

Regelmäßige Informationen zu den in Artikel 8 Absätze 1, 2 und 2a der Verordnung (EU) 2019/2088 und Artikel 6 Absatz 1 der Verordnung (EU) 2020/852 genannten Finanzprodukten

Eine **nachhaltige Investition** ist eine Investition in eine Wirtschaftstätigkeit, die zur Erreichung eines Umweltziels oder sozialen Ziels beiträgt, vorausgesetzt, dass diese Investition keine Umweltziele oder sozialen Ziele erheblich beeinträchtigt und die Unternehmen, in die investiert wird, Verfahrensweisen einer guten Unternehmensführung anwenden.

Die **EU-Taxonomie** ist ein Klassifikationssystem, das in der Verordnung (EU) 2020/852 festgelegt ist und ein Verzeichnis von **ökologisch nachhaltigen Wirtschaftstätigkeiten** enthält. Diese Verordnung umfasst kein Verzeichnis der sozial nachhaltigen Wirtschaftstätigkeiten. Nachhaltige Investitionen mit einem Umweltziel könnten taxonomiekonform sein oder nicht.

## Name des Produkts:

Barmenia Lebensversicherung a.G. Sicherungsvermögen

## Unternehmenskennung (LEI-Code):

529900LUHDKBFWOBC70

## Ökologische und/oder soziale Merkmale

### Wurden mit diesem Finanzprodukt nachhaltige Investitionen angestrebt?

Ja

Nein

Es wurden damit **nachhaltige Investitionen mit einem Umweltziel** getätigt: \_\_%

in Wirtschaftstätigkeiten, die nach der EU-Taxonomie als ökologisch nachhaltig einzustufen sind

in Wirtschaftstätigkeiten, die nach der EU-Taxonomie nicht als ökologisch nachhaltig einzustufen sind

Es wurden damit **nachhaltige Investitionen mit einem sozialen Ziel** getätigt: \_\_%

Es wurden damit **ökologische/soziale Merkmale beworben** und obwohl keine nachhaltigen Investitionen angestrebt wurden, enthielt es **8,96 %** an nachhaltigen Investitionen

mit einem Umweltziel in Wirtschaftstätigkeiten, die nach der EU-Taxonomie als ökologisch nachhaltig einzustufen sind

mit einem Umweltziel in Wirtschaftstätigkeiten, die nach der EU-Taxonomie nicht als ökologisch nachhaltig einzustufen sind

mit einem sozialen Ziel

Es wurden damit ökologische/soziale Merkmale beworben, aber **keine nachhaltigen Investitionen getätigt**.



## Inwieweit wurden die mit dem Finanzprodukt beworbenen ökologischen und/oder sozialen Merkmale erfüllt?

Das Sicherungsvermögen der Barmenia Lebensversicherung a.G. bewirbt ökologische und/oder soziale Merkmale.

- Es gilt eine umfangreiche Ausschlussliste jeweils für Unternehmen und für Staaten. Diese Ausschlüsse werden in den Anlageklassen Rentendirektbestand, Spezialfondsmandate, Alternative Investments sowie für die Mieter unserer Immobilien für den Bestand und die Neuanlage umgesetzt. Sofern keine Daten über unseren Datenanbieter MSCI ESG Research oder über einen individuellen Fragebogen erhoben werden konnten, gilt eine Beurteilung nach dem best-effort-Prinzip. Die Barmenia verfolgt insbesondere das ökologische Ziel der Dekarbonisierung. Hierfür wurden insbesondere die folgenden Ausschlusskriterien gesetzt:

- Umsatz aus Kohleförderung und Umsatz >30% aus Kohleverstromung
- Umsatz >5% Ölsande und Ölschiefer

Mit **Nachhaltigkeitsindikatoren** wird gemessen, inwieweit die mit dem Finanzprodukt beworbenen ökologischen oder sozialen Merkmale erreicht werden.

2. Über alle Assetklassen hinweg setzt die Barmenia bei der Neuanlage ein ESG-Mindestrating von BB voraus.
3. Für das Gesamtportfolio wurde ein ESG-Durchschnittsrating von A erzielt.
4. Die Barmenia hat sich zum Ziel gesetzt, in den Anlageklassen Aktien und Anleihen die Höhe der PAI (Principal Adverse Impact) Indikatoren, nach denen sie steuert (wie beispielsweise Scope 1 und 2 Emissionen, CO2-Intensität, fossile Brennstoffe, Fehlen einer CO2-Reduktionsstrategie für Unternehmen), zu verringern. Hiermit wird insbesondere in diesen Anlageklassen das Ziel der Dekarbonisierung verfolgt, um damit einen Beitrag zu den Umweltzielen Klimaschutz sowie Anpassung an den Klimawandel nach Art.9 EU Taxonomie zu leisten.
5. Finanzierungen an Wohnungsbaugenossenschaften und kommunalen Gesellschaften werden als Bereitstellung von bezahlbarem Wohnraum in lebenswerten Quartieren betrachtet und tragen somit zu diesem sozialen Ziel bei.

Darüber hinaus werden und wurden in der Berichtsperiode sowohl Praktiken guter Unternehmensführung sowie die Einhaltung von allgemeinen Menschen- sowie Arbeitnehmerrechten in der Anlagestrategie umfassend berücksichtigt.

Bei den **wichtigsten nachteiligen Auswirkungen** handelt es sich um die bedeutendsten nachteiligen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren in den Bereichen Umwelt, Soziales und Beschäftigung, Achtung der Menschenrechte und Bekämpfung von Korruption und Bestechung.

- **Wie haben die Nachhaltigkeitsindikatoren abgeschnitten?**

Das ökologische Ziel der Dekarbonisierung erstreckt sich vornehmlich auf Aktien und Anleihen des Portfolios der Barmenia Lebensversicherung a.G. In wie weit das Ziel erreicht wurde, wird anhand der PAI, nach denen die Barmenia steuert, bezogen auf das gesamte Portfolio gemessen. Die CO2-Intensität konnte in Bezug auf die gesetzte Basis 31.12.2020 um mehr als 30% reduziert werden. Allerdings sind aktuell erst für 35 % des gesamten Kapitalanlageportfolios CO2-Daten vorhanden. Da diese Daten, insbesondere die Scope 3 Emissionen, weitestgehend Schätzungen sind, veröffentlicht die Barmenia keine konkreten CO2-Emissionsdaten, da diese im Vergleich mit zukünftigen Werten nicht aussagekräftig sind.

- **Welche Ziele verfolgten die nachhaltigen Investitionen, die mit dem Finanzprodukt teilweise getätigt wurden, und wie trägt die nachhaltige Investition zu diesen Zielen bei?**

Die Barmenia hat sich zum Ziel gesetzt, die Dekarbonisierung des Portfolios voranzutreiben sowie die Transformation hin zur Klimaneutralität zu fördern, um ihren Beitrag zum Klimaschutz zu leisten. Dies ist über die Ausschlusskriterien hinaus vornehmlich in den Anlageklassen Aktien und Anleihen möglich. Neben den bereits beschriebenen Maßnahmen, wurden die folgenden Definitionen für diese Anlageklassen festgelegt:

1. Unternehmen gelten nur als nachhaltig, wenn sie eine Strategie zur Verringerung des CO2-Ausstoßes verfolgen.
2. Staaten gelten nur als nachhaltig, wenn Sie das Pariser Klimaabkommen gezeichnet haben.

Das Ziel Anpassung an den Klimawandel unterstützen wir durch Investitionen in erneuerbare Energien und Infrastrukturprojekte.

Das soziale Ziel Bereitstellung von bezahlbarem Wohnraum in lebenswerten Quartieren wurde durch Finanzierungen an Wohnungsbaugenossenschaften und kommunale Gesellschaften gefördert.

- ***Inwiefern haben die nachhaltigen Investitionen, die mit dem Finanzprodukt teilweise getätigt wurden, ökologisch oder sozial nachhaltigen Anlagezielen nicht erheblich geschadet?***

Zur Einschätzung von Nachhaltigkeitsrisiken von Unternehmen und Staaten orientiert sich die Barmenia über alle Anlageklassen hinweg an der Ratingmethodik von MSCI ESG Research, welche sieben Nachhaltigkeitsratingstufen vorsieht. In Unternehmen mit den schlechtesten beiden Ratingstufen wurde und wird nicht neu investiert, vorhandene Investitionen in diesen beiden Ratingstufen werden als nicht nachhaltig angesehen. Unternehmen müssen ein Kennzeichen unseres ESG-Ratingunternehmens für gute oder durchschnittliche Unternehmensführung vorweisen, damit die Investitionen als nachhaltig angerechnet werden. Sie dürfen keine Verurteilungen wegen Verstößen gegen Antikorruptions- und Antibestechungsgesetze oder unzureichende Maßnahmen gegen Korruption oder Bestechung aufweisen.

Die umfangreichen Ausschlusskriterien, insbesondere der Ausschluss von Investitionen, die gegen den UNGC oder die ILO verstoßen bzw. in kontroverse Waffen, zielen darauf ab, keine nachhaltige Investition erheblich zu beeinträchtigen.

### ***Wie wurden die Indikatoren für nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt?***

Zur Analyse der als nachhaltig klassifizierten Investitionen in Unternehmen oder Länder dienen die Daten von MSCI ESG Research als Grundlage. Treibhausgasemissionen werden in den Anlageklassen Aktien und Unternehmensanleihen in die Anlageentscheidungen einbezogen. Unternehmen, welche keine Initiative zur Verringerung von CO<sub>2</sub>-Emissionen haben, können zwar ökologische oder soziale Merkmale fördern, gelten entsprechend der Definition der Barmenia aber als nicht nachhaltig. Bei nachhaltigen Investitionen in Unternehmen erfolgt zudem eine Prüfung auf die Einhaltung der 10 Prinzipien des UNGC sowie der Ausschluss von kontroversen Waffen. Um über den UNGC hinaus die Wesentlichkeit der Guten Unternehmensführung zu unterstreichen, prüft die Barmenia bei allen nachhaltigen Investments das Vorhandensein einer Whistleblower Policy. Investitionen gelten ebenfalls als nicht nachhaltig, wenn sie biodiversitätssensible Gebiete oder Tierarten der roten Liste schädigen oder gefährlichen Abfall bzw. Wasserverschmutzung verursachen. Im Bereich der Staatsanleihen werden insbesondere autoritäre Regime sowie Staaten, die die Todesstrafe praktizieren und Verstöße gegen Menschen- und Arbeitsrechte haben, ausgeschlossen.

Alle als nachhaltig eingestuftten Investitionen in Staatsanleihen werden auf soziale Verstöße nach dem best-effort-Prinzip geprüft, die entsprechenden Staaten müssen das Pariser Klimaabkommen gezeichnet haben.

Die Barmenia handelt vorausschauend und verantwortungsvoll, den Beitrag zu dem beworbenen Umweltziel Dekarbonisierung sowie die Vermeidung erheblicher Nachteile in den Anlageklassen Aktien und Anleihen zu quantifizieren und zu dokumentieren, sowie eine lückenlose historische Datenbasis aufzubauen. Auf der aktuellen Datenbasis wurden die Portfolien mindestens monatlich überwacht und Bestandsinvestitionen, die gegen die Ausschlussliste verstießen, wurden innerhalb eines Jahres veräußert.

***Stehen die nachhaltigen Investitionen mit den OECD-Leitsätzen für multinationale Unternehmen und den Leitprinzipien der Vereinten Nationen für Wirtschaft und Menschenrechte in Einklang? Nähere Angaben:***

Bereits seit 2015 setzt die Barmenia das normative Screening nach dem UNGC um und beachtet als Ausschlusskriterium Verstöße gegen Prinzipien, die die ILO als grundlegend ansieht: Versammlungs- und Vereinigungsfreiheit, Zwangsarbeit, Kinderarbeit, Diskriminierung sowie systematische Umgehung von Mindestarbeitsstandards. Dies gilt für die Unternehmen selbst sowie für deren Zulieferer/Subunternehmer sowie für Neuanlagen und den gesamten Bestand. Für die Analyse wurden die Daten von MSCI ESG Research verwendet.

*In der EU-Taxonomie ist der Grundsatz „Vermeidung erheblicher Beeinträchtigungen“ festgelegt, nach dem taxonomiekonforme Investitionen die Ziele der EU-Taxonomie nicht erheblich beeinträchtigen dürfen, und es sind spezifische Unionskriterien beigefügt.*

Der Grundsatz „Vermeidung erheblicher Beeinträchtigungen“ findet nur bei denjenigen dem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen Anwendung, die die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten berücksichtigen. Die dem verbleibenden Teil dieses Finanzprodukts zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten.

*Alle anderen nachhaltigen Investitionen dürfen ökologische oder soziale Ziele ebenfalls nicht erheblich beeinträchtigen.*



**Wie wurden bei diesem Finanzprodukt die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt?**

Die Barmenia hat für jede Anlageklasse, mit der ökologische oder soziale Merkmale beworben werden, eine eigene Anlagestrategie festgelegt. Für jede dieser Anlageklassen wurden im gesamten Investmentprozess nachteilige Nachhaltigkeitsauswirkungen (PAI) berücksichtigt. Für Unternehmen galt insbesondere die Einhaltung der 10 Prinzipien des UNGC sowie der Ausschluss von kontroversen Waffen. Im Bereich der Aktien und Unternehmensanleihen wurden zudem die Scope 1 und 2 Emissionen sowie die Bestände von fossilen Brennstoffen einbezogen.

Im Bereich der Staatsanleihen werden und wurden insbesondere autoritäre Regime sowie Staaten, die die Todesstrafe praktizieren und Verstöße gegen Menschen- und Arbeitsrechte haben, ausgeschlossen, um soziale Verstöße zu minimieren.

Bei Investmententscheidungen im Immobilienbereich wurde die Vergrößerung des Bestandes energieeffizienter Immobilienanlagen berücksichtigt.



## Welche sind die Hauptinvestitionen dieses Finanzprodukts?

Die Liste umfasst die folgenden Investitionen, auf die **der größte Anteil** im Bezugszeitraum getätigten **Investitionen** des Finanzprodukts entfiel: Jahr 2022

Nr.	Größte Investitionen	Sektor	In % der Vermögenswerte	Land
1	BAR AI Infra SCS, SICAV-FIAR	Erbringung von Finanz- und Versicherungsdienstleistungen	2,05%	Luxemburg
2	AEAM DUTCH MTG FD 2	Erbringung von Finanz- und Versicherungsdienstleistungen	1,30%	Niederlande
3	ALPHA Eur.Priv.Debt SA -Com.4-EO-Var.Basket abh.SV 18(18/28)	Erbringung von Finanz- und Versicherungsdienstleistungen	1,02%	Luxemburg
4	WUP Opportunity Fund SCS	Erbringung von freiberuflichen, wissenschaftlichen und technischen Dienstleistungen	0,93%	Luxemburg
5	Commerzbank (vorm.Hypb.Frankfurt AG)/ 4.97 / 20.02.2023/SSDA	Erbringung von Finanz- und Versicherungsdienstleistungen	0,83%	Deutschland
6	KKR Diversified Core Infrastructure Fund (B) SCSp	Erbringung von Finanz- und Versicherungsdienstleistungen	0,75%	Luxemburg
7	Conti Lebensversicherung AG / 4.5 / 31.07.2028 / NSVU	Erbringung von Finanz- und Versicherungsdienstleistungen	0,74%	Deutschland
8	ALPHA Eur.Priv.Debt SA -Com.1-EO-Var.Basket abh.SV 16(16/26)	Erbringung von Finanz- und Versicherungsdienstleistungen	0,66%	Luxemburg
9	Golding Buyout 2018 SCS SICAV-FIAR	Erbringung von Finanz- und Versicherungsdienstleistungen	0,65%	Luxemburg
10	Infrastructure Access Portfolio L-1 SCSp	Erbringung von Finanz- und Versicherungsdienstleistungen	0,55%	Luxemburg
11	RW Konsorten Dachfonds Inhaber-Anteile	Erbringung von Finanz- und Versicherungsdienstleistungen	0,48%	Deutschland
12	Land Nordrhein-Westfalen 1,5 % ( 12.06.2040) ANL	Regionalregierung	0,46%	Deutschland
13	Partners Group Global Value 2020 (EUR) S.C.A., SICAR	Vermietung von sonstigen wirtschaftlichen Dienstleistungen	0,45%	Luxemburg
14	National Bank of Canada(18.09.2045)Zero 1 x kdb. 18.09.2025	Erbringung von Finanz- und Versicherungsdienstleistungen	0,45%	Kanada
15	EFSF European Financial Stab. Fac. 1,75 % ( 17.07.2053) ANL	Exterritoriale Organisationen und Körperschaften	0,43%	Europäische Union



## Wie hoch war der Anteil der nachhaltigkeitsbezogenen Investitionen?

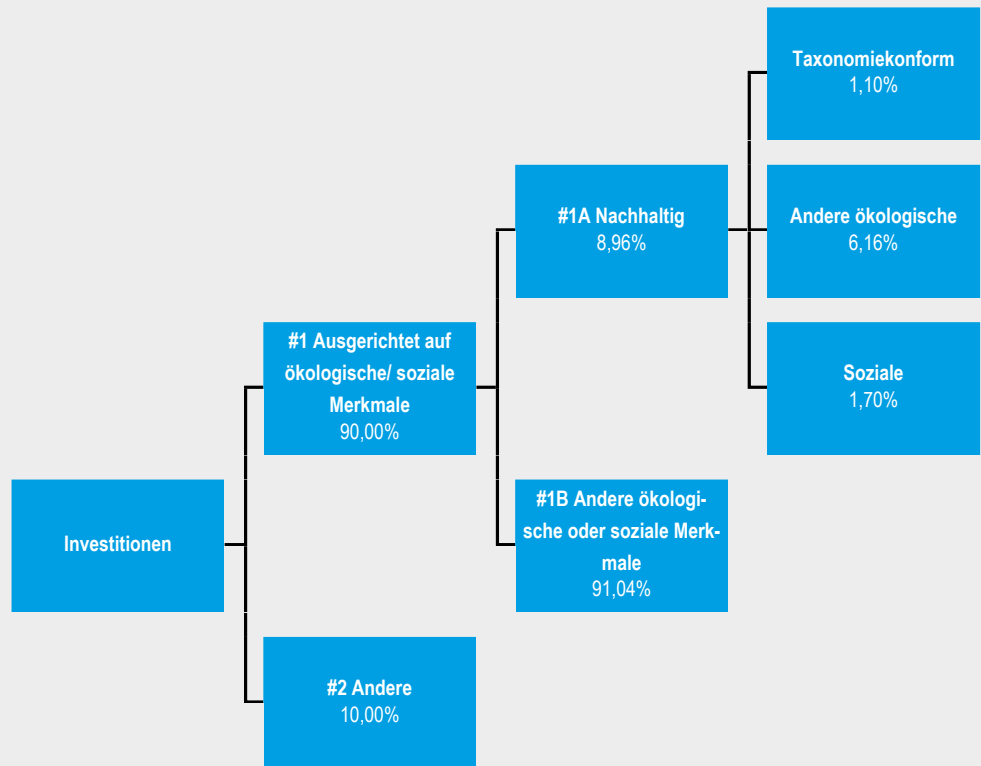
Die **Vermögensallokation** gibt den jeweiligen Anteil der Investitionen in bestimmte Vermögenswerte an.

### • Wie sah die Vermögensallokation aus?

Im Berichtszeitraum waren 90 % der Investitionen des Finanzproduktes ausgerichtet auf ökologische oder soziale Merkmale, dazu gehört das ökologische Ziel der Dekarbonisierung sowie die Einhaltung des UNGC. Es wurden keine Investitionen in Unternehmen getätigt, welche in kontroverse Waffen investieren, ebenso nicht in Staaten, welche die politischen oder sozialen Rechte ihrer Bürger einschränken.

Zur Kategorie „#2 Andere Investitionen“ gehörten 10%. Dabei handelt es sich um strategische Beteiligungen und Derivate.

Der Anteil der „#1A Nachhaltige Investitionen“ an den Investitionen des Sicherungsvermögens beträgt aktuell 8,96 %.



**#1 Ausgerichtet auf ökologische oder soziale Merkmale** umfasst Investitionen des Finanzprodukts, die zur Erreichung der beworbenen ökologischen oder sozialen Merkmale getätigt wurden.

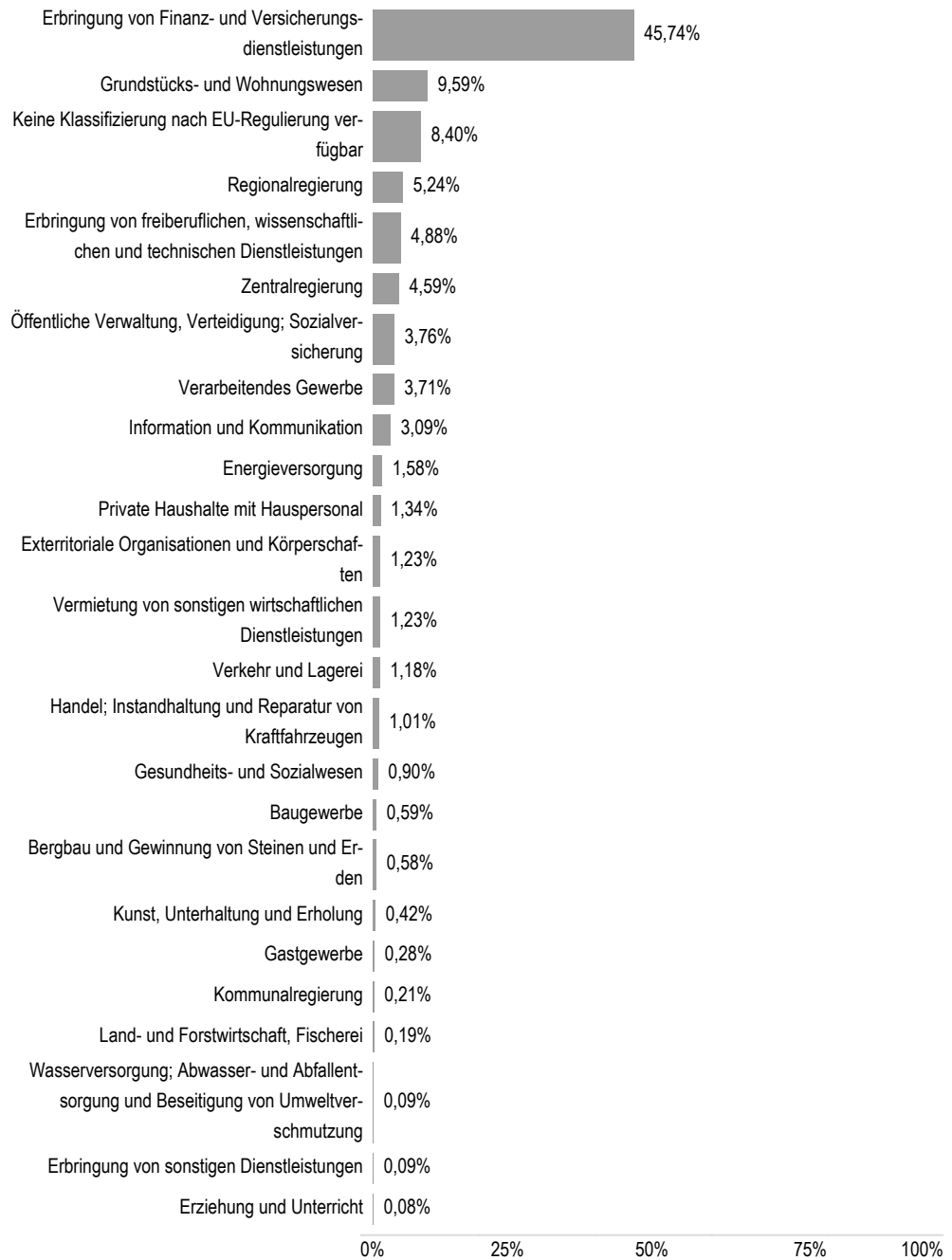
**#2 Andere Investitionen** umfasst die übrigen Investitionen des Finanzprodukts, die weder auf ökologische oder soziale Merkmale ausgerichtet sind noch als nachhaltige Investitionen eingestuft werden.

Die Kategorie **#1 Ausgerichtet auf ökologische oder soziale Merkmale** umfasst folgende Unterkategorien:

- Die Unterkategorie **#1A Nachhaltige Investitionen** deckt nachhaltige Investitionen mit ökologischen oder sozialen Zielen ab.
- Die Unterkategorie **#1B Andere ökologische oder soziale Merkmale** umfasst Investitionen, die auf ökologische oder soziale Merkmale ausgerichtet sind, aber nicht als nachhaltige Investitionen eingestuft werden.

- **In welchen Wirtschaftssektoren wurden die Investitionen getätigt?**

• **Anteil der Investitionen in verschiedenen Wirtschaftszweigen**



**Inwiefern wurden nachhaltige Investitionen mit einem Umweltziel mit der EU-Taxonomie in Einklang gebracht?**

Aufgrund der noch fehlenden oder unvollständigen Berichterstattung der Unternehmen, können die nachhaltigen Investments nach EU-Taxonomie noch nicht korrekt ausgewiesen werden. Die meisten zur Verfügung stehenden Daten sind geschätzt. Die geschätzten taxonomiekonformen Investitionen betragen aktuell 1,1%.

• **Wurde mit dem Finanzprodukt in EU-taxonomiekonforme Tätigkeiten im Bereich fossiles Gas und/oder Kernenergie investiert?**

Ja:

In fossiles Gas

In Kernenergie

Nein

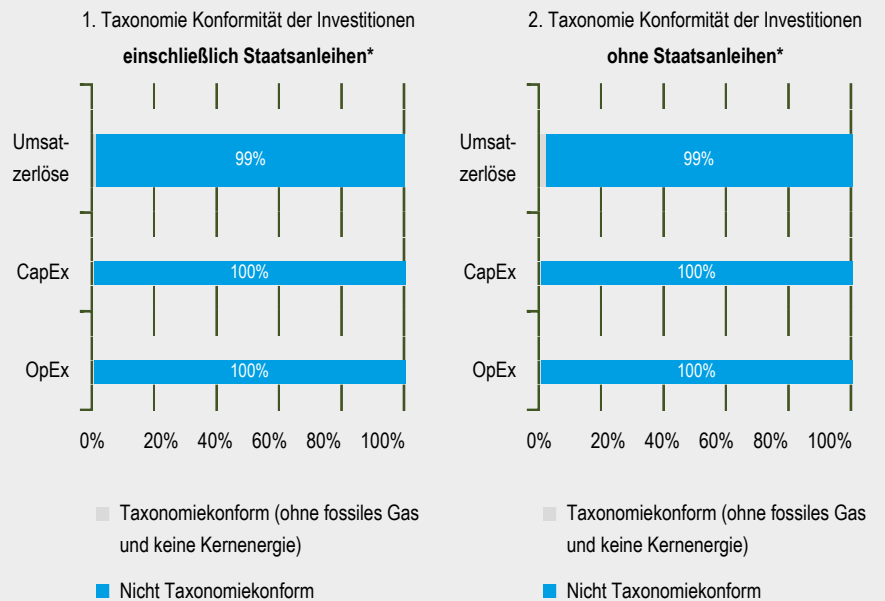
**Ermöglichende Tätigkeiten** wirken unmittelbar ermöglichend darauf hin, dass andere Tätigkeiten einen wesentlichen Beitrag zu den Umweltzielen leisten. **Übergangstätigkeiten** sind Tätigkeiten, für die es noch keine CO<sub>2</sub>-armen Alternativen gibt und die unter anderem Treibhausgasemissionswerte aufweisen, die den besten Leistungen entsprechen.

Taxonomiekonforme Tätigkeiten, ausgedrückt durch den Anteil der:

- **Umsatzerlöse**, die den Anteil der Einnahmen aus umweltfreundlichen Aktivitäten der Unternehmen, in die investiert wird, widerspiegeln
- **Investitionsausgaben (CapEx)**, die die umweltfreundlichen Investitionen der Unternehmen, in die investiert wird, aufzeigen, z. B. für den Übergang zu einer grünen Wirtschaft
- **Betriebsausgaben (OpEx)**, die die umweltfreundlichen betrieblichen Aktivitäten der Unternehmen, in die investiert wird, widerspiegeln

Da die Unternehmen die taxonomiekonformen Wirtschaftsaktivitäten in fossiles Gas und Atomkraft erst im Laufe des Jahres 2023 melden müssen, können noch keine Analysen durchgeführt werden, ob dieses Finanzprodukt solche Investitionen enthält.

Die nachstehenden Grafiken zeigen den Mindestprozentsatz der EU-taxonomiekonformen Investitionen in Grün. Da es keine geeignete Methode zur Bestimmung der Taxonomiekonformität von Staatsanleihen\* gibt, zeigt die erste Grafik die Taxonomiekonformität in Bezug auf alle Investitionen des Finanzprodukts einschließlich der Staatsanleihen, während die zweite Grafik die Taxonomiekonformität nur in Bezug auf die Investitionen des Finanzprodukts zeigt, die keine Staatsanleihen umfassen.



Diese Grafik gibt 100,00% der Gesamtinvestitionen wieder.

\* Für die Zwecke dieser Grafiken umfasst der Begriff „Staatsanleihen“ alle Risikopositionen gegenüber Staaten.

\*Tätigkeiten im Bereich fossiles Gas und/oder Kernenergie sind nur dann EU-taxonomiekonform, wenn sie zur Eindämmung des Klimawandels („Klimaschutz“) beitragen und kein Ziel der EU-Taxonomie erheblich beeinträchtigen - siehe Erläuterung links am Rand. Die vollständigen Kriterien für EU-taxonomiekonforme Wirtschaftstätigkeiten im Bereich fossiles Gas und Kernenergie sind in der Delegierten Verordnung (EU) 2022/1214 der Kommission festgelegt.

- **Wie hoch ist der Anteil der Investitionen, die in Übergangstätigkeiten und ermöglichende Tätigkeiten geflossen sind?**

Eine Aufteilung der Investitionen in Übergangstätigkeiten und ermöglichende Tätigkeiten ist aktuell noch nicht möglich und muss deshalb jeweils mit 0 ausgewiesen werden.





sind nachhaltige Investitionen mit einem Umweltziel, die **die Kriterien** für ökologisch nachhaltige Wirtschaftstätigkeiten gemäß der Verordnung (EU) 2020/852 **nicht berücksichtigen**.



## Wie hoch war der Anteil der nicht mit der EU-Taxonomie konformen nachhaltigen Investitionen mit einem Umweltziel?

Der Anteil der nicht mit der EU-Taxonomie konformen aber laut Definition der Barmenia nachhaltigen Investitionen liegt bei 6,1%. Als nachhaltige Investments definiert die Barmenia Investitionen, die die Ausschlüsse von Unternehmen bzw. Staaten entsprechend der beschriebenen Ausschlusspolitik der Barmenia einhalten, ihre CO2 Emissionen Scope 1 und 2 berichten sowie ein Ziel zur Reduktion von CO2-Emissionen haben und somit das ökologische Umweltziel der Dekarbonisierung verfolgen und dabei keinem nachhaltigen Anlageziel wesentlich schaden bzw. direkte Investitionen in erneuerbare Energien. Staaten müssen das Pariser Klimaabkommen gezeichnet haben.



## Wie hoch war der Anteil der sozial nachhaltigen Investitionen?

Die Kriterien für die sozial nachhaltigen Investitionen sind noch nicht abschließend festgelegt. Seit 2015 hat die Barmenia Ausschlusskriterien für ihre Kapitalanlage festgelegt, welche sich an ihrem Wertebild orientieren und einem sozialen Schwerpunkt folgten. Diese Kriterien wurden sukzessive erweitert und mit gezielten sozialen Investments in den Bereichen Immobilien und Alternative Investments untermauert. Aktuell werden in dieser Quote nur die Finanzierungen an Wohnungsbaugenossenschaften und kommunalen Gesellschaften berichtet mit dem sozialen Ziel von bezahlbarem Wohnraum in lebenswerten Quartieren.



## Welche Investitionen fielen unter „Andere Investitionen“, welcher Anlagezweck wurden mit ihnen verfolgt und gab es einen ökologischen oder sozialen Mindestschutz?

Unter "#2 Andere Investitionen" fallen Investitionen, die aufgrund ihrer Illiquidität oder sonstiger Parameter nicht veräußert werden können oder bei denen die Erfassung von Nachhaltigkeitsdaten zum aktuellen Zeitpunkt noch nicht möglich ist. Dazu gehören strategische Beteiligungen und Derivate.



## Welche Maßnahmen wurden während des Bezugszeitraums zur Erfüllung der ökologischen und/oder sozialen Merkmale ergriffen?

Die Barmenia hat neue Ausschlusskriterien eingeführt, um umweltschädliche Ölförderung nicht zu finanzieren. Der Anteil am Ertrag eines Unternehmens aus der Förderung von Ölsanden bzw. Ölschiefer darf 5% nicht übersteigen. Gleichzeitig wird dadurch der Anteil von Fossilen Energieträgern und CO2 Ausstoß reduziert. Durch die Festlegung der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen (PAI), die bei Investitionsentscheidungen mit einbezogen werden, wie das Vorhandensein einer CO2 Reduktionsstrategie, wird im Bereich Aktien und Anleihen vornehmlich in Unternehmen investiert, die ebenfalls Anstrengungen zur CO2 Reduktion unternehmen. Green Bonds von Unternehmen, die noch mehr als 30% ihrer Energie aus Kohleverstromung gewinnen sind investierbar, damit Transformation gelingen kann.

Als mittelständischer Versicherer versichert die Barmenia keine Öl- und Gasunternehmen oder Atomkraftwerke.