

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:
Nachhaltig investieren plus

Unternehmenskennung (LEI-Code):
529900EJ7YPUKHGI1W50

Ökologische und/oder soziale Merkmale

Wurden mit diesem Finanzprodukt nachhaltige Investitionen angestrebt?

Ja

Nein

Es wurden damit **nachhaltige Investitionen mit einem Umweltziel** getätigt:

Es wurden damit **ökologische/soziale Merkmale beworben** und obwohl keine nachhaltigen Investitionen angestrebt wurden, enthielt es **47,56 %** an nachhaltigen Investitionen

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

mit einem Umweltziel 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

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

mit einem sozialen Ziel

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

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?

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

Die beworbenen ökologischen und/oder sozialen Merkmale wurden erfüllt, indem in Investmentfonds investiert wurde, die ökologische und/oder soziale Merkmale im Rahmen ihrer Anlagepolitik unterstützen bzw. fördern. Ökologische und/oder soziale Merkmale umfassen u.a. den Klimaschutz, die Anpassung an den Klimawandel, die Vermeidung und Verminderung der Umweltverschmutzung sowie den Schutz und die Wiederherstellung der Biodiversität und der Ökosysteme. Im Rahmen der sozialen Merkmale sind hierunter z.B. die Bekämpfung von Ungleichheiten, die Förderung von sozialem Zusammenhalt, die soziale Integration und die Einhaltung von arbeitsrechtlichen Mindeststandards zu verstehen.

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?**

Die folgenden PAIs (Principal Adverse Impacts) wurden von allen Portfolio-Fonds berücksichtigt: Treibhausgas-Emissionen, Biodiversität, Wasser, Abfall, soziale Themen und Arbeitnehmerbelange.

"Nachhaltig investieren plus" enthält mehrheitlich Fonds, die in unterschiedlicher Weise Nachhaltigkeitsindikatoren zur Messung ihrer beworbenen ökologischen oder sozialen Merkmale heranziehen. Dadurch soll festgestellt werden, inwieweit diese Merkmale erreicht werden.

Die von den Fondsgesellschaften angewendeten Messmethoden umfassten in unterschiedlichem Ausmaß die Analyse von externen Mindeststandards (ÖGUT – Responsible Investment Standard), von Nachhaltigkeitskriterien externer Siegel und Zertifikate, von Unternehmens- und Branchenratings, von Angaben zu CO₂-Emissionen, von grünen Einnahmen (gemessen am Anteil der Einnahmen der Emittenten aus Produkten und Dienstleistungen, die eine Emissionsreduzierung durch innovative Lösungen wie erneuerbare Energien ermöglichen) und von externen Scoring-Daten wie dem ISS ESG Performance Score.

Nr.	PAI-Indikator	Messgröße	Reference Period 01.01. - 31.12.2023
1	THG-Emissionsintensität der Unternehmen, in die investiert wird	THG-Emissionsintensität der Unternehmen, in die investiert wird (Tonnen CO ₂ -Emissionen pro Million EUR Umsatz) % zu berücksichtigende Investitionen der gesamten Kapitalanlage: 94,30% % Investitionen mit erfassten Daten der gesamten Kapitalanlage: 72,18%	333,98
2	Engagement in Unternehmen, die im Bereich der fossilen Brennstoffe tätig sind	Anteil der Investitionen in Unternehmen, die im Bereich der fossilen Brennstoffe tätig sind % zu berücksichtigende Investitionen der gesamten Kapitalanlage: 94,30% % Investitionen mit erfassten Daten der gesamten Kapitalanlage: 72,80%	5,49%
3	Tätigkeiten, die sich nachteilig auf Gebiete mit schutzbedürftiger Biodiversität auswirken	Anteil der Investitionen in Unternehmen, in die investiert wird, mit Standorten/Betrieben in oder in der Nähe von Gebieten mit schutzbedürftiger Biodiversität, sofern sich die Tätigkeiten dieser Unternehmen nachteilig auf diese Gebiete auswirken % zu berücksichtigende Investitionen der gesamten Kapitalanlage: 94,30% % Investitionen mit erfassten Daten der gesamten Kapitalanlage: 72,64%	0,00%

4	Emissionen in Wasser	Tonnen Emissionen in Wasser, die von den Unternehmen, in die investiert wird, pro investierter Million EUR verursacht werden, ausgedrückt als gewichteter Durchschnitt % zu berücksichtigende Investitionen der gesamten Kapitalanlage: 94,30% % Investitionen mit erfassten Daten der gesamten Kapitalanlage: 2,39%	0,00
5	Anteil gefährlicher und radioaktiver Abfälle	Tonnen gefährlicher Abfälle, die von den Unternehmen, in die investiert wird, pro investierter Million EUR erzeugt werden, ausgedrückt als gewichteter Durchschnitt % zu berücksichtigende Investitionen der gesamten Kapitalanlage: 94,30% % Investitionen mit erfassten Daten der gesamten Kapitalanlage: 19,05%	1,69
6	Unbereinigtes geschlechtsspezifisches Verdienstgefälle	Durchschnittliches unbereinigtes geschlechtsspezifisches Verdienstgefälle bei den Unternehmen, in die investiert wird % zu berücksichtigende Investitionen der gesamten Kapitalanlage: 94,30% % Investitionen mit erfassten Daten der gesamten Kapitalanlage: 11,16%	6,91%
7	Engagement in umstrittenen Waffen (Antipersonenminen, Streumunition, chemische und biologische Waffen)	Anteil der Investitionen in Unternehmen, in die investiert wird, die an der Herstellung oder am Verkauf von umstrittenen Waffen beteiligt sind % zu berücksichtigende Investitionen der gesamten Kapitalanlage: 94,30% % Investitionen mit erfassten Daten der gesamten Kapitalanlage: 73,40%	0,00%

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

Das Portfolio verfolgt das Ziel, dem Versicherungsnehmer eine nachhaltige Investition durch eine Veranlagung in verschiedene Investmentfonds zu bieten, die entweder Artikel 8 oder 9 der Offenlegungs-VO entsprechen, und dadurch ökologische und/oder soziale Merkmale in unterschiedlicher Intensität mit jeweils spezifischen Schwerpunkten und Methoden unterstützen bzw. fördern. Dieses Ziel wurde durch Investition in derartige Investmentfonds erfüllt.

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

Es wurden Investmentfonds in das Portfolio selektiert, die über einen "Do-not-significant-harm"-Ansatz verfügen. Dies kann zum Beispiel über Ausschlusskriterien und einen Best-in-Class Ansatz erfolgen.

Wie wurden die Indikatoren für nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt?

Die Indikatoren für nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren wurden in diesem Portfolio im Rahmen der ESG-Strategie des jeweiligen Fonds berücksichtigt.

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:

Für das Portfolio wurden Investmentfonds ausgewählt, die darauf achten, dass ihre nachhaltigen Investitionen mit den OECD-Leitsätzen für multinationale Unternehmen und den Leitprinzipien der Vereinten Nationen für Wirtschaft und Menschenrechte in Einklang stehen.

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?

Von den im Portfolio enthaltenen Fonds wurden folgende PAIs berücksichtigt: Reduktion von Treibhausgasemissionen, Erhalt der Biodiversität, Reduktion bzw. Vermeidung der Grundwasserbelastung & Meeresverschmutzung, Vermeidung von Abfall, Achtung sozialer und arbeitsrechtlicher Standards.



Welche sind die Hauptinvestitionen dieses Finanzprodukts?

Die Liste umfasst die folgenden Investitionen, auf die **der größte Anteil der** im Bezugszeitraum getätigten **Investitionen** des Finanzprodukts entfiel: 01.01. - 31.12.2023

Nr.	ISIN	Größte Investitionen	Sektor	In % der Vermögenswerte	Land
1	LU0718558488	UniRak Nachhaltig A		30,00%	Luxemburg
2	LU0480508919	JSS Sustainable Equity - Global Thematic P EUR acc		20,00%	Luxemburg
3	LU0333595436	JSS Sustainable Equity - Green Planet P EUR dist		20,00%	Luxemburg
4	AT0000A19296	Ethik Mix Solide (T)		20,00%	Österreich
5	AT0000A07HT5	SUPERIOR 3 - Ethik (T)		10,00%	Österreich

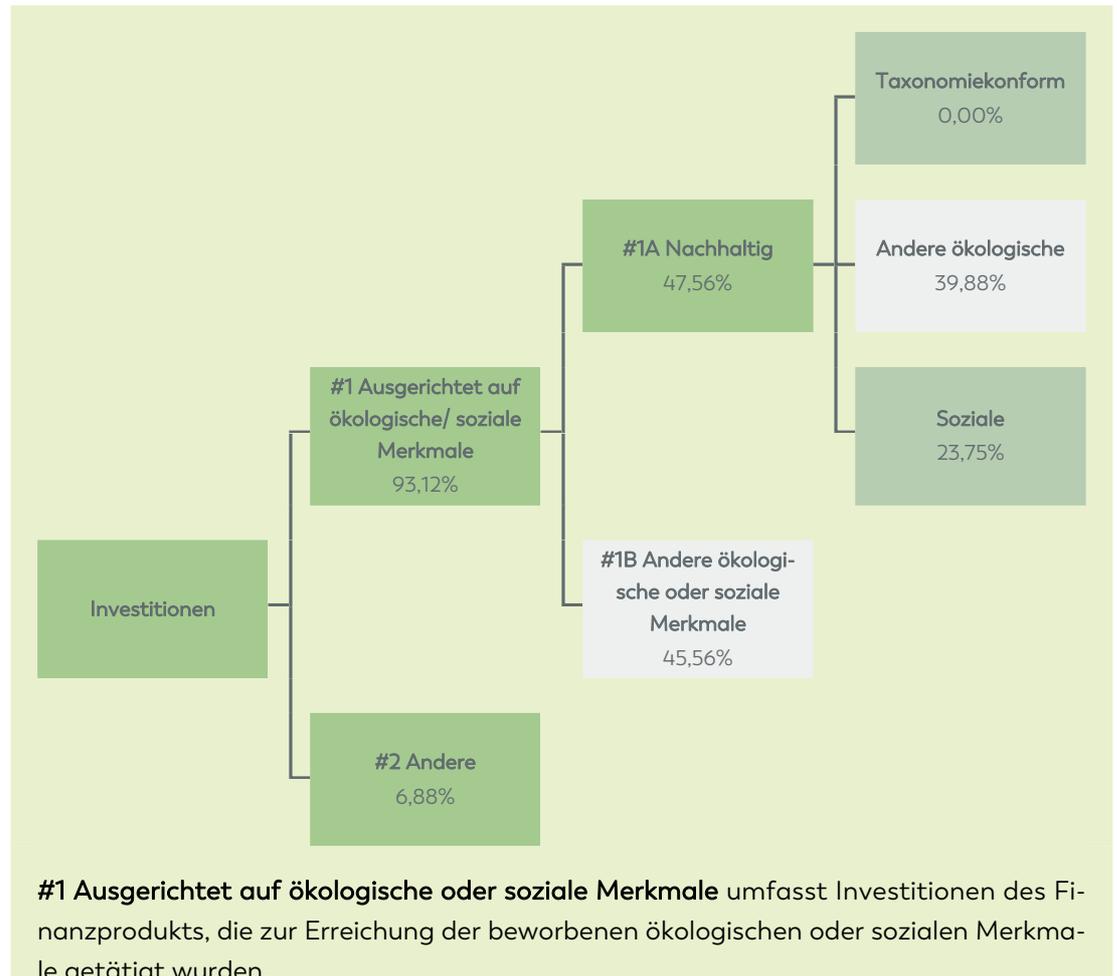


Wie hoch war der Anteil der nachhaltigkeitsbezogenen Investitionen?

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

• Wie sah die Vermögensallokation aus?

Über die gesamte Vermögensallokation des Portfolios "Nachhaltig investieren plus" waren 93,12% der Investitionen auf ökologische und soziale Merkmale ausgerichtet. Nur 6,88% waren Investments, die weder im Einklang mit ökologischen oder sozialen Merkmalen standen noch als nachhaltige Investitionen klassifiziert werden konnten. Diese Investments bestanden aus Kasse, derivativen Instrumenten und Anlagen, die keine Daten hinsichtlich Nachhaltigkeit und Taxonomie zur Verfügung stellten.

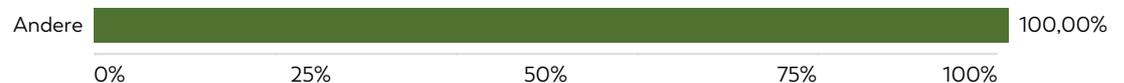


#2 Andere Investitionen umfasst die übrigen Investitionen des Finanzprodukts, die weder auf ökologische oder soziale Merkmale ausgerichtet sind noch als nachhaltige Investitionen eingestuft werden.

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

- Die Unterkategorie **#1A Nachhaltige Investitionen** umfasst ökologisch und sozial nachhaltige Investitionen.
- 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?*



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

Die Entwicklung der Portfolio-Fonds wurde beobachtet. Es waren keine weiteren Maßnahmen notwendig.



Wie hat dieses Finanzprodukt im Vergleich zum bestimmten Referenzwert abgeschnitten?

● *Wie unterscheidet sich der Referenzwert von einem breiten Marktindex?*

Das Portfolio hat keinen Referenzwert.

● *Wie hat dieses Finanzprodukt in Bezug auf die Nachhaltigkeitsindikatoren abgeschnitten, mit denen die Ausrichtung des Referenzwerts auf die beworbenen ökologischen oder sozialen Merkmale bestimmt wird?*

Das Portfolio hat keinen Referenzwert.

● *Wie hat dieses Finanzprodukt im Vergleich zum Referenzwert abgeschnitten?*

Das Portfolio hat keinen Referenzwert.

● *Wie hat dieses Finanzprodukt im Vergleich zum breiten Marktindex abgeschnitten?*

Das Portfolio hat keinen Referenzwert.

Bei den **Referenzwerten** handelt es sich um Indizes, mit denen gemessen wird, ob das Finanzprodukt die beworbenen ökologischen oder sozialen Merkmale erreicht.



Rechtliche Hinweise

Die offengelegten ESG-Informationen werden von der Merkur Lebensversicherung AG mit größtmöglicher Sorgfalt zusammengestellt. Die Merkur Lebensversicherung AG übernimmt keine Haftung für die Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit der Informationen. Da die Datenlage teils mangelhaft ist, kann es bei den Diagrammen und insbesondere bei den prozentuellen Angaben zu Abweichungen kommen. Dies gilt auch für die Angaben der Taxonomiekonformität mit und ohne Staatsanleihen.