

Erklärung zu den wichtigsten nachteiligen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren

Finanzmarktteilnehmer

Proxalto Lebensversicherung Aktiengesellschaft (LEI: 549300804RXDP3X2FM92)

Zusammenfassung

Die Proxalto Lebensversicherung Aktiengesellschaft („PLE“) berücksichtigt die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen ihrer Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren.

Diese Erklärung zu den wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf die Nachhaltigkeitsfaktoren bezieht sich auf den Zeitraum vom 1. Januar bis 31. Dezember 2022.

Im Bereich der konventionellen Kapitalanlage liegt der Fokus auf der Vermeidung von Investitionen in Unternehmen und Sektoren, bei denen besondere Risiken in Bezug auf Umwelt- und soziale Belange zu erwarten sind. Dazu wurden in den Investmentguidelines für die konventionelle Kapitalanlage Ausschlusskriterien definiert, durch die Neuinvestitionen in diese Unternehmen und Sektoren ausgeschlossen werden. Die Ausschlusskriterien umfassen sowohl Umweltgesichtspunkte, bei denen der Fokus auf der Vermeidung von CO₂-Emissionen liegt, als auch Gesichtspunkte zur Vermeidung negativer Auswirkungen auf soziale Belange.

Unsere Kapitalanlagerichtlinien für die konventionelle Kapitalanlage verpflichteten die für uns tätigen externen Asset Manager:innen, die vorgegebenen Kriterien einzuhalten.

Im Bereich der fondsgebundenen Lebensversicherung können die Versicherungsnehmer:innen innerhalb der für den jeweiligen Tarif zur Verfügung stehenden Fondspalette eigenständig ihre Anlageschwerpunkte festlegen. Die von der PLE im Rahmen der konventionellen Kapitalanlage vorgegebenen Ausschlusskriterien gelten für diese von externen Managern angebotenen Fonds nicht.

Beschreibung der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren						
Indikatoren für Investitionen in Unternehmen, in die investiert wird						
Nachhaltigkeitsindikator für nachteilige Auswirkungen	Messgröße	Auswirkungen 2022	Erläuterung	Ergriffene und geplante Maßnahmen und Ziele für den nächsten Bezugszeitraum		
KLIMAINDIKATOREN UND ANDERE UMWELTBEZOGENE INDIKATOREN						
Treibhausgas-emissionen	1. THG-Emissionen	Scope-1-Treibhausgasemissionen (Tonnen)	586.379 t	Berechnungsmethode siehe Anmerkungen Abdeckungsquote: 13,8%	Durch den Ausschluss der Förderung fossiler Energieträger bei Neuinvestitionen werden indirekt Treibhausmissionen reduziert.	
		Scope-2-Treibhausgasemissionen (Tonnen)	185.357 t	Berechnungsmethode siehe Anmerkungen Abdeckungsquote: 13,8%	Durch den Ausschluss der Förderung fossiler Energieträger bei Neuinvestitionen werden indirekt Treibhausmissionen reduziert.	

	Scope-3-Treibhausgasemissionen (Tonnen)	10.432.583 t	Berechnungsmethode siehe Anmerkungen Abdeckungsquote: 13,8%	Durch den Ausschluss der Förderung fossiler Energieträger bei Neuinvestitionen werden indirekt Treibhausmissionen reduziert.
	THG-Emissionen insgesamt (Tonnen)	11.204.319 t	Berechnungsmethode siehe Anmerkungen Abdeckungsquote: 13,8%	Durch den Ausschluss der Förderung fossiler Energieträger bei Neuinvestitionen werden indirekt Treibhausmissionen reduziert.
2. CO ₂ -Fußabdruck	CO ₂ -Fußabdruck (Tonnen CO ₂ (und equivalent) pro 1 Mio Euro Investment)	228 t	Berechnungsmethode siehe Anmerkungen Abdeckungsquote: 13,9%	Durch den Ausschluss der Förderung fossiler Energieträger bei Neuinvestitionen wird indirekt der CO ₂ -Fußabdruck reduziert.
3. THG-Emissionsintensität der Unternehmen, in die investiert wird	THG-Emissionsintensität der Unternehmen, in die investiert wird (Tonnen pro 1 Mio Euro Umsatz)	205 t	Berechnungsmethode siehe Anmerkungen	Durch den Ausschluss der Förderung fossiler Energieträger bei

				Abdeckungsquote: 14,2%	Neuinvestitionen werden indirekt Treibhausemissionen reduziert.
	4. Engagement in Unternehmen, die im Bereich der fossilen Brennstoffe tätig sind	Anteil der Investitionen in Unternehmen, die im Bereich der fossilen Brennstoffe tätig sind (in % der gesamten Kapitalanlagen)	1,8%	Berechnungsmethode siehe Anmerkungen Abdeckungsquote: 14,5%	Durch den Ausschluss der Förderung fossiler Energieträger bei Neuinvestitionen werden indirekt Treibhausemissionen reduziert. Ausgeschlossen werden Unternehmen, die Kohle abbauen und verkaufen sowie Öl und Gas fördern.
	5. Anteil des Energieverbrauchs und der Energieerzeugung aus nicht erneuerbaren Energiequellen	Anteil des Energieverbrauchs und der Energieerzeugung der Unternehmen, in die investiert wird, aus nicht erneuerbaren Energiequellen im Vergleich zu erneuerbaren Energiequellen, ausgedrückt in Prozent der gesamten Energiequellen	74,1%	Berechnungsmethode siehe Anmerkungen Abdeckungsquote: 13,3%	Durch den Ausschluss der Förderung fossiler Energieträger bei Neuinvestitionen wird indirekt der Anteil nicht-erneuerbarer Energien am Gesamtenergieverbrauch reduziert.

	6.Intensität des Energieverbrauchs nach klimaintensiven Sektoren	Energieverbrauch in GWh pro einer Million EUR Umsatz der Unternehmen, in die investiert wird, aufgeschlüsselt nach klimaintensiven Sektoren	0,8 GWh	Berechnungsmethode siehe Anmerkungen Abdeckungsquote: 0,8%	Keine
Biodiversität	7.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 (in % der gesamten Kapitalanlagen)	0,1%	Berechnungsmethode siehe Anmerkungen Abdeckungsquote: 14,4%	Keine
Wasser	8.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	49 t	Berechnungsmethode siehe Anmerkungen Abdeckungsquote: 0,1%	Keine
Abfall	9.Anteil gefährlicher und radioaktiver Abfälle	Tonnen gefährlicher und radioaktiver Abfälle, die von den Unternehmen, in die investiert wird, pro investierter Million EUR erzeugt werden, ausgedrückt als gewichteter Durchschnitt	47 t	Berechnungsmethode siehe Anmerkungen Abdeckungsquote: 5,0%	Durch den Ausschluss von Neuinvestitionen in die Produktion von Nuklearstrom wird der Anteil

					radioaktiver Abfälle reduziert.
INDIKATOREN IN DEN BEREICHEN SOZIALES UND BESCHÄFTIGUNG, ACHTUNG DER MENSCHENRECHTE UND BEKÄMPFUNG VON KORRUPTION UND BESTECHUNG					
Soziales und Beschäftigung	10. Verstöße gegen die UNGC-Grundsätze und gegen die Leitsätze der Organisation für wirtschaftliche Zusammenarbeit und Entwicklung (OECD) für multinationale Unternehmen	Anteil der Investitionen in Unternehmen, in die investiert wird, die an Verstößen gegen die UNGC-Grundsätze oder gegen die OECD-Leitsätze für multinationale Unternehmen beteiligt waren	0,6%	Berechnungsmethode siehe Anmerkungen Abdeckungsquote: 14,5%	Ein Verkauf sämtlicher Anteile wird geprüft.
	11. Fehlende Prozesse und Compliance-Mechanismen zur Überwachung der Einhaltung der UNGC-Grundsätze und der OECD-Leitsätze für multinationale Unternehmen	Anteil der Investitionen in Unternehmen, in die investiert wird, die keine Richtlinien zur Überwachung der Einhaltung der UNGC-Grundsätze und der OECD-Leitsätze für multinationale Unternehmen oder keine Verfahren zur Bearbeitung von Beschwerden wegen Verstößen gegen die UNGC-Grundsätze und OECD-Leitsätze für multinationale Unternehmen eingerichtet haben	3,9%	Berechnungsmethode siehe Anmerkungen Abdeckungsquote: 14,3%	Keine
	12. Unbereinigtes geschlechtsspezifisches Verdienstgefälle	Durchschnittliches unbereinigtes geschlechtsspezifisches Verdienstgefälle bei den	21,9%	Berechnungsmethode siehe Anmerkungen	Keine

		Unternehmen, in die investiert wird (in Prozent)		Abdeckungsquote: 2,4%	
	13. Geschlechtervielfalt in den Leitungs- und Kontrollorganen	Durchschnittliches Verhältnis von Frauen zu Männern in den Leitungs- und Kontrollorganen der Unternehmen, in die investiert wird, ausgedrückt als Prozentsatz aller Mitglieder der Leitungs- und Kontrollorgane	35,8%	Berechnungsmethode siehe Anmerkungen Abdeckungsquote: 14,4%	Keine
	14. 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	0,0%	Berechnungsmethode siehe Anmerkungen Abdeckungsquote: 14,3%	Bzgl. dieses PAIs sind Ausschlusskriterien für das gesamte, konventionelle Portfolio etabliert.

Indikatoren für Investitionen in Staaten und supranationale Organisationen

Nachhaltigkeitsindikator für nachteilige Auswirkungen	Messgröße	Auswirkungen 2022	Erläuterung	Ergriffene und geplante Maßnahmen und Ziele für den nächsten Bezugszeitraum	
Umwelt	15. THG-Emissionsintensität	THG-Emissionsintensität der Länder, in die investiert wird (Tonnen pro 1 Mio. Euro Bruttoinlandsprodukt)	44 t	Berechnungsmethode siehe Anmerkungen Abdeckungsquote: 23,6%	Keine

Soziales	16.Länder, in die investiert wird, die gegen soziale Bestimmungen verstoßen	Anzahl der Länder, in die investiert wird, die nach Maßgabe internationaler Verträge und Übereinkommen, der Grundsätze der Vereinten Nationen oder, falls anwendbar, nationaler Rechtsvorschriften gegen soziale Bestimmungen verstoßen (absolute Zahl und relative Zahl, geteilt durch alle Länder, in die investiert wird)	Anzahl: 0,25 Prozentual: 0,04%	Bruchteile ergeben sich durch unterjährige Investitionen/ Desinvestitionen. Berechnungsmethode siehe Anmerkungen Abdeckungsquote: 27,5%	Ein Verkauf sämtlicher Anteile wird geprüft.
----------	---	--	--------------------------------------	--	--

Indikatoren für Investitionen in Immobilien

Nachhaltigkeitsindikator für nachteilige Auswirkungen	Messgröße	Auswirkungen 2022	Erläuterung	Ergriffene und geplante Maßnahmen und Ziele für den nächsten Bezugszeitraum	
Fossile Brennstoffe	17.Engagement in fossilen Brennstoffen durch die Investition in Immobilien	Anteil der Investitionen in Immobilien, die im Zusammenhang mit der Gewinnung, der Lagerung, dem Transport oder der Herstellung von fossilen Brennstoffen stehen	0,0%	Berechnungsmethode siehe Anmerkungen Abdeckungsquote: 0,0%	Keine
Energieeffizienz	18.Engagement in Immobilien mit schlechter Energieeffizienz	Anteil der Investitionen in Immobilien mit schlechter Energieeffizienz	0,0%	Berechnungsmethode siehe Anmerkungen Abdeckungsquote: 0,0%	Keine

Weitere Indikatoren für die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren					
Wasser, Abfall und Materialemissionen	Engagement in Gebieten mit hohem Wasserstress	Anteil der Investitionen in Unternehmen, in die investiert wird, deren Standorte in Gebieten mit hohem Wasserstress liegen und die keine Wasserbewirtschaftungsmaßnahmen umsetzen	0,1%	Berechnungsmethode siehe Anmerkungen Abdeckungsquote: 14,1%	Keine
Soziales und Beschäftigung	Unfallquote	Unfallquote in Unternehmen, in die investiert wird, ausgedrückt als gewichteter Durchschnitt (Unfälle pro Unternehmen im Verhältnis zum Anteil am Gesamtportfolio)	0,04	Berechnungsmethode siehe Anmerkungen Abdeckungsquote: 3,1%	Keine
<p>Anmerkungen</p> <p>Die Prozentzahlen und anderen Indikatoren beziehen sich auf die gesamten Kapitalanlagen, sofern keine andere Bezugsgröße genannt wird. Die Abdeckungsquote beziffert den Anteil der Kapitalanlagen, für den in Bezug auf den jeweiligen Indikator Information vorliegen. Bei geringen Abdeckungsquoten ist die Aussagekraft der Indikatoren eingeschränkt.</p> <p>Verwendete Datenquellen zur Berechnung der o.g. Kennzahlen sind die von der MUNICH ERGO AssetManagement GmbH und der Morningstar Deutschland GmbH zur Verfügung gestellten Daten sowie die European ESG Templates einzelner Zielfonds.</p> <p>Derzeit liegen auch noch Einschränkungen mit Blick auf den Datenumfang und ggf. die Datenqualität vor, die durch die erst kürzlich und z.T. mit Verzögerung gegenüber der ursprünglichen Zeitplanung eingeführte Regulierung bedingt sind. Bei offensichtlichen Datenmängeln wurde die Datenbasis um die jeweilige Position bereinigt.</p>					

Beschreibung der Strategien zur Feststellung und Gewichtung der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren

Im Bereich der konventionellen Kapitalanlage liegt Fokus der PLE bei der Berücksichtigung nachteiliger Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren auf der Vermeidung von Investitionen in Unternehmen und Sektoren, bei denen besondere Risiken in Bezug auf Umwelt- und soziale Belange zu erwarten sind. Dazu wurden in den Investmentguidelines für die konventionelle Kapitalanlage Ausschlusskriterien definiert, durch die Neuinvestitionen in diese Unternehmen und Sektoren ausgeschlossen werden. Die Ausschlusskriterien umfassen sowohl Umweltgesichtspunkte, bei denen der Fokus auf der Vermeidung von CO₂-Emissionen liegt, als auch Gesichtspunkte zur Vermeidung negativer Auswirkungen auf soziale Belange.

Unsere Kapitalanlagerichtlinie der Konventionellen Kapitalanlage verpflichtet die für uns tätigen externen Asset Manager:innen, die vorgegebenen ESG-Kriterien einzuhalten. So stellen wir sicher, dass bei allen Kapitalanlagetätigkeiten potenziell nachteilige Auswirkungen auf Umweltbelange, Sozial- und Arbeitnehmerbelange, Menschenrechte und die Bekämpfung von Korruption und Bestechung berücksichtigt werden. Basierend auf den internen Anlagerichtlinien erfolgt eine Gleichgewichtung der wichtigsten nachteiligen Nachhaltigkeitsauswirkungen.

Die PLE hat die folgenden nachteiligen Faktoren auf Nachhaltigkeitsbelange auf Basis einer Sichtung relevanter Veröffentlichungen in den jeweiligen Themengebieten und basierend auf einer Einschätzung ihrer jeweiligen Relevanz identifiziert und zur Basis der Nachhaltigkeitsstrategie für Investitionen gemacht.

Klima- und andere umweltbezogene Faktoren

Dem voranschreitenden Klimawandel entgegenzuwirken, ist für uns das wichtigste Nachhaltigkeitsziel im Rahmen unserer Kapitalanlagestrategie. Um einen positiven ökologischen Beitrag zu leisten, haben wir deshalb die Neuanlage in bestimmte Wirtschaftssektoren vollständig ausgeschlossen.

Hierzu zählen u.a. Neuinvestitionen in Unternehmen, die Einnahmen aus der Förderung und Nutzung fossiler Brennstoffe erzielen. Fossile Brennstoffe haben einen sehr hohen CO₂-Ausstoß. Im Rahmen unserer Anlagestrategie wollen wir dazu beitragen, den weltweiten CO₂-Ausstoß mittelbar zu verringern.

Ausgeschlossen haben wir darüber hinaus auch Neuinvestitionen in Unternehmen, die ihre Einnahmen aus Atomkraft beziehen. Denn Atomenergieerzeugung stellt sowohl für den Menschen als auch für die Umwelt ein erhebliches Risiko dar.

Die Produktion gentechnisch veränderter Produkte ist mit Risiken behaftet, die aus der Freisetzung solcher Produkte in die Umwelt und aus den möglichen Auswirkungen auf die Gesundheit von Menschen und Tieren resultieren. Da diese Auswirkungen bei Investitionsentscheidungen kaum abschätzbar sind, wurden entsprechende Ausschlusskriterien definiert.

Soziale Faktoren

Die Herstellung von kontroversen Waffen (z.B. Streuminen) hat weitreichende negative Auswirkungen auf die ggf. betroffene Zivilbevölkerung. Auch hier wurden entsprechende Ausschlusskriterien definiert.

Die Produktion von pornographischen Inhalten und das Angebot von Glücksspielen sind mit negativen Auswirkungen sowohl für die Produzenten als auch für Konsumenten verbunden. Daher sind Investitionen in diese Bereiche ebenfalls mit Ausschlusskriterien belegt. Gleiches gilt für die Herstellung von Tabakprodukten, da ihr Konsum negative gesundheitliche Auswirkungen hat.

Fondsgebundene Kapitalanlage/ fondsgebundene Lebensversicherungen

Im Rahmen der fondsgebundenen Kapitalanlage umfasst das Fondsangebot eine breite Auswahl an Publikumsfonds. Dabei wird darauf geachtet, dass Fonds unterschiedlicher Regionen, Anlage- und Risikoklassen angeboten werden. Darüber hinaus werden auch Fonds angeboten, die ethische, soziale und ökologische Aspekte bei der Titelauswahl berücksichtigen.

Innerhalb der für den jeweiligen Tarif zur Verfügung stehenden Anlagemöglichkeiten können die Versicherungsnehmer:innen frei wählen und von den Umschichtungsmöglichkeiten Gebrauch machen.

Mitwirkungspolitik und Ausübung von Aktionärsrechten

Das konventionelle Portfolio der Proxalto Lebensversicherung ist zu mehr als 99% in festverzinsliche Anlageformen investiert, die keine direkte Mitwirkungsmöglichkeit erlauben. Aufgrund des durch diese Asset Allokation bedingten sehr geringen Aktienanteils der Proxalto Lebensversicherung AG an den in unserem Portfolio vorhandenen Aktiengesellschaften einerseits und den damit einhergehenden geringen Mitwirkungsmöglichkeiten, sowie den mit der Ausübung der Aktionärsrechte verbundenen Kosten andererseits, macht die Gesellschaft nur anlassbezogen von ihrem Stimmrecht Gebrauch. Im Berichtszeitraum bestand hierzu keine Notwendigkeit.

Bezugnahme auf international anerkannte Standards

Die Proxalto Lebensversicherung ist als ausschließlich in Deutschland tätiges Unternehmen keinen internationalen Standards beigetreten.

Historischer Vergleich

Eine Betrachtung dieses Abschnitts erfolgt ab dem Jahr 2024.