

Name des Produkts: Fondsbox NEXT 5

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 diesem Produkt 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 75%. 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

Die Fondsbox fördert ökologische und/oder soziale Merkmale, verfolgt aber nicht das Ziel einer nachhaltigen Investition.

3. Ökologische oder soziale Merkmale des Finanzprodukts

Die Fondsbox bewirbt ökologische und/oder soziale Merkmale in den Bereichen Klimaschutz, Unternehmensführung (Governance) und soziale Normen, indem durch die DWS eine Anlageempfehlung in Fonds gemacht wird, die Emittenten meiden mit exzessiven Klima- und Transitionsrisiken, die Emittenten meiden 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). Darüber hinaus investiert dieses Finanzprodukt überwiegend in Fonds, die eine Artikel 8 oder Artikel 9 Klassifizierung gemäß der Offenlegungsverordnung (EU) 2019/2088 aufweisen.

4. Anlagestrategie

Die Allokation erfolgt überwiegend in ETFs die als Artikel 8 oder Artikel 9 der Offenlegungsverordnung (EU) 2019/2088 kategorisiert sind. Das Vermögen wird vorwiegend in Anlagen investiert, die die definierten Standards für die beworbenen ökologischen oder sozialen Merkmale erfüllen. Die Strategie im Hinblick auf die beworbenen ökologischen oder sozialen Merkmale ist ein integraler Bestandteil der ESG-Bewertungsmethode, die in der ESG-Datenbank hinterlegt ist und als Teil des Anlageprozesses fortlaufend überwacht wird.

5. Aufteilung der Investitionen

Unser Ziel ist es, den Anteil der Fondsbox, der auf ökologische und soziale Merkmale ausgerichtet ist, immer weiter zu erhöhen. Derzeit richten sich bereits 10% der Fondsbox an den ESG-Empfehlungen und -Standards aus, auf die wir uns zunehmend konzentriert haben. Wie bereits beschrieben, besteht die Anlagestrategie darin, eine diversifizierte Fondsbox anzubieten, die ökologische und soziale Merkmale fördert.

6. Überwachung der ökologischen oder sozialen Merkmale

Die Publikationen der Fondsgesellschaften sowie die zugrunde gelegten Ausschlusskriterien werden jährlich überprüft, auch die Bezug nehmenden PAIs werden anhand der EET-Datenlieferung kontrolliert.

Im Rahmen der Anlageempfehlung berücksichtigt die DWS ihren Basic Exclusions Filter.

7. Methoden

Diese Fondsbox strebt an, die beworbenen ökologischen und/oder sozialen Merkmale zu erreichen, indem potenzielle Anlagen unabhängig von deren wirtschaftlichen Erfolgsaussichten anhand einer proprietären ESG-Bewertungsmethodik bewertet werden. Diese Methodik basiert auf der ESG-Datenbank, die Daten mehrerer ESG-Datenanbieter, öffentliche Quellen sowie interne Bewertungen (auf Grundlage einer definierten Bewertungs- und Klassifizierungsmethodik) nutzt, um abgeleitete Gesamtbewertungen zu erzielen. Die ESG-Datenbank nutzt zur Beurteilung, ob die beworbenen ökologischen und/oder sozialen Merkmale bei Fonds vorliegen, folgende Bewertungsansätze:

- DWS Klima- und Transitionsrisiko-Bewertung
- DWS Norm-Bewertung
- Einstufung nach Artikel 8 oder 9 der EU-Offenlegungsverordnung

8. Datenquellen und -verarbeitung

Die ESG-Datenbank beruht zum einen auf Daten und Zahlen und zum anderen auf internen Beurteilungen, die Faktoren berücksichtigen, die über die verarbeiteten Zahlen und Daten hinausgehen, wie zum Beispiel zukünftig erwartete ESG-Entwicklungen, Plausibilität der Daten im Hinblick auf vergangene oder zukünftige Ereignisse, Dialogbereitschaft zu ESG-Themen und unternehmerische Entscheidungen eines Emittenten.

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 Due-Diligence-Ansatz folgt einem strengen und zugleich umfassenden Prozess, bei dem wir die Fondsbox im Hinblick auf die mit der DWS vereinbarte Beratungsrichtlinie überprüfen. Bei Verstoß obliegt es der Volkswohl Bund Lebensversicherung a.G. der Anlageempfehlung nicht zu folgen. Es besteht das Recht den zuständigen Anlageberater jederzeit auszutauschen, falls dieser seiner Sorgfaltspflicht nicht nachgeht.

11. Mitwirkungspolitik

Als Produktgeber der Fondsbox haben wir keine Möglichkeit, aktiv Stimmrechte auszuüben. Wir achten darauf, dass die DWS als Kooperationspartner aktives Engagement für ihre Mandate ausübt.

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.