

Zusammenfassung der nachhaltigkeitsbezogenen Offenlegung für VPV Zukunftsplan

Kein nachhaltiges Investitionsziel

Mit diesem Finanzprodukt werden ökologische oder soziale Merkmale beworben, aber keine nachhaltigen Investitionen angestrebt.

Ökologische oder soziale Merkmale des Finanzprodukts

Wir achten das Prinzip der nachhaltigen Ressourcenwirtschaft und richten unsere Entscheidungen und Vorgehensweisen bei der Kapitalanlage im Sicherungsvermögen als auch in der Investmentfondsanlage im Hinblick auf ökologische und sozial-gesellschaftliche Aspekte aus. Der Anteil unserer Kapitalanlagen im Sicherungsvermögen, der ökologische und/oder soziale Merkmale berücksichtigt, beträgt derzeit mehr als 85 %. Wir wollen auch zukünftig dieses Niveau beibehalten. Hierbei haben wir soziale Ausschlusskriterien gemäß UN Global Compact und OECD-Leitsätzen definiert, die sich zum Beispiel auf Herstellung und Vertrieb kontroverser Waffen und Verstöße gegen Menschenrechts-verletzungen und Kinderarbeit beziehen.

Anlagestrategie

Die Anlagestrategie des VPV Zukunftsplans besteht aus dem Sicherungsvermögen und Investmentfonds. Das Sicherungsvermögen folgt dem Grundsatz der unternehmerischen Vorsicht und berücksichtigt dabei neben Sicherheit, Liquidität, Rentabilität und Qualität auch explizit Nachhaltigkeitsmerkmale. Oberstes Ziel ist die Erfüllung der Verpflichtungen gegenüber den Versicherungsnehmern. Bei der Kapitalanlage im Sicherungsvermögen werden ökologische und soziale Merkmale gemäß der (nachhaltigen) Kapitalanlagestrategie der VPV berücksichtigt und überwacht. Bei neuen Kapitalanlagen achten wir darauf, dass sie unseren Nachhaltigkeitskriterien entsprechen. Bei der Investmentfondsauswahl fokussieren wir uns auf Fonds, welche die wichtigsten nachteiligen Nachhaltigkeitsindikatoren, Mindestanteile nachhaltiger Investitionen als auch ökologisch nachhaltiger Investitionen in ihrer jeweiligen Anlagestrategie berücksichtigen.

Aufteilung der Investitionen

Die Anlagestrategie des VPV Zukunftsplans strebt die Erwirtschaftung einer attraktiven, risikoadjustierten Wertentwicklung an. Dabei werden auch ökologische und soziale Merkmale bei den jeweiligen Investmentfonds und im Sicherungsvermögen berücksichtigt. Für die ökologischen und sozialen Merkmale ergibt sich insgesamt ein Anteil von 89,89 % zum Stichtag 31.12.2023 bezogen auf die liquiden Anlagen (Anleihen und Aktien) des Sicherungsvermögens.

Überwachung der ökologischen oder sozialen Merkmale

Im Rahmen unserer Nachhaltigkeitsstrategie überprüfen wir jährlich die ökologischen und sozialen Merkmale, nach denen wir unsere Filter und Ausschlusskriterien ausrichten und passen diese bei Bedarf an. Der Mindestanteil gemäß der Offenlegungs-VO bei den zugrundeliegenden Investmentfonds wird ebenfalls regelmäßig überprüft. Zusätzlich findet ein regelmäßiger Austausch mit den Fondsgesellschaften statt.

Methoden

Der VPV Zukunftsplan berücksichtigt die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren bei seiner Investition. Diese basieren auf der jeweiligen Anlagestrategie der von den einzelnen Investmentfonds festgelegten und verfolgten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren. Im Sicherungsvermögen überprüfen wir unsere Anlagen bei Unternehmen und Staaten monatlich nach norm- bzw. sektorbasierten Verstößen auf Basis des Ratinganbieters ISS ESG.

Datenquellen und -verarbeitung

Die VPV nutzt für den Investmentfondsauswahlprozess einen externen Dienstleister, bei dem neben Anlagestrategien auch die unterschiedlichsten Qualitäts- und Nachhaltigkeitsmerkmale berücksichtigt werden. Grundlage für die Aussagen zur Nachhaltigkeit der einzelnen Investmentfonds sind die jeweiligen EET-Daten, bei der die Vollständigkeit und Korrektheit durch die jeweiligen Fondsgesellschaften verantwortet wird. Im Sicherungsvermögen stützen wir uns für die Überprüfung unserer Nachhaltigkeitskriterien ausschließlich auf die Nachhaltigkeitsratingagentur ISS ESG.

Beschränkungen hinsichtlich der Methoden und Daten

Derzeit sind in Bezug auf Nachhaltigkeit als auch Nachhaltigkeitsindikatoren noch keine einheitlichen und vollständigen Daten vorhanden. Daher werden nur verfügbare Daten verwendet. Eine Schätzung bei Datenlücken findet nicht statt. Grundsätzlich obliegt die Vollständigkeit und Korrektheit der EET-Daten den jeweiligen Fondsgesellschaften.

Sorgfaltspflicht

Wir orientieren uns in der Unternehmensführung an den im Corporate-Governance-Kodex enthaltenen Standards guter und verantwortungsbewusster Unternehmensführung für die Sorgfaltspflicht und die Berichterstattung.

Mitwirkungspolitik

Informationen zur Mitwirkungspolitik und über das Abstimmungsverhalten befinden sich auf der Homepage der externen beauftragten Kapitalverwaltungsgesellschaften.

Bestimmter Referenzwert

Ein Index als Referenzwert für die mit dem Finanzprodukt beworbenen ökologischen oder sozialen Merkmale wurde nicht bestimmt.
