

## Produktinformationen

Name der Anlageoption	Barmenia Lebensversicherung a.G. Sicherungsvermögen
Identifikation der Anlageoption	ISIN: XXBARM000001 / WKN: 000000
Hersteller	Barmenia Versicherungen
Link zu den Nachhaltigkeits-Informationen des Herstellers	<a href="http://www.nachhaltige.versicherung">www.nachhaltige.versicherung</a>
Index als Referenzwert	-
Einstufung nach Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor	Artikel 8
BVI Kategorisierung*	Diese Kategorisierung ist optional da sie vom deutschen Verband der Asset Manager vorgenommen wird und nicht von dem EU-Parlament und dem Rat.
Stand des Dokuments	01.02.2021

\*Skala: O = Kein ESG Fonds, B = ESG Basic Fonds, E = ESG Fonds, I = Impact Fonds

## Allgemeine Nachhaltigkeits-Informationen

Nachhaltiges wirtschaftliches Handeln, soziale Verantwortung und Umweltbewusstsein sind in der Unternehmenskultur der Barmenia verankert.

Die Erfüllung der Verträge der Kunden hat oberste Priorität. Die Auswirkungen möglicher Nachhaltigkeitsrisiken auf das gesamte Unternehmen werden regelmäßig überprüft. Dazu gehört für die Barmenia auch, dass das Geld der Kunden verantwortungsvoll investiert wird. Seit dem Jahr 2014 bekennen sich die Barmenia-Unternehmen zu den Grundsätzen für verantwortungsvolles Investieren der Vereinten Nationen (engl. Principles for Responsible Investments, kurz PRI). Mit der Unterschrift verpflichtet sich die Barmenia, Umwelt-, Sozial- und Unternehmensführungsaspekte bei Investitionsentscheidungen zu beachten. Hierzu hat die Barmenia Ausschlusskriterien festgelegt, die für Neuinvestitionen und für den Altbestand gelten:

### Ausschlusskriterien der Barmenia

#### **Unternehmen:**

- Verstoß gegen ein oder mehrere der zehn Prinzipien des UN GLOBAL COMPACT
- Verstoß gegen gute Unternehmensführung
- Herstellung von oder Handel mit geächteten Waffen (Streubomben, Landminen etc.) sowie konventionellen Waffen und konventionellen Waffenkomponenten
- Herstellung von Bioziden (Chemikalien, die von der WHO als extrem gefährlich eingestuft werden)
- Bei der Behandlung von Arbeitnehmern Verstoß 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.
- Verstoß gegen Menschenrechte über Arbeitsverhältnisse hinaus, z. B. Inkaufnahme von Gefährdung der Kunden, Menschenhandel, Gewaltanwendung, Verletzung der Selbstbestimmungsrechte. Dies gilt für die Unternehmen selbst sowie für deren Zulieferer/Subunternehmer.

#### **Staaten:**

- Verstoß gegen Arbeitsrechte hinsichtlich Mindestlöhne, Arbeitszeiten, Sicherheit und Gesundheit
- Autoritäre Regime
- Juristische Diskriminierung gesellschaftlicher Gruppen, z. B. Frauen, Behinderte, Minderheiten
- Weite Verbreitung von Kinderarbeit
- Verstoß gegen Menschenrechte, z. B. politische Willkür, Folter, Bewegungs- und Religionsfreiheit
- Massive Einschränkung der Presse- und Medienfreiheit
- Praktizierung der Todesstrafe

Durch Einhalten dieser weitreichenden Ausschlusskriterien in den gesamten internen wie externen Investmentprozessen stellen wir sicher, dass ökologische und soziale Merkmale sowie Governance-Aspekte beachtet werden. Darüber hinaus hat die Barmenia ein tägliches Warnsystem installiert, wodurch negative Veränderungen der Investitionen im Portfolio mitgeteilt werden und ein sofortiges Handeln ermöglichen. Als Datenlieferant steht uns im Anlageentscheidungsprozess sowie zur Verwaltung, Messung und Berichterstattung unser Partner MSCI ESG Research zur Seite. Regelmäßig wird ein ESG-Durchschnittsrating für unser Portfolio ermittelt, um die Qualität unseres Bestandsportfolios sicherzustellen. Jährlich messen wir den CO<sub>2</sub>-Gehalt unseres Portfolios und vergleichen ihn mit einer Standard- und reduzierten Benchmark. Für Aktien im Bestand üben wir unser Stimmrecht aus. Der Prozentsatz der Finanzanlagen, die eine positive oder negative Auswahlprüfung nach Umwelt- oder sozialen Faktoren durchlaufen, wird jährlich in den nichtfinanziellen Berichten der Barmenia veröffentlicht.