

## **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 PK Kirchliche Pensionskasse AG (Verka PK) 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 PK bewegt.

Der weitreichendste Einfluss der Verka PK 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 PK 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: Balance Flex**

In Abhängigkeit von vereinbarter garantierter Altersrente wird der Beitrag zwischen dem konventionellen Sicherungsvermögen (analog zum Tarif Klassik) und den vertraglich vereinbarten Fonds (vgl. Tabelle 1) aufgeteilt.

Mit dem Finanzprodukt Balance Flex werden ökologische oder soziale Merkmale beworben. Diese ökologischen und sozialen Merkmale sind nur erfüllt, wenn in mindestens eine der Anlageoptionen investiert wird, welche entweder Art. 8 oder Art. 9 der Verordnung (EU) 2019/2088 zuzuordnen sind.

**Vorvertragliche Informationen für das konventionelle Sicherungsvermögen (analog zum Tarif Klassik) können unter der folgenden Adresse abgerufen werden:**

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

**Vorvertragliche Informationen der jeweiligen in Tabelle 1 aufgeführten Anlageoptionen können unter der folgenden Adresse abgerufen werden:**

<https://www.verka.de/downloads/vorvertragliche-informationen-balance-flex/>

Tabelle 1: Anlageoptionen

Name	ISIN	Klassifizierung nach Art. 6., Art. 8 oder Art. 9 Offenlegungsverordnung
DEKA-RENTEN: EURO 1-3 CF-A	LU0044138906	6
DEKATRESOR	DE0008474750	6
DEKA DB EUROGOV GERMANY UCIT	DE000ETFL177	6
DEKA IBOXX EUR LIQUID GERMAN	DE000ETFL359	6
DEKA-NACHHALTIGKEIT RENTEN	LU0703711035	8
DEKA-NACHHALTIGKEIT BALANCE	LU0703711118	8
DEKA IBOXX EUR LIQUID CORPOR	DE000ETFL375	6
DEKA IBOXX EUR LIQUID NON-FI	DE000ETFL383	6
WELTZINS-INVEST (P)	DE000A1CXYM9	6
DEKA-UMWELTINVEST-CF	DE000DK0ECS2	8
DEKA DAX UCITS ETF	DE000ETFL011	6
DEKA OEKOM EURO NACHHALTIGKT	DE000ETFL474	8
OEKOWORLD-OEKOVISION CLASSIC	LU0061928585	9
GLS BANK AKTIENFONDS - A	DE000A1W2CK8	8
DEKA-NACH IMPACT AKT-CF EURO	LU2109588199	8
ROBECOSAM SUS WATER EQ-D EUR	LU2146190835	9
ERS AM- WWF STK ENVRMT - T	AT0000705678	9
AMUNDI-IMPACT GREEN BNDS-P E	FR0013411741	9
DEKA-NACH IMP RENTEN-CF EURO	LU2112788208	8
TRIODOS I - IM MIX NEU-R DIS	LU0504302604	9
LYXOR MSCI ROBOTICS & AI ESG	LU1838002480	8