemäß der Offenlegungsverordnung (EU) 2019/2088 als Artikel 8 oder Artikel 9 kategorisiert sind. Die regelbasierte Anlagestrategie und deren Konstruktion zielt darauf ab, dass die ausgewählten Portfolio Komponenten die von ihnen beworbenen ökologischen und sozialen Merkmale erreichen. Das ETF Komfort NEXT Portfolio partizipiert vorwiegend an Anlagen, die die definierten Standards für die beworbenen ökologischen oder sozialen Merkmale erfüllen. Die von den Komponenten beworbenen ökologischen oder sozialen Merkmale sind ein integraler Bestandteil bei deren Auswahl für das Portfolio; ihre Zulässigkeit wird in diesem Zusammenhang als Teil der Anlagestrategie fortlaufend überwacht.

### 5. Aufteilung der Investitionen

Das Portfolio erfüllt die Anforderungen von Artikel 8 der SFDR und zielt darauf ab, die ökologischen und sozialen Merkmale der Strategie zu wahren. Für das Portfolio werden nur Fonds/ETFs ausgewählt, die (1) Emittenten mit übermäßigen Klima- und Transitionsrisiken meiden und (2) Emittenten mit der höchsten Schwere von Normverstößen (d.h. in Bezug auf die Einhaltung internationaler Standards zu Unternehmensführung, Menschen- und Arbeitsrechte, Verbraucher- und Umweltsicherheit sowie Geschäftsethik). Nur die Fonds/ETFs, die die Kriterien der Strategieprinzipien (siehe Abschnitt 4) erfüllen, kommen für die Aufnahme in das Portfolio in Frage.

### 6. Überwachung der ökologischen oder sozialen Merkmale

Die Überprüfung der ESG-Merkmal der Portfoliobestandteile mit den ESG-Kriterien der Strategie erfolgt jährlich durch das Advisory Board of the Strategy (ABS). Das ABS kann somit regelmäßig auf regulatorische Änderungen, oder Änderungen der Anlagepolitik der Portfoliobestandteile reagieren.

## 7. Methoden

---

Die Auswahl der Komponenten des Portfolios erfolgt unabhängig von deren wirtschaftlichen Erfolgsaussichten und basiert ausschließlich auf den ökologischen und sozialen Kriterien. Die Anlagestrategie des ETF Komfort NEXT ist regelbasiert und verwendet ausschließlich im Strategiehandbuch definierte Instrumente bzw. Fonds, die gemäß Artikel 8 oder 9 der SFDR klassifiziert sind.

## 8. Datenquellen und -verarbeitung

---

Als primäre Datenquellen zu Bewertung von aktuellen Umwelt-, Sozial- und Governance-Merkmalen, dienen die von den jeweiligen Fondsgesellschaften bereitgestellten ESG-Daten. Die Verantwortung für die Vollständigkeit und Korrektheit dieser ESG-Daten liegt bei den Fondsgesellschaften selbst.

## 9. Beschränkungen hinsichtlich der Methoden und Daten

---

Durch das in Kraft treten der EU-Offenlegungsverordnung zum 01.01.2023 und die dynamischen Entwicklungen stehen uns seitens der Fondsgesellschaften noch nicht alle Daten zur Verfügung. Wir bemühen uns daher um einen kontinuierlichen Einsatz der veröffentlichten Daten und sind bestrebt, die Methoden zur Erfassung und Analyse von ESG-Daten weiterzuentwickeln und zu verbessern.

## 10. Sorgfaltspflicht

---

Unser Ansatz folgt einem sorgfältigen und systematischen Überprüfungsprozess, der darauf abzielt, Investitionen nach einem klar definierten Kriterienkatalog zu selektieren und zu überwachen. Diese Kriterien, sowie der Überprüfungsprozess sind im Strategiehandbuch festgehalten. Das Advisory Board of the Strategy überprüft jährlich die Einhaltung der Kriterien und kann notwendige Änderungen vornehmen.

## 11. Mitwirkungspolitik

---

Als Produktgeber des Portfolios besteht keine Möglichkeit zur aktiven Ausübung von Stimmrechten.

## 12. Haftungsausschluss

---

Die Volkswohl Bund Lebensversicherung a.G. bemüht sich darum, die Inhalte dieser Informationen kontinuierlich zu pflegen und zu aktualisieren. Eine Haftung oder Garantie für Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität der zur Verfügung gestellten Informationen kann aber nicht übernommen werden.