

Nachhaltigkeitsbezogene Angaben zu den Anlageoptionen

Mit den Produkten der Provinzial NordWest Lebensversicherung AG investieren Sie in verschiedenen Anlagen (Fonds und ggf. Kapitalanlage der Provinzial NordWest 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 NordWest 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 NordWest Lebensversicherung AG		ESG	↗	↗
Acatis Gane Value Event Fonds	DE000A0X7541	ESG	↗	↗
Amundi Funds Global Ecology ESG	LU1883318740	ESG-Impact	↗	↗
ARERO-Der Weltfonds	LU0360863863	BASIC	↗	
AriDeka	DE0008474511	BASIC	↗	
Berenberg Euro Bonds RD	DE000A0RB9M9	BASIC	↗	
Berenberg Multi Asset Strategie RD	DE000A0RC5F0	BASIC	↗	
BGF World Gold Fund A2 EUR	LU0171305526	BASIC	↗	
BNP Paribas Easy Euro Stoxx 50 UCTIS ETF	FR0012739431	NON-ESG	↗	
Carmignac Investissement	FR0010148981	ESG-Impact	↗	↗
Carmignac Patrimoine A	FR0010135103	ESG	↗	↗
Carmignac Ptf. Emerging Patrimoine	LU0592698954	ESG	↗	↗
Deka Aktienfonds RheinEdition P	DE0008480674	BASIC	↗	
Deka DAX UCITS ETF	DE000ETFL011	NON-ESG	↗	
Deka EURO STOXX 50 UCITS ETF	DE000ETFL029	NON-ESG	↗	
Deka iBoxx EUR Liq. Corp. Diversified UCITS ETF	DE000ETFL375	NON-ESG	↗	
Deka MSCI Europe Climate Change ESG UCITS ETF	DE000ETFL565	ESG-Impact	↗	↗
Deka MSCI World Climate Change ESG UCITS ETF	DE000ETFL581	ESG-Impact	↗	↗
Deka MSCI World UCITS ETF	DE000ETFL508	NON-ESG	↗	
Deka Rentenfonds RheinEdition	DE0008480666	BASIC	↗	
Deka Sachwerte CF	DE000DK0EC83	BASIC	↗	
Deka Tresor	DE0008474750	BASIC	↗	
Deka-BasisAnlage moderat	DE000DK2CFQ9	ESG	↗	↗
Deka-BasisAnlage offensiv	DE000DK2CFT3	ESG	↗	↗
Deka-BasisStrategie Flexibel CF	DE000DK2EAR4	BASIC	↗	
Deka-Commodities CF (A)	LU0263138306	BASIC	↗	
Deka-ConvergenceAktien CF	LU0133666676	BASIC	↗	
Deka-DividendenStrategie CF (A)	DE000DK2CDS0	BASIC	↗	
Deka-EuroFlex Plus TF	LU0140354605	BASIC	↗	

Deka-Euroland Balance	DE0005896872	BASIC	↵	
Deka-EuropaBond CF	DE000DK091G0	BASIC	↵	
Deka-EuropaGarant 80	LU0508319497	BASIC	↵	
Deka-EuropaGarant 80A	LU1211621138	BASIC	↵	
Deka-EuropaGarant 90	LU2224496260	BASIC	↵	
Deka-Flex Euro C	LU0027797579	BASIC	↵	
Deka-FlexZins CF	LU0249486092	BASIC	↵	
DekaFonds CF	DE0008474503	BASIC	↵	
Deka-GenerationenPortfolio	DE000DK0LMG1	BASIC	↵	
Deka-Global Balance CF	DE000DK2J8N2	BASIC	↵	
Deka-GlobalChampions CF	DE000DK0ECU8	BASIC	↵	
Deka-Globale Aktien LowRisk CF (A)	LU0851806900	BASIC	↵	
Deka-GlobalSelect CF	LU0350093026	BASIC	↵	
Deka-GlobalStrategie Garant 80	LU0921337613	BASIC	↵	
Deka-GlobalStrategie Garant 80KR	LU1211644858	BASIC	↵	
Deka-Immobilien Europa	DE0009809566	BASIC	↵	
Deka-Industrie 4.0 CF	LU1508359509	BASIC	↵	
DekaLux-Bond A	LU0011194601	BASIC	↵	
DekaLux-GlobalResources CF	LU0349172485	BASIC	↵	
DekaLuxTeam EmergingMarkets CF	LU0350482435	BASIC	↵	
DekaLuxTeam-Aktien Asien	LU0052859252	BASIC	↵	
Deka-MegaTrends CF	DE0005152706	BASIC	↵	
Deka-Multi Asset Income CF	DE000DK2J662	BASIC	↵	
Deka-Multimanager ausgewogen CF	DE000DK2J8Q5	BASIC	↵	
Deka-Nachhaltigkeit Aktien CF (A)	LU0703710904	ESG	↵	↵
Deka-Nachhaltigkeit Aktien Europa CF	LU2339785821	ESG	↵	↵
Deka-Nachhaltigkeit Aktien Nordamerika CF	LU2331265863	ESG	↵	↵
Deka-Nachhaltigkeit Balance CF (A)	LU0703711118	ESG	↵	↵
Deka-Nachhaltigkeit BasisStrategie Renten CF	LU0107368036	ESG	↵	↵
Deka-Nachhaltigkeit Dynamisch CF	DE000DK0V6U7	ESG	↵	↵
Deka-Nachhaltigkeit Global Champions CF	DE000DK0V554	ESG	↵	↵
Deka-Nachhaltigkeit Impact Aktien CF	LU2109588199	ESG-Impact	↵	↵
Deka-Nachhaltigkeit Renten CF(A)	LU0703711035	ESG	↵	↵
Deka-PB Defensiv	DE000DK2CCQ6	BASIC	↵	
Deka-PB Werterhalt 4y	DE000DK0EC42	BASIC	↵	
Deka-RentenReal	DE000DK0AYK1	BASIC	↵	
DekaRent-international CF	DE0008474560	BASIC	↵	
Deka-Stiftungen Balance	DE0005896864	ESG	↵	↵
DekaStruktur 2 Chance	LU0109012194	BASIC	↵	
DekaStruktur 2 ChancePlus	LU0109012277	BASIC	↵	
DekaStruktur 2 ErtragPlus	LU0109011469	BASIC	↵	
DekaStruktur 2 Wachstum	LU0109011626	BASIC	↵	
DekaStruktur 3 Chance	LU0124427773	BASIC	↵	
DekaStruktur 3 ChancePlus	LU0124427930	BASIC	↵	
DekaStruktur 3 ErtragPlus	LU0124426619	BASIC	↵	
DekaStruktur 3 Wachstum	LU0124427344	BASIC	↵	
DekaStruktur 4 Chance	LU0185901070	BASIC	↵	
DekaStruktur 4 ChancePlus	LU0185901153	BASIC	↵	
DekaStruktur 4 ErtragPlus	LU0185900692	BASIC	↵	
DekaStruktur 4 Wachstum	LU0185900775	BASIC	↵	
DekaStruktur Chance	LU0098472607	BASIC	↵	
DekaStruktur ErtragPlus	LU0098472433	BASIC	↵	
DekaStruktur Wachstum	LU0098472516	BASIC	↵	
DekaStruktur5 Chance	DE000DK1CJP5	BASIC	↵	
DekaStruktur5 ChancePlus	DE000DK1CJQ3	BASIC	↵	
DekaStruktur5 ErtragPlus	DE000DK1CJM2	BASIC	↵	
DekaStruktur5 Wachstum	DE000DK1CJN0	BASIC	↵	
Deka-UmweltInvest CF	DE000DK0ECS2	ESG	↵	↵
Deka-UnternehmerStrategie Europa CF	LU1876154029	BASIC	↵	
Deka-ZielGarant 2022-2025	LU0287948946	BASIC	↵	
Deka-ZielGarant 2026-2029	LU0287949084	BASIC	↵	
Deka-ZielGarant 2030-2033	LU0287949324	BASIC	↵	
Deka-ZielGarant 2034-2037	LU0287949837	BASIC	↵	
Deka-ZielGarant 2038-2041	LU0287949910	BASIC	↵	
Deka-ZielGarant 2042-2045	LU0287950256	BASIC	↵	
Deka-ZielGarant 2046-2049	LU0287950413	BASIC	↵	
Deka-ZielGarant 2050-2053	LU0287950686	BASIC	↵	
Ethna-Aktiv E (T)	LU0431139764	ESG	↵	↵
Flossbach von Storch - Multi Asset - Balanced	LU0323578145	BASIC	↵	
Flossbach von Storch Bond Opportunities R	LU1481583711	BASIC	↵	

Flossbach von Storch Strategie Multiple Opportunities	LU0323578657	BASIC	↕	
Goldman Sachs US CORE Equity ESG Portfolio	LU0133265412	ESG	↕	↕
IFM AktienfondsSelect	LU0137266473	BASIC	↕	
ISHARES MSCI EMERGING MARKETS (ACC)	IE00B4L5YC18	BASIC	↕	
ISHARES MSCI WORLD (ACC)	IE00B4L5Y983	BASIC	↕	
Janus Henderson Emerging Markets Fund	LU0113993801	BASIC	↕	
JPM Euroland Equity A	LU0089640097	ESG	↕	↕
JPM Europe Strategic Value A Dis EUR	LU0107398884	ESG	↕	↕
LINGOHR-SYSTEMATIC-INVEST	DE0009774794	BASIC	↕	
LYXOR ETF DAX	LU0252633754	NON-ESG	↕	
LYXOR ETF EUROMTS GOVERNMENT BO.	LU1287023342	NON-ESG	↕	
NACHHALTIGKEITSGARANT 80	FR0014005542	ESG	↕	↕
NACHHALTIGKEITSGARANT 90	FR0014005559	ESG	↕	↕
ÖKOWORLD GROWING MARKETS 2.0 C	LU0800346016	ESG-Impact	↕	↕
ÖKOWORLD ÖKOVISION CLASSIC C	LU0061928585	ESG-Impact	↕	↕
RenditDeka CF	DE0008474537	BASIC	↕	
Swisscanto (LU) Equity Fund Sustainable AT	LU0136171559	ESG-Impact	↕	↕
Swisscanto LU Portfolio Fund Sustainable Balanced	LU0208341965	ESG-Impact	↕	↕
Templeton Asian Growth Fund Class A (dis) EUR	LU0229939763	BASIC	↕	
Templeton Global Bond Fund	LU0152980495	ESG	↕	↕
Templeton Growth (Euro) Fund A Acc	LU0114760746	BASIC	↕	
Threadneedle European Smaller Companies	LU1864952335	ESG	↕	↕

Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken bei der Kapitalanlage der Provinzial NordWest Lebensversicherung



Informationen gemäß Art. 6 der Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (Stand 01.03.2022)

Änderungshistorie

Version	Art der Änderung	Datum
1.0	Neufassung	23.02.2021
2.0	Aktualisierung	25.02.2022

Die Kapitalanlage der Provinzial NordWest Lebensversicherung AG (PNWL) wird in der Provinzial Asset Management GmbH (ProAM) verwaltet. In der Rolle als Investor integriert die PNWL 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 führen 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. Die langfristig zu erwartenden positiven Auswirkungen können nur schwer quantifiziert werden. Meta-Studien deuten darauf hin, dass Nachhaltigkeitsfaktoren langfristig eher positive Auswirkungen auf die Performance haben.

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 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. Aufgrund der großen gesellschaftlichen Herausforderung hat der Klimawandel einen besonderen Stellenwert und wird im Rahmen der Kapitalanlagen durch eine Dekarbonisierungsstrategie berücksichtigt. Die formulierten Ausschlusskriterien, die Dekarbonisierungsstrategie sowie Maßnahmen im Rahmen der Berücksichtigung von ESG-Faktoren führen zu einer Reduzierung von Nachhaltigkeitsrisiken. Beispielsweise führt der Ausschluss von Unternehmen mit überdurchschnittlich hoher CO₂-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. In den Prüfungsprozess der ProAM als Vermögensverwalter der PNWL fließen bei Aktien und Renten Daten von MSCI ESG ein. Bei illiquiden Assetklassen (Private Equity, Private Debt, Infrastruktur oder Immobilien) kommen bei externen Asset Managern PRI-Ratings oder interne Scorecards im Zuge der Bewertung zum Einsatz. Auf Basis regelmäßig vorgenommener Analysen der Risiko-/Return-Profil vor Festlegung einer finalen Ausschlussliste gehen wir davon aus, dass es keine wesentlichen negativen Auswirkungen von möglichen Nachhaltigkeitsrisiken auf die Erträge der Kapitalanlagen der PNWL 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 reagiert.

Die PNWL ist ein aktiver Investor. Im Rahmen einer Initiative der öffentlich-rechtlichen Versicherungen zu Stimmrechtsausübung und von Engagement wird darauf hingewirkt, dass die investierten Unternehmen ihre aus Nachhaltigkeitsfaktoren resultierenden Risiken weiter mindern oder eliminieren und aktive Beiträge zur Erreichung ökologischer und gesellschaftlicher Ziele leisten. 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, ist die Kombination aus Ausschlusskriterien, Dekarbonisierungsstrategie und Engagement ein effektiver Ansatz zur Verringerung möglicher Nachhaltigkeitsrisiken und Beförderung positiver Veränderungen.

Informationen zur Nachhaltigkeit der Provinzial NordWest Lebensversicherung AG (PNWL)



Informationen gemäß Artikel 8 und 10 der Verordnung (EU) 2019/2088
(Stand 01.03.2022)

Änderungshistorie

Version	Art der Änderung	Datum
1.0	Neufassung	23.02.2021
2.0	Aktualisierung	25.02.2022

Transparenz bei der Bewertung ökologischer oder sozialer Merkmale nach Artikel 8

Dieses Produkt berücksichtigt im Sicherungs- und Sondervermögen ökologische und soziale Merkmale gemäß der Nachhaltigkeitsstrategie für Kapitalanlagen des Provinzial Konzerns. Die Provinzial sieht sich als verantwortlichen Investor, der seine Verantwortung gegenüber Kunden, Mitarbeitern und Gesellschaft wahrnimmt. Zur Förderung ökologischer und/oder sozialer Merkmale tragen verschiedene Maßnahmen bei: die permanente Weiterentwicklung der Nachhaltigkeitsstrategie für die Kapitalanlagen, die Umsetzung der Prinzipien für verantwortliches Handeln (Principles for Responsible Investment (PRI)) seit 2019 sowie die Unterstützung der 2021 verabschiedeten Nachhaltigkeitspositionierung der deutschen Versicherer.

Die Kapitalanlage der Provinzial NordWest Lebensversicherung (PNWL) wird in der Provinzial Asset Management GmbH (ProAM) verwaltet. Die PNWL 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.

Die Berücksichtigung der Grundsätze des nachhaltigen und verantwortungsvollen Investierens sind fest in die Anlageprozesse integriert. Die Angaben werden der ProAM von der PNWL einzelvertraglich vorgegeben. Die Grundsätze fußen auf der Überzeugung, dass Nachhaltigkeit als werttreibender Faktor der mittel- und langfristigen 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 gegenüber Umwelt und Gesellschaft zu erwarten.

Bei der Umsetzung der Strategie in den Kapitalanlagen kommen jeweils auf die einzelnen Assetklasse zugeschnittene Ansätze zur Anwendung. Allen Ansätzen ist gemein, dass für die einzelnen Kapitalanlagen Mindestanforderungen durch definierte Ausschlusskriterien festgelegt werden. Hier fließen 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. Aufgrund der großen gesellschaftlichen Herausforderung hat der Klimawandel einen besonderen Stellenwert und wird im Rahmen der Kapitalanlagen durch eine Dekarbonisierungsstrategie berücksichtigt. Kapitalanlagen, die die jeweiligen Mindestanforderungen nicht erfüllen, werden aus dem potenziellen Anlageuniversum ausgeschlossen und grundsätzlich desinvestiert. Die Net Zero Asset Owner Alliance (NZAOA) ist ein freiwilliges, globales Bündnis von institutionellen Anlegern mit einem verwalteten Vermögen von inzwischen mehr als 10.000 Mrd. USD. Ziel ist es einen Beitrag zur Begrenzung der globalen Erderwärmung auf 1,5° bis 2050 und der Förderung der notwendigen Transformation der Realwirtschaft zu leisten. Der Vorstand der Provinzial hat im Januar 2022 den Beitritt beschlossen und den Beitrittsprozess eingeleitet. Im Rahmen dieser Initiative wird die Provinzial jährliche Reduktionsziele für den CO₂-Ausstoß der Kapitalanlagen definieren und die Umsetzungsschritte an die NZAOA berichten. Die formulierten Ausschlusskriterien sowie Maßnahmen zur Berücksichtigung von ESG-Faktoren führen zu einer Reduzierung von Nachhaltigkeitsrisiken. Sie senden Signale an Emittenten, ökologische und gesellschaftlichen Ziele aktiv zu unterstützen. In den Prüfungsprozess für die Kapitalanlagen fließen bei Aktien und Renten Daten von MSCI ESG ein. Bei illiquiden Assetklassen (Private Equity, Private Debt, Infrastruktur oder Immobilien) kommen bei externen Asset Managern PRI-Ratings oder interne Scorecards im Zuge der Bewertung zum Einsatz.

In die Beurteilung der ESG-Beiträge eines Unternehmens fließen 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

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

Zur Rolle als aktiver Investor zählt das Eintreten für Nachhaltigkeitsbelange durch Ausübung von Aktionärsrechten und Engagementaktivitäten. Hierfür und zur Erhöhung der Durchschlagskraft hat sich die Provinzial im Rahmen der öffentlichen Versicherer engagiert. Zusammen bündeln die öffentlichen Versicherer seit 2021 ihre Aktivitäten zur Förderung von ESG-Themen. Jährlich werden dabei zusammen mit einem Serviceprovider Leitlinien für die Abstimmungspolitik und Schwerpunktthemen für Engagement festgelegt. Das gemeinsame Agieren erhöht die Möglichkeiten der wirksamen Beförderung von ESG-Themen im Bereich Aktien und Renten. Damit wird darauf hingewirkt, 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.

Die Kombination von Ausschlusskriterien, der Dekarbonisierungsstrategie, Engagement und Risikomanagement ist ein effektiver Ansatz, um mögliche negative Auswirkungen der Kapitalanlagen auf die Nachhaltigkeit im Zeitablauf zu verringern und positive Veränderungen zu befördern.

Provinzial NordWest Lebensversicherung AG
Sitz Kiel
Amtsgericht Kiel HRB 5705
USt.-ID-Nr. DE 134859008
Vers.-St.-Nr. 800 V 200 0004 5633

Postanschrift: 48131 Münster
Hausanschrift: Provinzial-Allee 1, 48159 Münster
www.provinzial.de

Bankverbindung: Helaba
IBAN DE80 3005 0000 0000 0603 27
BIC WELADED33

Vorstand:
Dr. Wolfgang Breuer (Vorsitzender),
Patric Fedlmeier (stv. Vorsitzender),
Dr. Markus Hofmann, Sabine Krummenerl,
Guido Schaefers, Dr. Ulrich Scholten

Vorsitzender des Aufsichtsrats:
Matthias Löb

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

Aufgrund der hohen Diversifikation der Kapitalanlagen sind Auswirkungen möglicher Nachhaltigkeitsrisiken bereits zu einem hohen Maße minimiert. Ergänzt wird dies durch die Anwendung von Ausschlüssen. Nach Analysen der Risiko-Return-Profile vor Festlegung einer finalen Ausschlussliste wird davon ausgegangen, dass es keine wesentlichen negativen Auswirkungen auf die Erträge der jeweiligen Kapitalanlagen gibt. Aussagen zu langfristig positiven Auswirkungen können nur schwer quantifiziert werden. Meta-Studien deuten darauf hin, dass Nachhaltigkeitsfaktoren langfristig eher positive Auswirkungen auf die Performance haben.

Seit 2022 sind im Rahmen der Taxonomie-Verordnung auch Angaben zu den ökologisch nachhaltigen Investitionen innerhalb der Kapitalanlagen zu machen. Hierfür definiert die Taxonomie nachhaltige Aktivitäten über ein Klassifikationssystem. Aktuell deckt dies zwei Umweltziele (Klimaschutz und Anpassung an den Klimawandel) ab und wird in den kommenden Jahren um weitere Umweltziele sowie Sozialziele erweitert. Eine Investition in nachhaltige Aktivitäten darf zudem keine anderen Nachhaltigkeitsziele beeinträchtigen (Grundsatz der "Vermeidung erheblicher Beeinträchtigungen" (Do No Significant Harm)) und gewisse Mindeststandards erfüllen. Angaben zum Anteil ökologisch nachhaltiger Investitionen sind aufgrund einer unzureichenden Datenbasis derzeit nicht möglich, weil die Unternehmen in den Kapitalanlagen der Provinzial die benötigten Daten erst im Laufe dieses Jahres veröffentlichen werden. Zudem müssen nur in der EU berichtspflichtige Unternehmen Informationen zur Taxonomie im Geschäftsbericht bereitstellen. Erste Angaben zum Anteil taxonomiefähiger Kapitalanlagen und damit zur Beförderung der Umweltziele der Taxonomie wird die Provinzial im Rahmen ihres Nachhaltigkeitsberichts veröffentlichen. Dieser wird spätestens im Mai 2022 auch im Internet abrufbar sein.

Transparenz bei der Bewerbung ökologischer und sozialer Merkmale nach Artikel 10

Die Kapitalanlage der PNWL wird in der Provinzial Asset Management GmbH (ProAM) verwaltet. Integrierte Nachhaltigkeitselemente erfordern in der Kapitalanlage eine Angabe gemäß Artikel 10 der Offenlegungs-Verordnung. Dies ist dadurch begründet, dass in der Rolle als Investor die PNWL ESG(ökologische, soziale und Governance (gute Unternehmensführung)-Faktoren in den 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.

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 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. Aufgrund der großen gesellschaftlichen Herausforderung hat der Klimawandel einen besonderen Stellenwert und wird im Rahmen der Kapitalanlagen durch eine Dekarbonisierungsstrategie berücksichtigt. Kapitalanlagen, die die jeweiligen Mindestanforderungen nicht erfüllen, werden aus dem potenziellen Anlageuniversum ausgeschlossen und grundsätzlich desinvestiert. In den Prüfungsprozess für die Kapitalanlagen fließen bei Aktien und Renten Daten von MSCI ESG ein. Bei illiquiden Assetklassen (Private Equity, Private Debt, Infrastruktur oder Immobilien) kommen bei externen Asset Managern PRI-Ratings oder interne Scorecards im Zuge der Bewertung zum Einsatz.

Der Provinzial Konzern ist ein aktiver Investor. Im Rahmen der öffentlich-rechtlichen Versicherungen werden Aktivitäten zur Stimmrechtsausübung und Engagements gebündelt und darauf hingewirkt, dass die investierten Unternehmen ihre aus Nachhaltigkeitsfaktoren resultierenden Risiken eliminieren und aktive Beiträge zur Erreichung ökologischer und gesellschaftlicher Ziele leisten. Aufgrund der hohen Diversifikation der Kapitalanlagen sind Auswirkungen möglicher Nachhaltigkeitsrisiken bereits zu einem hohen Maße minimiert. Die Kombination von Ausschlusskriterien, einer Dekarbonisierungsstrategie, Engagement und Risikomanagement ist ein effektiver Ansatz, um mögliche negative Auswirkungen der Kapitalanlagen auf die Nachhaltigkeit im Zeitablauf zu verringern und positive Veränderungen zu befördern.

Aufgrund dieser Faktoren sind keine wesentlichen negativen Auswirkungen auf die Erträge der jeweiligen Kapitalanlagen zu erwarten. Aussagen zu langfristig positiven Auswirkungen können nur schwer quantifiziert werden. Meta-Studien deuten darauf hin, dass Nachhaltigkeitsfaktoren langfristig eher positive Auswirkungen auf die Performance haben.

Seit 2022 sind im Rahmen der Taxonomie-Verordnung auch Angaben zu den ökologisch nachhaltigen Investitionen innerhalb der Kapitalanlagen zu machen. Angaben zum Anteil ökologisch nachhaltiger Investitionen sind aufgrund einer unzureichenden Datenbasis derzeit nicht möglich, weil die Unternehmen in den Kapitalanlagen der Provinzial die benötigten Daten erst im Laufe dieses Jahres veröffentlichen werden. Erste Angaben zum Anteil taxonomiefähiger Kapitalanlagen wird die Provinzial im Rahmen ihres Nachhaltigkeitsberichts veröffentlichen. Dieser wird spätestens im Mai 2022 auch im Internet abrufbar sein.

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