

## Nachhaltigkeitsbezogene Angaben zu den Anlageoptionen

Mit den Produkten der Provinzial Rheinland Lebensversicherung AG investieren Sie in verschiedenen Anlagen (Fonds und ggf. Kapitalanlage der Provinzial Rheinland Lebensversicherung). Je nach Produktauswahl sind die zugrunde liegenden Anlagen entweder fest definiert oder Sie können zwischen den verschiedenen Anlagen wählen. Welche Anlagen zu Ihrem Produkt möglich sind bzw. welche enthalten sind finden Sie [hier](#). Die nachfolgenden spezifischen Informationen zur Nachhaltigkeit beziehen sich jeweils nur auf eine Anlageoption, nicht auf ein Versicherungsprodukt als solches.

Die Anlageoptionen lassen sich basierend auf Ihrer ESG-Strategie in folgende Gruppen einteilen:

**Non-ESG:** Anlagen in denen weder Nachhaltigkeitsrisiken betrachtet noch Angaben zu Nachhaltigkeit erbracht werden.

**Basic:** Anlagen in denen Nachhaltigkeitsrisiken betrachtet und auf Ihre finanzielle Wirkung analysiert werden.

**ESG:** Anlagen in denen Nachhaltigkeitsrisiken betrachtet, auf Ihre finanzielle Wirkung analysiert und berücksichtigt werden. Die Anlage folgt einer definierten ESG-Strategie sowie Mindestanforderungen durch definierte Ausschlusskriterien (Artikel 8 der Verordnung (EU) 2019/2088).

**ESG-Impact:** Anlagen in denen Nachhaltigkeitsrisiken betrachtet, auf Ihre finanzielle Wirkung analysiert und berücksichtigt werden. Die Anlage investiert in Investments, die einen positiven Einfluss auf Umwelt, Soziales oder Unternehmensführung haben (Artikel 9 der Verordnung (EU) 2019/2088).

Die nachhaltigkeitsbezogenen Angaben werden von den jeweiligen Produktgebern der Anlageoption (z. B. den Kapitalanlagegesellschaften) erstellt.

Angaben zu den Nachhaltigkeitsrisiken der einzelnen Fonds finden Sie im jeweiligen Verkaufsprospekt der Kapitalanlagegesellschaft.

Die regelmäßigen Berichte zur Nachhaltigkeit nach Artikel 11 der Verordnung (EU) 2019/2088 werden erstmalig im Rahmen des Jahresabschlusses 2022 der jeweiligen Anlageoption von den Produktgebern veröffentlicht und stehen demnach im Laufe des Jahres 2022 zur Verfügung. Durch den Bilanzstichtag 31.12. der Provinzial Rheinland Lebensversicherung AG ist für die Kapitalanlage erstmals mit einer Veröffentlichung im Jahr 2023 zu rechnen. Sie finden die Dokumente, indem Sie dem zur Anlageoption gehörigen Link in der Spalte Anlageoptionen folgen. Sie werden auf eine Seite mit den gewünschten Angaben weitergeleitet.

Nachfolgend finden Sie eine Übersicht aller Anlageoptionen und deren Klassifizierung anhand von ESG-Strategien durch die jeweilige Kapitalverwaltungsgesellschaft gemäß der Verordnung (EU) 2019/2088:

Anlageoptionen	ISIN / Dokument	Klassifizierung	Nachhaltigkeitsrisiken	Informationen nach Art. 8 bzw. 9 der Verordnung (EU) 2019/2088
Kapitalanlage der Provinzial Rheinland Lebensversicherung AG		ESG	<a href="#">↗</a>	<a href="#">↗</a>
<a href="#">Acatis Gane Value Event Fonds</a>	DE000A0X7541	ESG	<a href="#">↗</a>	<a href="#">↗</a>
<a href="#">Amundi Funds Global Ecology ESG</a>	LU1883318740	ESG-Impact	<a href="#">↗</a>	<a href="#">↗</a>
<a href="#">ARERO-Der Weltfonds</a>	LU0360863863	BASIC	<a href="#">↗</a>	
<a href="#">AriDeka</a>	DE0008474511	BASIC	<a href="#">↗</a>	
<a href="#">BGF Systematic Global SmallCap Fund</a>	LU0171288334	BASIC	<a href="#">↗</a>	
<a href="#">BGF World Gold Fund A2 EUR</a>	LU0171305526	BASIC	<a href="#">↗</a>	
<a href="#">BGF World Mining Fund</a>	LU0172157280	BASIC	<a href="#">↗</a>	
<a href="#">Carmignac Investissement</a>	FR0010148981	ESG-Impact	<a href="#">↗</a>	<a href="#">↗</a>
<a href="#">Carmignac Patrimoine A</a>	FR0010135103	ESG	<a href="#">↗</a>	<a href="#">↗</a>
<a href="#">Carmignac Ptf. Emerging Patrimoine</a>	LU0592698954	ESG	<a href="#">↗</a>	<a href="#">↗</a>
<a href="#">Deka Tresor</a>	DE0008474750	BASIC	<a href="#">↗</a>	
<a href="#">Deka-BasisAnlage offensiv</a>	DE000DK2CFT3	ESG	<a href="#">↗</a>	<a href="#">↗</a>
<a href="#">Deka-BasisStrategie Flexibel CF</a>	DE000DK2EAR4	BASIC	<a href="#">↗</a>	
<a href="#">Deka-Commodities CF (A)</a>	LU0263138306	BASIC	<a href="#">↗</a>	
<a href="#">Deka-ConvergenceAktien CF</a>	LU0133666676	BASIC	<a href="#">↗</a>	
<a href="#">Deka-ConvergenceRenten CF</a>	LU0133666163	BASIC	<a href="#">↗</a>	
<a href="#">Deka-Deutschland Balance</a>	DE000DK2CFB1	BASIC	<a href="#">↗</a>	
<a href="#">Deka-Dividenden RheinEdition</a>	DE000DK0EF98	ESG	<a href="#">↗</a>	<a href="#">↗</a>
<a href="#">Deka-DividendenStrategie CF (A)</a>	DE000DK2CDS0	BASIC	<a href="#">↗</a>	
<a href="#">Deka-Euroland Balance</a>	DE0005896872	BASIC	<a href="#">↗</a>	
<a href="#">Deka-Europa Nebenwerte TF</a>	LU0075131606	BASIC	<a href="#">↗</a>	
<a href="#">Deka-EuropaBond CF</a>	DE000DK091G0	BASIC	<a href="#">↗</a>	
<a href="#">Deka-EuropaGarant 80</a>	LU0508319497	BASIC	<a href="#">↗</a>	
<a href="#">Deka-Flex Euro C</a>	LU0027797579	BASIC	<a href="#">↗</a>	
<a href="#">Deka-FlexZins CF</a>	LU0249486092	BASIC	<a href="#">↗</a>	
<a href="#">DekaFonds CF</a>	DE0008474503	BASIC	<a href="#">↗</a>	
<a href="#">Deka-GenerationenPortfolio</a>	DE000DK0LMG1	BASIC	<a href="#">↗</a>	
<a href="#">Deka-Global Balance CF</a>	DE000DK2J8N2	BASIC	<a href="#">↗</a>	
<a href="#">Deka-Global Convergence Renten CF</a>	LU0245287742	BASIC	<a href="#">↗</a>	
<a href="#">Deka-GlobalChampions CF</a>	DE000DK0ECU8	BASIC	<a href="#">↗</a>	
<a href="#">Deka-Globale Aktien LowRisk CF (A)</a>	LU0851806900	BASIC	<a href="#">↗</a>	

Anlageoptionen	ISIN / Dokument	Klassifizierung	Nachhaltigkeitsrisiken	Informationen nach Art. 8 bzw. 9 der Verordnung (EU) 2019/2088
<a href="#">Deka-GlobalSelect CF</a>	LU0350093026	BASIC	↕	
<a href="#">Deka-Immobilien Europa</a>	DE0009809566	BASIC	↕	
<a href="#">Deka-Immobilien Global</a>	DE0007483612	BASIC	↕	
<a href="#">Deka-Industrie 4.0 CF</a>	LU1508359509	BASIC	↕	
<a href="#">DekaLux-Bond A</a>	LU0011194601	BASIC	↕	
<a href="#">DekaLuxTeam EmergingMarkets CF</a>	LU0350482435	BASIC	↕	
<a href="#">DekaLuxTeam-Aktien Asien</a>	LU0052859252	BASIC	↕	
<a href="#">Deka-MegaTrends CF</a>	DE0005152706	BASIC	↕	
<a href="#">Deka-Multi Asset Income CF</a>	DE000DK2J662	BASIC	↕	
<a href="#">Deka-Multimanager ausgewogen CF</a>	DE000DK2J8Q5	BASIC	↕	
<a href="#">Deka-Nachhaltigkeit Aktien CF (A)</a>	LU0703710904	ESG	↕	↕
<a href="#">Deka-Nachhaltigkeit Aktien Nordamerika CF</a>	LU2331265863	ESG	↕	↕
<a href="#">Deka-Nachhaltigkeit Balance CF (A)</a>	LU0703711118	ESG	↕	↕
<a href="#">Deka-Nachhaltigkeit BasisStrategie Renten CF</a>	LU0107368036	ESG	↕	↕
<a href="#">Deka-Nachhaltigkeit Global Champions CF</a>	DE000DK0V554	ESG	↕	↕
<a href="#">Deka-Nachhaltigkeit Impact Aktien CF</a>	LU2109588199	ESG-Impact	↕	↕
<a href="#">Deka-Nachhaltigkeit Renten CF(A)</a>	LU0703711035	ESG	↕	↕
<a href="#">DekaRent-international CF</a>	DE0008474560	BASIC	↕	
<a href="#">DekaStruktur 4 Chance</a>	LU0185901070	BASIC	↕	
<a href="#">DekaStruktur 4 ChancePlus</a>	LU0185901153	BASIC	↕	
<a href="#">DekaStruktur 4 ErtragPlus</a>	LU0185900692	BASIC	↕	
<a href="#">DekaStruktur 4 Wachstum</a>	LU0185900775	BASIC	↕	
<a href="#">DekaStruktur5 Chance</a>	DE000DK1CJP5	BASIC	↕	
<a href="#">DekaStruktur5 ChancePlus</a>	DE000DK1CJQ3	BASIC	↕	
<a href="#">DekaStruktur5 Ertrag</a>	DE000DK1CJL4	BASIC	↕	
<a href="#">DekaStruktur5 ErtragPlus</a>	DE000DK1CJM2	BASIC	↕	
<a href="#">DekaStruktur5 Wachstum</a>	DE000DK1CJN0	BASIC	↕	
<a href="#">Deka-UmweltInvest CF</a>	DE000DK0ECS2	ESG	↕	↕
<a href="#">Deka-UnternehmerStrategie Europa CF</a>	LU1876154029	BASIC	↕	
<a href="#">Deka-VarioInvest TF</a>	DE0009771824	BASIC	↕	
<a href="#">Deka-Zielfonds 2020-2024</a>	DE000DK0A0E9	BASIC	↕	
<a href="#">Deka-Zielfonds 2025-2029</a>	DE000DK0A0F6	BASIC	↕	
<a href="#">Deka-Zielfonds 2030-2034</a>	DE000DK0A0G4	BASIC	↕	
<a href="#">Deka-Zielfonds 2035-2039</a>	DE000DK0EFD7	BASIC	↕	
<a href="#">Deka-Zielfonds 2040-2044</a>	DE000DK0EFE5	BASIC	↕	
<a href="#">Deka-Zielfonds 2045-2049</a>	DE000DK0EFF2	BASIC	↕	
<a href="#">Deka-Zielfonds 2050-2054</a>	DE000DK091C9	BASIC	↕	
<a href="#">Deka-ZielGarant 2022-2025</a>	LU0287948946	BASIC	↕	
<a href="#">Deka-ZielGarant 2026-2029</a>	LU0287949084	BASIC	↕	
<a href="#">Deka-ZielGarant 2030-2033</a>	LU0287949324	BASIC	↕	
<a href="#">Deka-ZielGarant 2034-2037</a>	LU0287949837	BASIC	↕	
<a href="#">Deka-ZielGarant 2038-2041</a>	LU0287949910	BASIC	↕	
<a href="#">Deka-ZielGarant 2042-2045</a>	LU0287950256	BASIC	↕	
<a href="#">Deka-ZielGarant 2046-2049</a>	LU0287950413	BASIC	↕	
<a href="#">Deka-ZielGarant 2050-2053</a>	LU0287950686	BASIC	↕	
<a href="#">Ethna-Aktiv E (T)</a>	LU0431139764	ESG	↕	↕
<a href="#">Flossbach von Storch - Multi Asset - Balanced</a>	LU0323578145	BASIC	↕	
<a href="#">Flossbach von Storch Bond Opportunities R</a>	LU1481583711	BASIC	↕	
<a href="#">Flossbach von Storch Multi Asset Growth R</a>	LU0323578491	BASIC	↕	
<a href="#">Flossbach von Storch Strategie Multiple Opportunities</a>	LU0323578657	BASIC	↕	
<a href="#">IFM AktienfondsSelect</a>	LU0137266473	BASIC	↕	
<a href="#">Janus Henderson Emerging Markets Fund</a>	LU0113993801	BASIC	↕	
<a href="#">JPM Emerging Markets Equity Fund</a>	LU0053685615	ESG	↕	↕
<a href="#">JPM Euroland Equity A</a>	LU0089640097	ESG	↕	↕
<a href="#">JPM Europe Strategic Value A Dis EUR</a>	LU0107398884	ESG	↕	↕
<a href="#">JPM US Value Fund (dist)</a>	LU0119066131	BASIC	↕	
<a href="#">Millenium Garant 80</a>	LU0502430019	NON-ESG	↕	
<a href="#">NACHHALTIGKEITSGARANT 80</a>	FR0014005542	ESG	↕	↕
<a href="#">ÖKOWORLD GROWING MARKETS 2.0 C</a>	LU0800346016	ESG-Impact	↕	↕
<a href="#">ÖKOWORLD ÖKOVISION CLASSIC C</a>	LU0061928585	ESG-Impact	↕	↕
<a href="#">Provinzial Rheinland invest Plus</a>	DE000DK0LMS6	BASIC	↕	
<a href="#">Provinzial Rheinland Multi Protect 80</a>	DE000DK0LMR8	BASIC	↕	
<a href="#">Swisscanto (LU) Equity Fund Sustainable AT</a>	LU0136171559	ESG-Impact	↕	↕
<a href="#">Swisscanto LU Portfolio Fund Green Invest Equity A</a>	LU0161535835	ESG-Impact	↕	↕
<a href="#">Swisscanto LU Portfolio Fund Sustainable Balanced</a>	LU0208341965	ESG-Impact	↕	↕
<a href="#">Templeton Asian Growth Fund Class A (dis) EUR</a>	LU0229939763	BASIC	↕	

Anlageoptionen	ISIN / Dokument	Klassifizierung	Nachhaltigkeitsrisiken	Informationen nach Art. 8 bzw. 9 der Verordnung (EU) 2019/2088
<a href="#">Templeton Global Bond Fund</a>	LU0152980495	ESG	<a href="#">↪</a>	<a href="#">↪</a>
<a href="#">Templeton Global Bond Fund</a>	LU0170474422	ESG	<a href="#">↪</a>	<a href="#">↪</a>
<a href="#">Templeton Growth (Euro) Fund A Acc</a>	LU0114760746	BASIC	<a href="#">↪</a>	
<a href="#">Threadneedle European Smaller Companies</a>	LU1864952335	BASIC	<a href="#">↪</a>	

## **Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken bei der Kapitalanlage der Provinzial Rheinland Lebensversicherung\***

(Stand 01.03.2021)

Die Kapitalanlage der Provinzial Rheinland Lebensversicherung AG (PRL) wird in der Provinzial Asset Management GmbH (ProAM) verwaltet. In der Rolle als Investor integriert die PRL ESG (ökologische, soziale und Governance (gute Unternehmensführung))-Faktoren in ihren Anlageprozess. Ein dafür eingerichtetes ESG-Komitee befasst sich mit der Umsetzung der gültigen Nachhaltigkeitsstrategie und der Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken in der Kapitalanlage. Unter einem „Nachhaltigkeitsrisiko“ sind alle Ereignisse aus den Bereichen Umwelt, Soziales oder Unternehmensführung zusammen zu fassen, deren Eintreten tatsächlich oder potenziell wesentliche negative Auswirkungen auf den Wert der Investition haben könnten. Die Wirkungskanäle auf den Wert einer Kapitalanlage können dabei sehr verschiedenartig sein, sei es über mögliche Kursverluste aufgrund von Nachhaltigkeitsrisiken oder die Beeinträchtigung zukünftiger Ertragsströme. Die Nachhaltigkeitsrisiken sind in die relevanten Risikomanagementprozesse integriert.

Die Grundsätze des nachhaltigen und verantwortungsvollen Investierens sind fest in den jeweiligen Anlageprozess integriert. Diese fußen auf der Überzeugung, dass Nachhaltigkeit ein wichtiger werttreibender Faktor der mittel- und langfristigen Performance ist. Ein Faktor ist, dass nicht auszuschließende Wertverluste durch den Eintritt von Nachhaltigkeitsrisiken vermieden werden können. Langfristig zu erwartenden positiven Auswirkungen können (noch) nicht mit belastbaren Daten unterlegt werden. Meta-Studien deuten darauf hin, dass Nachhaltigkeitsfaktoren langfristig eher positive Auswirkungen auf die Performance haben können. Aufgrund methodischer Fragen und fehlender Daten können derzeit noch keine endgültigen Aussagen getroffen werden.

Bei der Umsetzung der Strategie in den Kapitalanlagen kommen jeweils auf die einzelnen Assetklassen zugeschnittene Ansätze zur Anwendung. Allen Ansätzen ist gemein, dass für die einzelnen Kapitalanlagen Mindestanforderungen durch definierte Ausschlusskriterien festgelegt werden. Hier fließen u.a. normenbasierte (schwerwiegende Verstöße gegen den UN-Global Compact), aber auch ethische (z.B. geächtete Waffen) und ökologische Aspekte (wie z.B. ein maximaler Anteil der Kohle an der Energieerzeugung oder Höchstgrenzen beim CO<sub>2</sub>-Ausstoß) ein. Kapitalanlagen, die die jeweiligen Mindestanforderungen nicht erfüllen, werden aus dem potenziellen Anlageuniversum ausgeschlossen und grundsätzlich desinvestiert. Die formulierten Ausschlusskriterien oder weiteren Maßnahmen im Rahmen der Berücksichtigung von ESG-Faktoren sind geeignet, die Nachhaltigkeitsrisiken weiter zu reduzieren. Beispielsweise führt der Ausschluss von Unternehmen mit überdurchschnittlich hoher CO<sub>2</sub>-Intensität zu einer Verringerung von Risiken, die besonders exponierten Unternehmen aus dem Übergang in eine angestrebte emissionsärmere Welt drohen (Transitionsrisiken). Die Ausschlusslisten auf Basis des UN-Global Compacts reduzieren mögliche Reputationsrisiken. Bei der Prüfung der Eignung von bestimmten Kapitalanlagen greift die ProAM als Vermögensverwalter der PRL auf die Daten eines renommierten externen Anbieters zurück. Auf Basis regelmäßig vorgenommener Analysen der Risiko-/Returnprofile vor Festlegung einer finalen Ausschlussliste gehen wir davon aus, dass es keine wesentlichen negativen Auswirkungen von möglichen Nachhaltigkeitsrisiken auf die Erträge der Kapitalanlagen der PRL gibt.

Bei den in der Kapitalanlage dominierenden Wertpapieren verfolgt die ProAM als Vermögensverwalter eine ergänzende Strategie, um wertmindernde Rating-Herabstufungen in Titel mit schlechter Bonität zu vermeiden. Dabei werden regelmäßig die Zukunftsaussichten von Unternehmen im Rahmen von Finanzanalysen (Aktien- und Unternehmensanleihen) beurteilt. Nachhaltigkeitsrisiken werden somit auch hier implizit erfasst und bei entsprechend negativer Erwartung vermindert.

Die PRL strebt als aktiver Investor im Rahmen der Stimmrechtsvertretung oder zusätzlichen „Engagements“ an, dass die investierten Unternehmen ihre aus Nachhaltigkeitsfaktoren resultierenden Risiken weiter mindern oder eliminieren.

Aufgrund der komplexen Interaktionen ist eine Modellierung von Nachhaltigkeitsrisiken nur schwer darstellbar und sind Aussagen über Schwankungsbreiten mit großen Unsicherheiten behaftet. Auch wenn die Reduzierung von Nachhaltigkeitsrisiken für viele Anlageinstrumente nur schwer quantifizierbar erscheint oder qualitativen Charakter hat, ermöglichen sie eine effektive Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken.

\*Informationen gemäß Art. 6 der Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor.

# Informationen zur Nachhaltigkeit der Provinzial Rheinland Lebensversicherung AG\*

## Transparenz bei der Bewerbung ökologischer oder sozialer Merkmale nach Artikel 8

Die Kapitalanlage der Provinzial Rheinland Lebensversicherung AG (PRL) wird in der Provinzial Asset Management GmbH (ProAM) verwaltet. Die PRL nimmt in der Rolle als Investor ESG (ökologische, soziale und Governance (gute Unternehmensführung))-Faktoren in ihren Anlageprozess auf. In der ProAM befasst sich ein spezielles ESG-Komitee mit der Umsetzung der gültigen Nachhaltigkeitsstrategie in den Kapitalanlagen. Dieses Komitee berät zudem den für die Kapitalanlagen des jeweiligen Versicherungsunternehmens des Provinzial Konzern zuständigen Vorstand und das konzernweite Nachhaltigkeitskomitee hinsichtlich der Weiterentwicklung und Umsetzung der verfolgten ESG-Strategie im Bereich Kapitalanlagen.

Die Berücksichtigung der Grundsätze des nachhaltigen und verantwortungsvollen Investierens sind fest in die Anlageprozesse integriert. Die Angaben werden von der PRL der ProAM einzelvertraglich vorgegeben. Die Grundsätze fußen auf der Überzeugung, dass Nachhaltigkeit als werttreibender Faktor der mittel- und langfristige Performancechancen zu sehen ist. Zum einen können damit Wertverluste durch Nachhaltigkeitsrisiken gegenüber sogenannten „konventionellen“ Anlagen vermieden werden. Zum anderen sind von gut geführten Unternehmen Innovationen und eine höhere Sensibilität für die Verantwortung gegen Umwelt und Gesellschaft zu erwarten.

Bei der Umsetzung der Strategie in den Kapitalanlagen kommen jeweils auf die einzelnen Assetklassen zugeschnittene Ansätze zur Anwendung. Allen Ansätzen ist gemein, dass für die einzelnen Kapitalanlagen Mindestanforderungen durch definierte Ausschlusskriterien festgelegt werden. Hier fließen u.a. normenbasierte (schwerwiegende Verstöße gegen den UN-Global Compact), aber auch ethische (z.B. geächtete Waffen) und ökologische Aspekte (wie z. B. ein maximaler Anteil der Kohle an der Energieerzeugung) ein. Kapitalanlagen, die die jeweiligen Mindestanforderungen nicht erfüllen, werden aus dem potenziellen Anlageuniversum ausgeschlossen und grundsätzlich desinvestiert. Die formulierten Ausschlusskriterien oder weiteren Maßnahmen im Rahmen der Berücksichtigung von ESG-Faktoren sind geeignet, um Nachhaltigkeitsrisiken zu reduzieren. Sie senden Signale an Emittenten, ökologische und gesellschaftliche Ziele aktiv zu unterstützen. Bei der Prüfung der Eignung von bestimmten Kapitalanlagen greift die ProAM auf die Daten eines renommierten externen Anbieters als Einstieg in eine interne Prüfung zurück.

In die ESG-Beiträge eines Unternehmens fließen u.a. folgende Kriterien ein:

### **Umwelt**

- Erhaltung der Tier- und Pflanzenwelt
- Schutz der natürlichen Ressourcen
- Schutz des Klimas und der Gewässer
- Eindämmung der Bodenverschlechterung
- Vermeidung von Eingriffen in Ökosysteme und des Verlusts der Artenvielfalt

# Informationen zur Nachhaltigkeit der Provinzial Rheinland Lebensversicherung AG\*

## **Soziales**

- Allgemeine Menschenrechte
- Verbot von Kinder- und Zwangsarbeit
- Nichtdiskriminierung
- Gesundheit und Sicherheit am Arbeitsplatz
- Faire Arbeitsbedingungen und Entlohnung

## **Corporate Governance**

- Einhaltung internationaler Normen zur Unternehmensführung
- Prinzipien der Korruptionsbekämpfung gemäß UN Global Compact

Der Provinzial Konzern strebt als aktiver Investor im Rahmen der Stimmrechtsvertretung oder zusätzlichen „Engagements“ an, dass die investierten Unternehmen ihre aus Nachhaltigkeitsfaktoren resultierenden Risiken eliminieren und aktive Beiträge zur Transformation der Realwirtschaft mit positiven Effekten für Umwelt und Gesellschaft leisten.

Nach Analysen der Risiko-/Returnprofile vor Festlegung einer finalen Ausschlussliste wird davon ausgegangen, dass es keine wesentlichen negativen Auswirkungen auf die Erträge der jeweiligen Kapitalanlagen gibt. Langfristig zu erwartende positive Auswirkungen können (noch) nicht mit belastbaren Daten unterlegt werden. Meta-Studien deuten darauf hin, dass Nachhaltigkeitsfaktoren langfristig eher positive Auswirkungen auf die Performance haben können. Aufgrund methodischer Fragen und fehlenden Daten können derzeit keine endgültigen Aussagen getroffen werden.

Ein spezifischer Referenzindex zur Abdeckung ökologischer und sozialer Merkmale in der Kapitalanlage kommt derzeit nicht zum Einsatz.

Angaben zu den Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf diverse nach der Transparenz-Verordnung geforderte Nachhaltigkeitsfaktoren sind solange nicht möglich, bis die hierfür notwendigen Informationen zur Auslegung öffentlich zugänglich sind.

## **Transparenz bei der Bewertung ökologischer und sozialer Merkmale nach Artikel 10**

Die Kapitalanlage der PRL wird in der Provinzial Asset Management GmbH (ProAM) verwaltet. Integrierte Nachhaltigkeitselemente erfordern in der Kapitalanlage eine Angabe gemäß Artikel 10 der Transparenz-Verordnung. Dies ist dadurch begründet, dass in der Rolle als Investor die PRL ESG (ökologische, soziale und Governance (gute Unternehmensführung))-Faktoren in seinen Anlageprozess integriert. Ein dafür eingerichtetes ESG-Komitee in der ProAM befasst sich mit der Umsetzung der gültigen Nachhaltigkeitsstrategie und der Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken in der Kapitalanlage.

# Informationen zur Nachhaltigkeit der Provinzial Rheinland Lebensversicherung AG\*

Bei der Umsetzung der aktuellen Strategie im Bereich Kapitalanlagen kommen jeweils spezifische, auf die besonderen Eigenschaften der einzelnen Kapitalanlagenbausteine abgestimmte Ansätze zur Anwendung. Die unterschiedlichen Vorgehensweisen orientieren sich vor allem am Umfang der zur Verfügung stehenden Daten zur Beurteilung der Nachhaltigkeit. Allen Ansätzen ist gemein, dass für die einzelnen Kapitalanlagen Mindestanforderungen durch definierte Ausschlusskriterien festgelegt werden. Hier fließen u.a. normenbasierte (schwerwiegende Verstöße gegen den UN-Global Compact), aber auch ethische (z. B. geächtete Waffen) und ökologische Aspekte (wie z. B. ein maximaler Anteil der Kohle an der Energieerzeugung) ein. Kapitalanlagen, die die jeweiligen Mindestanforderungen nicht erfüllen, werden aus dem potenziellen Anlageuniversum ausgeschlossen und grundsätzlich desinvestiert. Bei der Prüfung der Eignung von bestimmten Kapitalanlagen greift die ProAM auf die Daten eines renommierten externen Anbieters als Einstieg in eine interne Prüfung zurück.

Die Provinzial Versicherungsgruppe strebt zudem als aktiver Investor im Rahmen der Stimmrechtsvertretung oder zusätzlichen „Engagements“ an, dass die investierten Unternehmen ihre aus Nachhaltigkeitsfaktoren resultierenden Risiken zu eliminieren und aktive Beiträge zur Transformation der Realwirtschaft mit positiven Effekten für Umwelt und Gesellschaft zu leisten.

Angaben zu den Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf diverse nach der Transparenz-Verordnung geforderte Nachhaltigkeitsfaktoren sind solange nicht möglich, bis die hierfür notwendigen Informationen zur Auslegung öffentlich zugänglich sind.

Ergänzend gelten die Informationen aus dem Abschnitt „Transparenz bei der Bewerbung ökologischer oder sozialer Merkmale nach Artikel 8“.

\* Informationen gemäß Artikel 8 und 10 der Verordnung (EU) 2019/2088

**Nachhaltigkeitsinformationen\* zum Provinzial Rheinland Invest Plus  
(ISIN: DE000DK0LMS6)  
(Stand 01.03.2021)**

Im Investmentprozess dieses Fonds werden E (Environmental/Umwelt), S (social/sozial) und G (Governance/Unternehmens- und/oder Staatsführung) -Kriterien (ESG-Kriterien) betrachtet. Nachhaltigkeitsrisiken, welche sich aus der Analyse der ESG-Kriterien ergeben, werden mit Blick auf ihre finanzielle Wirkung kontinuierlich analysiert und die sich hieraus ergebenden Erkenntnisse zu den Nachhaltigkeitsrisiken einzelner Emittenten im Rahmen des Investmentprozesses bei der Bewertung der Ertrags- und Risikoeinschätzung berücksichtigt.

Nachhaltigkeitsrisiken sind Ereignisse oder Bedingungen aus den Bereichen Umwelt, Soziales und Unternehmensführung (ESG), deren Eintreten tatsächlich oder potenziell wesentliche negative Auswirkungen auf den Wert der Investition des Fonds haben können. Nachhaltigkeitsrisiken können auf alle bekannten Risikoarten einwirken und als Faktor zur Wesentlichkeit dieser Risikoarten beitragen. Die Betroffenheit, Wahrscheinlichkeit und Schwere von Nachhaltigkeitsrisiken unterscheidet sich je nach Branche, Geschäftsmodell und Nachhaltigkeitsstrategie des Emittenten.

Die Analyse der Nachhaltigkeitsrisiken erfolgt auf Basis von öffentlich verfügbaren Informationen der Emittenten (z.B. Geschäfts- und Nachhaltigkeitsberichte) oder einem internen Research sowie unter Verwendung von Daten und ESG-Ratings von Research bzw. Ratingagenturen.

Die Gesellschaft setzt ein Non-Financial-Risk-Komitee als Kontrollinstrument ein, welches kontinuierlich die Bewertung von Nachhaltigkeitsrisiken einzelner Emittenten überprüft und konkrete Vorgaben für das unter Nachhaltigkeitsrisiken investierbare Anlageuniversum gibt. Hierzu gehören neben Informationen auf Einzelemittentenebene ebenso Einschätzungen, welche auf Basis einer globalen Wirtschaftsanalyse getroffen werden (Einfluss von ESG-Kriterien auf das Wirtschaftswachstum oder die soziodemographisch-bedingte Nachfragesituation). Hierbei wird bis auf Branchenebene beleuchtet, wie ESG-Kriterien makroökonomische Trends bilden. Weiterhin erhalten die Mitarbeiter des Fondsmanagements regelmäßig umfassende Schulungen und Weiterbildungen zum Thema Nachhaltigkeit.

Darüber hinaus nimmt die Gesellschaft ihre Rolle als Investor aktiv wahr und setzt sich im Dialog mit den Emittenten für eine nachhaltige Unternehmensführung ein.

Nachhaltigkeitsrisiken können sich im Investmentprozess negativ auf die Rendite dieses Fonds auswirken. Insbesondere können diese zu einer wesentlichen Verschlechterung der Finanzlage, der Rentabilität oder der Reputation der Emittenten führen und sich erheblich auf das Bewertungsniveau der Investition auswirken.

\*Informationen gemäß Art. 6 der Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor.

**Nachhaltigkeitsinformationen\* zum Provinzial Rheinland Multi Protect 80  
(ISIN: DE000DK0LMR8)  
(Stand 01.03.2021)**

Im Investmentprozess dieses Fonds werden E (Environmental/Umwelt), S (social/sozial) und G (Governance/Unternehmens- und/oder Staatsführung) -Kriterien (ESG-Kriterien) betrachtet. Nachhaltigkeitsrisiken, welche sich aus der Analyse der ESG-Kriterien ergeben, werden mit Blick auf ihre finanzielle Wirkung kontinuierlich analysiert und die sich hieraus ergebenden Erkenntnisse zu den Nachhaltigkeitsrisiken einzelner Emittenten im Rahmen des Investmentprozesses bei der Bewertung der Ertrags- und Risikoeinschätzung berücksichtigt.

Nachhaltigkeitsrisiken sind Ereignisse oder Bedingungen aus den Bereichen Umwelt, Soziales und Unternehmensführung (ESG), deren Eintreten tatsächlich oder potenziell wesentliche negative Auswirkungen auf den Wert der Investition des Fonds haben können. Nachhaltigkeitsrisiken können auf alle bekannten Risikoarten einwirken und als Faktor zur Wesentlichkeit dieser Risikoarten beitragen. Die Betroffenheit, Wahrscheinlichkeit und Schwere von Nachhaltigkeitsrisiken unterscheidet sich je nach Branche, Geschäftsmodell und Nachhaltigkeitsstrategie des Emittenten.

Die Analyse der Nachhaltigkeitsrisiken erfolgt auf Basis von öffentlich verfügbaren Informationen der Emittenten (z.B. Geschäfts- und Nachhaltigkeitsberichte) oder einem internen Research sowie unter Verwendung von Daten und ESG-Ratings von Research bzw. Ratingagenturen.

Die Gesellschaft setzt ein Non-Financial-Risk-Komitee als Kontrollinstrument ein, welches kontinuierlich die Bewertung von Nachhaltigkeitsrisiken einzelner Emittenten überprüft und konkrete Vorgaben für das unter Nachhaltigkeitsrisiken investierbare Anlageuniversum gibt. Hierzu gehören neben Informationen auf Einzelemittentenebene ebenso Einschätzungen, welche auf Basis einer globalen Wirtschaftsanalyse getroffen werden (Einfluss von ESG-Kriterien auf das Wirtschaftswachstum oder die soziodemographisch-bedingte Nachfragesituation). Hierbei wird bis auf Branchenebene beleuchtet, wie ESG-Kriterien makroökonomische Trends bilden. Weiterhin erhalten die Mitarbeiter des Fondsmanagements regelmäßig umfassende Schulungen und Weiterbildungen zum Thema Nachhaltigkeit.

Darüber hinaus nimmt die Gesellschaft ihre Rolle als Investor aktiv wahr und setzt sich im Dialog mit den Emittenten für eine nachhaltige Unternehmensführung ein.

Nachhaltigkeitsrisiken können sich im Investmentprozess negativ auf die Rendite dieses Fonds auswirken. Insbesondere können diese zu einer wesentlichen Verschlechterung der Finanzlage, der Rentabilität oder der Reputation der Emittenten führen und sich erheblich auf das Bewertungsniveau der Investition auswirken.

\*Informationen gemäß Art. 6 der Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor.