

Nachhaltigkeitsbezogene Offenlegung

I. Informationen nach Art. 6 der Offenlegungsverordnung (Verordnung (EU) 2019/2088)

Art. 6 Abs. 1a Einbeziehung von Nachhaltigkeitsrisiken bei Investitionsentscheidungen:

Eine nachhaltige Unternehmensausrichtung der Verka VK Kirchliche Vorsorge VVaG (Verka VK) ist eines der Kernelemente der Geschäftsstrategie und fließt entsprechend in die daraus abgeleiteten Strategien (Kapitalanlagen-, Risikomanagement-, IT-Strategie) ein. Ziel ist es, die mit einer nachhaltigen Ausrichtung des Unternehmens verbundenen Potentiale zu heben und den Unternehmenserfolg damit langfristig zu unterstützen. Dabei wird stets auf eine gesamtheitliche Betrachtung der nachhaltigen Unternehmensphilosophie geachtet, welche soziale, ökologische und ökonomische Ziele im Innen- als auch im Außenverhältnis glaubhaft umsetzt.

Die Kapitalanlagepolitik erfolgt nach den qualitativen und quantitativen Vorgaben gemäß der Anlageverordnung für Pensionskassen. Daneben bilden das VAG, die begleitenden und einschlägigen Rundschreiben der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) das Rahmenwerk, innerhalb dessen sich die Kapitalanlagepolitik von Verka VK bewegt.

Der weitreichendste Einfluss der Verka VK hinsichtlich angestrebter Nachhaltigkeitsziele wird über eine verantwortungsvolle Kapitalanlage erreicht und erstreckt sich – aufgrund des breit diversifizierten Kapitalanlagenportfolios – auf eine Vielzahl von Wirtschaftsbereichen und Regionen. Eine konsequente Berücksichtigung von ESG-Kriterien. Alle zur Verfügung stehenden Investmentfonds sind unterzeichnet von UNPRI. Zudem erfolgte die Auswahl der Fondsanbieter unter Berücksichtigung der internen Prozesse zur Identifikation und Steuerung von Nachhaltigkeitsrisiken.

Art. 6 Abs. 1b Bewertung des Einflusses von Nachhaltigkeitsrisiken auf die Rendite:

Die Verka VK geht davon aus, dass die durchschnittliche Kapitalanlagenbestandsrendite langfristig durch die o. g. Maßnahmen positiv beeinflusst wird. Unter Wahrung einer ausreichenden Diversifikation ist davon auszugehen, dass nachhaltige Kapitalanlagen infolge der sukzessiven Materialisierung von Nachhaltigkeits- und transitorischen Risiken (Stichwort „stranded Assets“) mit entsprechenden Auswirkungen auf Credit Spreads und sonstige Bewertungsfaktoren besser performen und eine geringere Volatilität aufweisen als ihre konventionellen Pendanten.

II. Vorvertragliche Produktinformationen für 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

Name des Produkts: Vorsorgeverwaltung Flex

Die Versicherungsnehmer entscheiden, welcher Anteil des vereinbarten Versorgungsziels über das konventionelle Sicherungsvermögen bzw. über Fonds auf Rechnung für den Versicherungsnehmer angespart werden soll. Der für das Versorgungsziel kalkulierte Beitrag wird gemäß einer aktuariellen Kalkulation zwischen dem konventionellen Sicherungsvermögen (analog zum Tarif Vorsorgeverwaltung Klassik) und dem vertraglich vereinbarten Fonds (AMUNDI MSCI WORLD SRI CLIMATE NET ZERO AMBITION PAB UCITS ETF 1) aufgeteilt.

Mit dem Finanzprodukt Vorsorgeverwaltung Flex werden ökologische oder soziale Merkmale beworben, da sowohl das konventionellen Sicherungsvermögen als auch der vereinbarte Fonds AMUNDI MSCI WORLD SRI CLIMATE NET ZERO AMBITION PAB UCITS ETF 1 Art. 8 Verordnung (EU) 2019/2088 zugeordnet sind.

In der Ansparphase steht nur eine Anlageoption zur Verfügung, sodass 100% der verfügbaren Anlageoptionen gemäß Art. 8 der Offenlegungsverordnung klassifiziert sind.

Zum Rentenbeginn findet eine vollständige Umschichtung des in den oben genannten Fonds investierten Vermögens in das konventionelle Sicherungsvermögen, welches ebenfalls nach Art 8 Verordnung (EU) 2019/2088 klassifiziert ist, statt.



Vorvertragliche Informationen für das konventionelle Sicherungsvermögen (analog zur Vorsorgeverwaltung Klassik) können unter der folgenden Adresse abgerufen werden:

<https://www.verka.de/downloads/vorvertragliche-informationen-tarif-klassik>

Vorvertragliche Informationen der Anlageoptionen können unter der folgenden Adresse abgerufen werden:

<https://www.verka.de/downloads/vorvertragliche-informationen-zu-tarif-vorsorgeverwaltung-flex-verka-vk/>