

28.02.2023

Gegenstand dieses Dokuments sind Nachhaltigkeitsinformationen zu diesem Finanzprodukt. Es handelt sich um Werbematerial. Die diesem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten. Informationen zur Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken und der eventuell zu erwartenden Auswirkungen der Nachhaltigkeitsrisiken auf die Rendite dieses Finanzprodukts werden gem. Art. 6 (3), g) der Offenlegungsverordnung im Verkaufsprospekt veröffentlicht. Bitte informieren Sie sich darüber im Verkaufsprospekt, der entsprechende Link ist in der folgenden Tabelle enthalten.

ETF-Portfolio Plus CSV Datentest

ISIN / WKN	F00000XBY1 / 000000
Emittent / Hersteller	Lebensversicherung von 1871 a. G. München
Benchmark	-
EU-Offenlegungskategorisierung*	Artikel 6 Einstufung nach Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor
PAI Berücksichtigung**	Nein
Verkaufsprospekt	Link
SFDR vorvertragliche Informationen***	Link
SFDR regelmäßige Informationen***	Link
SFDR Website Informationen***	nicht verfügbar
ESG-Fokus	-
Aktualisierung durch Hersteller	05.12.2022

* - = es liegen keine Kategorisierungsinformationen vor; Artikel 6 = Fonds, die keine Nachhaltigkeitsziele anstreben; Artikel 8 = Fonds, die ökologische und/oder soziale Merkmale sowie Aspekte einer guten Unternehmensführung bei der Auswahl der im Portfolio enthaltenen Titel einbeziehen; Artikel 9 = Fonds, die explizit Nachhaltigkeitsziele verfolgen

** PAI (Principle Adverse Impact) sind die negativen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren.

*** SFDR - Sustainable Finance Disclosure Regulation (Offenlegungsverordnung)

Die offengelegten ESG-Informationen werden der cleversoft GmbH von der genannten Kapitalanlagegesellschaft (Hersteller) zur Verfügung gestellt. Die ESG-Informationen werden mit größtmöglicher Sorgfalt erstellt, regelmäßig geprüft und aktualisiert. Trotz aller Sorgfalt können sich die Informationen inzwischen verändert haben oder auf fehlerhaften Daten Dritter basieren. Die Versicherungsgesellschaft und cleversoft GmbH können keine Gewähr für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität der ausgewiesenen Daten übernehmen. Die in dem ESG-Dokument publizierten Informationen stellen keine Empfehlung, Angebot oder Aufforderung zur Investition in einen Fonds dar.

28.02.2023

Informationen zur Nachhaltigkeit

Anlagestrategie

Anlageziel der Anlagestrategie „ETF-Portfolio Plus“ ist die Teilnahme an der Wertentwicklung der globalen Aktien- und Rentenmärkte. Die Gewichtung Aktien:Renten ist abhängig von der gewählten Variante. Durch die Übergewichtung bestimmter Kapitalmarktsegmente, deren Attraktivität wissenschaftlich belegt ist (sog. Faktormodelle), sollen zusätzliche Renditechancen realisiert werden. Die Anlage erfolgt in Exchange Traded Funds (ETFs) und Investmentfonds mit weitestgehend passiven Anlagestrategien aus der aktuellen Fondsauswahl der LV 1871. Einmal jährlich wird die Ausgangsallokation des Portfolios durch das Ausgleichsmanagement wiederhergestellt. Wenn erforderlich, werden Portfolioanpassungen durchgeführt und im quartalsweise verfügbaren Managerkommentar unter www.lv1871.de/lv/fonds dokumentiert.

Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken bei Investitionsentscheidungen

Unter Nachhaltigkeitsrisiken versteht man ein Ereignis oder eine Bedingung in den Bereichen Umwelt, Soziales und Unternehmensführung, deren Eintreten tatsächlich oder potenziell wesentliche negative Auswirkungen auf den Wert einer Investition haben könnte.

Die Investments werden über Investitionen in Fonds namhafter internationaler Vermögensverwalter abgedeckt. Am wesentlichsten werden auch hier Nachhaltigkeitsrisiken typischerweise im Bereich der Investitionen in Aktien und Unternehmensanleihen gesehen. Bei unseren Fondsinvestments wird geprüft, ob der Fondsmanager ESG-Kriterien standardmäßig und konsequent in seinem Anlageprozess berücksichtigt (systematische ESG-Integration). Wir investieren in keine Fonds, die diese Voraussetzung nicht erfüllen. Nahezu alle unserer Fondsmanager sind heute schon Unterzeichner der UN PRI.

Aufgrund der vorhergehend erläuterten Prozesse und Maßnahmen sowie generell aufgrund der breiten Risikostreuung im Kapital der Anlagestrategie erwarten wir keine wesentlichen Auswirkungen durch potentielle Nachhaltigkeitsrisiken auf die Renditeerwartung des Fondsguthabens.

Berücksichtigung von nachteiligen Nachhaltigkeitsauswirkungen

Unter nachteiligen Nachhaltigkeitsauswirkungen versteht man erhebliche negative Auswirkungen der Investition auf Nachhaltigkeitsfaktoren. So entstehen zum Beispiel bei der Produktion von Gütern oder Energie schädliche Treibhausgase, die den Klimawandel zusätzlich verstärken und sich auf die Erreichung der Umweltziele nachteilig auswirken.

Als Kapitalanleger bieten wir den Unternehmen Möglichkeiten zur Finanzierung ihrer Tätigkeiten. Diese kann bei einem aktuell vermeintlich ESG-schwachen Unternehmen in positiver Weise dazu genutzt werden, eine Transformation hin zu einem künftig besseren ESG-Profil – und somit beispielsweise niedrigeren CO₂-Fussabdruck – zu erreichen.

Aktive Einflussnahme als Investor auf das Management und die Politik eines Unternehmens setzt ein gewisses Stimmengewicht (durch Stimmenaübung bzw. „Engagement“) voraus. Durch den Einsatz breit diversifizierter ETFs (gemäß Artikel 6 Offenlegungs-VO) innerhalb der Anlagestrategie, steht uns kein direktes Stimmengewicht zur Verfügung. Wir achten allerdings bei der Auswahl der Fondsanbieter, dass sie innerhalb ihrer Anlageprozesse ESG-Risiken systematisch bzw. Engagement-Prozesse berücksichtigen.

Eine Information über die nachteiligen Nachhaltigkeitsauswirkungen auf Produktebene erfolgt durch die Fondsanbieter nicht, da es sich ausschließlich um Produkte handelt die keine ökologischen sowie sozialen oder nachhaltigen Investitionen zum Ziel haben. Es kann daher auch auf Ebene der Anlagestrategie keine Information erfolgen.

Berücksichtigung von ökologischen sowie sozialen Merkmalen oder nachhaltigen Investitionen

Die diesem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten.