WWK akademie online

. . . unsere Spielregeln 2021 zur Gutschrift von Weiterbildungszeiten

- Die für das Seminar ausgeschriebene Zeitdauer hinterlegen wir als Fortbildungsnachweis über Ihre Vermittlernummer. Sie können jährlich bei Erfüllung nachstehender Voraussetzungen über Ihren Betreuer einen Bericht aller Webmeetings erhalten, an denen Sie erfolgreich teilgenommen haben.

- WWK Q Nummer, über die Neugeschäft eingereicht wird, muss korrekt eingetragen werden!
  - (Q gefolgt von 7 Ziffern ohne Sonderzeichen)
- Gerne akzeptieren wir alternativ Ihre korrekt eingetragene „gut beraten" Kontonummer
  - (16 Ziffern inklusive 2 Sonderzeichen 88888888-666666-22) IHK Anforderungen von Teilnehmerzertifikaten können wir nachträglich bei gut beraten nicht liefern! Webbeschreibung aus dem System während des Webmeetings herunterladen und für IHK Rückfragen mindestens 5 Jahre speichern.
  - Liegt weder „Q Nummer" noch „gut beraten" vor, wenden Sie sich an ihren WWK Betreuer
    - IDD Zeiten werden in diesem Fall nicht gutgeschrieben.

gut beraten
Besser. Weiter. Bilden.

- **Selbstverständlich waren Sie pünktlich und entsprechend der angegebenen Dauer im Meeting, haben als einziger Teilnehmer über ihre Mailadresse nur einmal am gleichen Webmeeting, gleichen Tages teilgenommen, haben ihren Namen und Vornamen korrekt eingetragen, damit Sie eine Bestätigung auch erreicht, sollten aus ihrem Haus mehrere Teilnehmer dabei gewesen sein. Der Rechtsweg bleibt wie immer ausgeschlossen.**

WWK akademie online

WWK SOCIAL MEDIA

. . . folgen Sie uns und verpassen nichts mehr ☺

Instagram

XING

Facebook

YouTube

LinkedIn

- Beiträge, Artikel, Videos
- Vertriebsansätze, Lerninhalte
- Produktinfos
- aktuelle Ratingergebnisse
- aktuelle Unternehmensratings
- Unternehmensinfos
- Fachgruppen
- Presseberichte- und Mitteilungen
- Soziales Engagement
- FC Augsburg
- WWK Volleys Herrsching und vieles mehr!

Einfach auf das Icon oder bei PDF auf den Link darunter klicken & WWK Follower werden ☺!

WWK Akademie online

IDD NACHHALTIGKEITSPRÄFERENZEN AUS SICHT DES BERATERS

Fit für die neuen Spielregeln seit 02.08.2022!

12.08.2022

WWK Fondspolice, heute, morgen, übermorgen

Das Beste aus 2 Welten - Produktausrichtung

Das Beste aus 2 Welten WWK *IntelliProtect*® 2.0 + Premium FondsRente 2.0

RR: Riester ✓

Riester mit neuer Provision ✓

Vorteilsargumentation:
- Garantiemodell iCPPI mit nachweislich hohen Aktienquoten
- Lock-In: optionale Garantieerhöhung
- Top Fondsauswahl
- Hoher Rentenfaktor

Zielgruppen:
- Anbieterwechsel jetzt
- Anbieterrückzug!
- Förderquoten nutzen!

FVG und FV ✓

Schicht 2 bAV: ✓ FVG mit BBG 80% FV ohne Garantie

Vorteilsargumentation:
- Funktionsweise iCPPI mit nachweislich hohen Aktienquoten
- Zusageart: BOLZ
- WWK Spezialisten, Service + Ausbildung
- **NEU** - WWK Premium FondsRente 2.0 Direktversicherung als GGF Versorgung

Schicht 1 und 3: ✓ FVG mit variabler BBG 50% - 80%

Vorteilsargumentation:
- Garantiemodell iCPPI mit nachweislich hohen Aktienquoten
- Lock-In: optionale Garantieerhöhung
- Top Fondsauswahl
- Hoher Rentenfaktor
- Höhere Performancechance
- Schicht 1 ab 10.2022 auch ohne Garantie

Schicht 3 FV: ✓ WWK Premium FondsRente 2.0® ohne Garantie

- TOP-Positionierung nach Ablaufleistung
- 100 Fonds zur Wahl
- TOP-Rating Bedingungswerk
- Harter, garantierter Rentenfaktor
- Fondsgebundene Rentenphase
- **NEU** – Kids, ab 22.8. mit Starterpaket

WWK Eine starke Gemeinschaft

WWK Premium FondsRente 2.0

Produkt des Monats bei Focus Money

VERTRIEB

FOCUS MONEY

Produkt des Monats

Große Freiheit bei der Altersvorsorge

Die WWK Lebensversicherung stellt ihre Fondspolice der neuesten Generation auf eine breitere Basis. Die Highlights der „Premium FondsRente 2.0"

KOMPAKT

- **Innovativ.** Die „WWK Premium FondsRente 2.0" verbindet einen Fondssparplan mit einer lebenslangen Rentenzahlung.
- **Marktstart.** Seit Kurzem auch als Direktversicherung und Kindervorsorge.
- **Chance.** Ohne Kapitalgarantien fließen Sparbeiträge voll in ausgewählte Fonds.
- **Rentenphase.** Ein Teil des Vermögens kann an den Kapitalmärkten investiert bleiben.

- Die WWK Lebensversicherung ist ein Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit mit Sitz in München.
- Die Bruttobeitragseinnahmen 2021 betrugen rund 1,25 Milliarden Euro.
- Versicherungsbestand: 48,7 Milliarden Euro
- Im Innendienst waren 2021 1182 Mitarbeiter beschäftigt.

FOCUS MONEY

VERSICHERUNGSPROFI

PRODUKT DES MONATS

WWK Premium FondsRente 2.0

Focus-Money-Versicherungsprofi
Ausgabe 16/2022

Rente und Rendite: im Ruhestand investiert bleiben

Zu Rentenbeginn wird das gesamte Rentenkapital oder ein Teil in eine Rente umgewandelt. Bis zu 50 Prozent können weiter in Fonds investiert bleiben.

So funktioniert die Rentenphase Invest

Konventionelle Anlage min. 50 % des Rentenkapitals	**Rentenzahlungen** Verrentung des vorhandenen Kapitals Konventionelle Anlage inkl. jährliche Beteiligung an den Überschüssen der Versichertengemeinschaft
Individuelle Aufteilung des Rentenkapitals zum Rentenbeginn	**Erhöhung der Rente** • Jährliche intervall-, performance- oder betragsabhängige Umschichtung • Automatische, sukzessive Umschichtung des gesamten Fondsguthabens bis zum Alter 90 Jahre • Manuelle Umschichtung des Fondsvermögens nach Ihren Wünschen
Fondsanlage max. 50 % des Rentenkapitals	**Fondsauswahl** Gesamtes Anlageuniversum der WWK Premium FondsRente 2.0 verfügbar

Quelle: WWK Lebensversicherung

WWK Eine starke Gemeinschaft

Fondspolicen-Sieger
Verteidigung– Ablaufleistung

- Marktcheck Peergroup nach Ablaufleistung Laufzeit 37 Jahre

	Gesellschaft	Ablaufleistung mit Überschuss	Gar. Rentenfaktor	Zugesagte Rente	M&M Rendite-Index
1.	WWK - FV22	105.655	25,73	271,85	5,99%
2.		105.583	21,89	231,17	5,97%
3.		103.340	23,93	247,29	6,01%
		103.261	24,64	254,44	5,98%
5.		101.920	20,89	213,44	5,99%
6.		101.300	22,04	223,27	5,79%
		100.596	24,42	245,67	5,90%
8.		100.309	21,5	215,66	5,92%
9.		100.070	25,08	250,96	6,03%
10.		98.439	17,58	173,06	5,82%
11.		98.150	22,47	220,53	5,97%
12.		97.008	22,03	213,68	5,77%
13.		94.625	23,57	223,03	5,83%
14.		93.570	19,61	183,49	5,51%
15.		91.222	21,98	200,51	5,47%

Quelle: Morgen&Morgen Stand 03.02.2022, Laufzeit 37 Jahre, Fondskosten 0,05-0,1%, Beitrag 100 € mtl., Rentengarantiezeit 10 Jahre, Dynamisch, 6 % angenommene Wertentwicklung

WWK
Eine starke Gemeinschaft

Fondspolicen-Sieger
Angriff– Fondsanlage in Rente

Rendite- und investmentorientierte Rentenphase

Konventionelle Anlage
min. 50 %
des Rentenkapitals

Rentenzahlungen
Verrentung des vorhandenen Kapitals

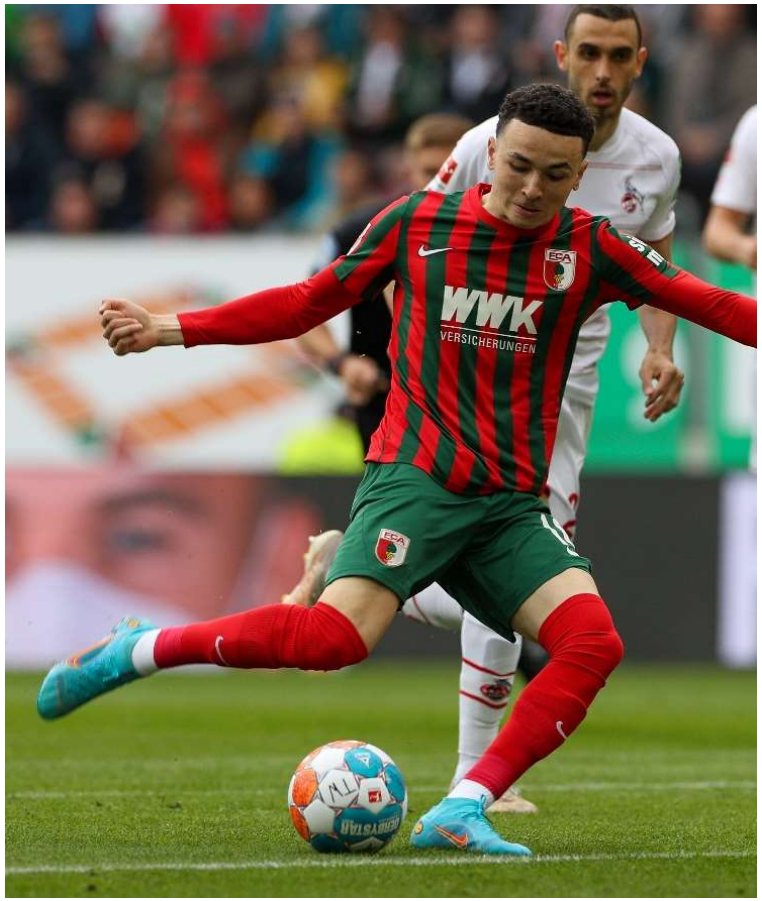
Konventionelle Anlage inkl. jährliche Beteiligung an den Überschüssen der Versichertengemeinschaft

Individuelle Aufteilung des Rentenkapitals zum Rentenbeginn

Erhöhung der Rente
- Jährliche intervall-, performance- oder betragsabhängige Umschichtung
- Automatische, sukzessive Umschichtung des gesamten Fondsguthabens bis zum Alter 90 Jahre
- Manuelle Umschichtung des Fondsvermögens nach Ihren Wünschen

Fondsanlage
max. 50 %
des Rentenkapitals

Fondsauswahl
Gesamtes Anlageuniversum der
WWK Premium FondsRente 2.0 verfügbar



WWK
Eine starke Gemeinschaft

IDD Nachhaltigkeitspräferenzen aus Sicht des Beraters – Fit für die neuen Spielregeln seit 02.08.2022!

cleversoft®

12.08.2022

Marcus Walz
Senior Produktmanager Investment
bei **WWK Lebensversicherung a. G.**

Lisa Waldherr
Head of Business Development
AM & Insurance

cleversoft®
the financial services experts

Facts & Figures

RegTech Leadership

cleversoft is a European cloud RegTech provider of regulatory documents, supervisory reporting, KYC, and AML solutions. Key regulations include SFDR, IFRS 17, MIFID II, Solvency II, PRIIPs, FinSA, and more.

Headquarters

The cleversoft group is headquartered in Munich, with over 180 employees across Europe.

Statistics

3 million+ regulatory documents and filings per month, 39% CAGR, 1.000+ clients, ISAE 3402 and ISAE 3000 by the Big Four

Locations & Companies

cleversoft is based in Munich, Frankfurt, Nuremberg, Luxembourg, Amsterdam, The Hague, Malta and Sofia

BusinessForensics member of the cleversoft group
SecondFloor member of the cleversoft group
CDDS customer due diligence solutions

cleversoft®
the financial services experts

Trusted by over 1000 Companies

Banking 38%

Insurance, Pension Funds 31%

Asset Managers 24%

Other 7%

% Clients based in Europe 95%

CLEVER CLIENTS

Business Segments

Control your compliance, control your business.

one-stop shop for modern regulatory compliance solutions for the financial services industry

Digital Pre-Trade Compliance

- ✓ Document Generation & Distribution
  - Regulatory: PRIIP, FinSA, SFDR, PIB . . .
  - Marketing
- ✓ Product Governance
  - Suitability & Appropriateness Check (MiFID II & FinSA)
  - MiFID II Costs & Charges

Supervisory Reporting

- ✓ Solvency II
- ✓ IFRS 17
- ✓ IORP II
- ✓ FTK
- ✓ ORSA
- ✓ Pension & Others

Fraud Prevention & CLM

- ✓ KYC/CDD
- ✓ AML Data (PEP, Sanction, Adverse Media etc.)
- ✓ Transaction Monitoring
- ✓ Special Investigations
- ✓ Case Management
- ✓ Client Lifecyle Management & CRM

cleversoft®
the financial services experts

SFDR, Taxonomy & IDD & MiFID II Timeline

Postponement only on SFDR Level II, IDD and MiFIDI II still to be in force as of August 2022

10.03.2021	01.01.2022	Juni 2022	02.08.2022	01.01.2023	April 2023	June 2023
SFDR Level 1	SFDR Level 1 incl. Taxonomy	First EET Delivery from Asset Manager	IDD & MiFID II ESG Preferences	Pre-contractual Level 2	Periodic disclosure Level 2 (*quarterly* reporting Jan-March 2022)	First Full PASI Statement <Jan.-Dec. 2022>

IDD & MiFID II ESG Preferences

SFDR Level 2 in Kraft

jc_2022_12_-_updated_supervisory_statement_on_the_application_of_the_sfdr.pdf (europa.eu)

MiFID II & IDD: Nachhaltigkeitspräferenzen

Definition der Nachhaltigkeitspräferenzen *

Das Produkt verfolgt eins der Sechs Taxonomie-Ziele (Aspekt Umwelt) Art. 9 2020/852:

1. *Klimaschutz;*
2. *Anpassung an den Klimawandel;*
3. *Die nachhaltige Nutzung und Schutz von Wasser- und Meeresressourcen;*
4. *Der Übergang zu einer Kreislaufwirtschaft;*
5. *Vermeidung und Verminderung der Umweltverschmutzung;*
6. *Der Schutz und Wiederherstellung der Biodiversität und der Ökosysteme.*

Artikel MiFID II 7a) / IDD 4 a)

Das Produkt verfolgt ein Ziel nach Artikel 2 (17) der Offenlegungsverordnung (Aspekte Umwelt und Soziales)

...eine wirtschaftliche Tätigkeit, die zur Erreichung eines Umweltziels beiträgt, gemessen beispielsweise an Schlüsselindikatoren für Ressourceneffizienz bei der Nutzung von Energie, erneuerbarer Energie, Rohstoffen, Wasser und Boden, für die Abfallerzeugung, und Treibhausgasemissionen oder für die Auswirkungen auf die biologische Vielfalt und die Kreislaufwirtschaft, oder eine Investition in eine wirtschaftliche Tätigkeit, die zur Erreichung eines sozialen Ziels beiträgt...

Artikel MiFID II 7b) / IDD 4 b)

Das Produkt berücksichtigt „Principal Adverse Impacts“ (PAI) zur Vermeidung von negativen Auswirkungen der Investments auf die Nachhaltigkeitsfaktoren wie z.B.

1. *Treibhausgas-Emissionen*
2. *CO2-Fußabdruck*
3. *Aktivitäten, die sich negativ auf biodiversitätssensible Gebiete auswirken*
4. *Emissionen in das Wasser*
5. *Etc...*

Artikel MiFID II 7c) / IDD 4 c)

„4. ‚Nachhaltigkeitspräferenzen‘ die Entscheidung eines Kunden oder potenziellen Kunden darüber, ob und, wenn ja, inwieweit eines der folgenden Finanzprodukte in seine Anlage einbezogen werden sollte:

a) ein Versicherungsanlageprodukt, bei dem der Kunde oder potenzielle Kunde bestimmt, dass ein Mindestanteil in ökologisch nachhaltige Investitionen im Sinne von Artikel 2 Nummer 1 der Verordnung (EU) 2020/852 des Europäischen Parlaments und des Rates** angelegt werden soll;

b) ein Versicherungsanlageprodukt, bei dem der Kunde oder potenzielle Kunde bestimmt, dass ein Mindestanteil in nachhaltige Investitionen im Sinne von Artikel 2 Nummer 17 der Verordnung (EU) 2019/2088 des Europäischen Parlaments und des Rates*** angelegt werden soll;

c) ein Versicherungsanlageprodukt, bei dem die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt werden, wobei die qualitativen oder quantitativen Elemente, mit denen diese Berücksichtigung nachgewiesen werden, vom Kunden oder potenziellen Kunden bestimmt werden;

5. ‚Nachhaltigkeitsfaktoren‘ Nachhaltigkeitsfaktoren im Sinne von Artikel 2 Nummer 24 der Verordnung (EU) 2019/2088;

* COMMISSION DELEGATED DIRECTIVE (EU) 2021/1269 of 21 April 2021 amending Delegated Directive (EU) 2017/593

cleversoft®
the financial services experts

Woher erhält der Berater die Informationen zu den Fonds?

Vergleichssoftware der Vergleicher

Beratungssoftware der Plattformen

Eigene Beratungs-unterlagen

Angebotssoftware der Versicherungen

Fondstools und ESG Factsheet der WWK

EET Dateien
welche die Fondsmanager zu Verfügung stellen

Beispielhafte EET-Befüllung

20040_Financial_Instrument_SFDR_Product_Type	20100_Financial_Instrument_Does_This_Product_Consider_Principle_Adverse_Impact_In_Their_Investment	20180_Financial_Instrument_Products_Minimal_Proportion_Of_Sustainable_Investments_Art_8	20190_Financial_Instrument_Sustainable_Investment_EU_Taxonomy_Art_8	20200_Financial_Instrument_Sustainable_Investment_Environmental_Not_EU_Taxonomy_Art_8	20210_Financial_Instrument_Sustainable_Investment_Social_Objective_Art_8	20220_Financial_Instrument_Minimum_Sustainable_Investment_With_Environmental_Objective_Art_9
8	Y	0.00	Y	Y	Y	
8	Y	0.00	Y	Y	Y	
8	Y	0.00	Y	Y	Y	
9	Y					0.00
8	Y	0.00	Y	Y	Y	
8	Y	0.00	Y	Y	Y	
9	Y					0.00
8	Y	0.00	Y	Y	Y	
9	Y					0.00
9	Y					0.00

FinDatEx

EET (European ESG Template)

- Das EET wird pro Asset Manager geliefert
- Je EET können zwischen 5 bis 800 ISINs je nach Asset Manager enthalten sein
- Das EET beinhaltet pro ISIN ca. 400 Spalten

Quelle der Werte in den Dokumenten

Does this financial product have a sustainable investment objective? *[tick and fill in as relevant, the percentage figure represents the minimum commitment to sustainable investments]*

☐ **Yes** ☒ **No**

☐ It will make a minimum of **sustainable investments with an environmental objective:** ___%

- ☐ in economic activities that qualify as environmentally sustainable under the EU Taxonomy
- ☐ in economic activities that do not qualify as environmentally sustainable under the EU Taxonomy

☐ It will make a minimum of **sustainable investments with a social objective:** ___%

☐ It **promotes Environmental/Social (E/S) characteristics** and while it does not have as its objective a sustainable investment, it will have a minimum proportion of ___% of sustainable investments

- ☐ with an environmental objective in economic activities that qualify as environmentally sustainable under the EU Taxonomy
- ☐ with an environmental objective in economic activities that do not qualify as environmentally sustainable under the EU Taxonomy
- ☐ with a social objective

☐ It promotes E/S characteristics, but **will not make any sustainable investments**

What was the asset allocation?

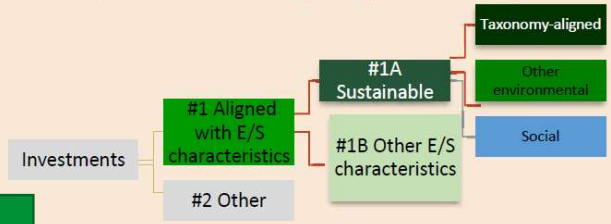
[Include only relevant boxes, remove irrelevant ones for the financial product]

#1 Sustainable covers sustainable investments with environmental or social objectives.

#2 Not sustainable includes investments which do not qualify as sustainable investments.

Art. 9

[Include only relevant boxes, remove irrelevant ones for the financial product]



Art. 8

Regulatorisch Vorvertragliche Dokumente

Ab 01.01.2023 in der Angebotssoftware (AVANTI) und dem Versorgungsvorschlag integriert

Eine **nachhaltige Investition** ist eine Investition in eine wirtschaftliche Aktivität, die zur Erreichung eines ökologischen oder sozialen Ziels beiträgt, vorausgesetzt dass die Investition nicht zu einer wesentlichen Beeinträchtigung eines ökologischen oder sozialen Ziels führt und dass die Unternehmen, in die investiert wird, eine gute Unternehmensführung anwenden.

Die **EU-Taxonomie** ist ein Klassifizierungssystem, mit dem eine Liste **ökologisch nachhaltiger wirtschaftlicher Aktivitäten** eingeführt wird. Derzeit beinhaltet sie keine Liste sozial nachhaltiger wirtschaftlicher Aktivitäten. Nachhaltige Investitionen mit einem ökologischen Ziel können mit der Taxonomie in Einklang stehen oder nicht.

Produktname: EURO Dynamisch II

Rechtsträgerkennung: IE00BOYVMB38

Ökologische und/oder soziale Merkmale

Hat dieses Finanzprodukt ein nachhaltiges Investitionsziel?

● ● Ja	● ✖ Nein
☐ Es wird **nachhaltige Investitionen mit einem ökologischen Ziel** mit einem Mindestanteil tätigen von: -%	☐ Es **bewirbt Ökologische/Soziale (Ö/S) Merkmale** und wird, obwohl eine nachhaltige Investition nicht angestrebt wird, nachhaltige Investitionen mit einem Mindestanteil von -% tätigen
☐ bei wirtschaftlichen Tätigkeiten, die im Sinne der EU-Taxonomie als ökologisch nachhaltig einzustufen sind	☐ mit einem ökologischen Ziel bei wirtschaftlichen Tätigkeiten, die im Sinne der EU-Taxonomie als ökologisch nachhaltig einzustufen sind
☐ bei wirtschaftlichen Tätigkeiten, die nicht im Sinne der EU-Taxonomie als ökologisch nachhaltig einzustufen sind	☐ mit einem ökologischen Ziel bei wirtschaftlichen Tätigkeiten, die nicht im Sinne der EU-Taxonomie als ökologisch nachhaltig einzustufen sind
	☐ mit einem sozialen Ziel
☐ Es wird **nachhaltige Investitionen mit einem sozialen Ziel** mit einem Mindestanteil tätigen von: -%	✖ Es bewirbt Ö/S Merkmale, wird aber **keine nachhaltigen Investitionen tätigen**

Welche ökologischen und/oder sozialen Merkmale werden durch dieses Finanzprodukt beworben?

Der Fonds versucht, die folgenden ökologischen und/oder sozialen Merkmale zu fördern: - Ausschluss oder deutliche Senkung von Investitionen in Unternehmen mit kontroversen Aktivitäten. Beispielsweise Tabakgeschäft; Waffengeschäft (unter anderem: zivile Schusswaffen, Kernwaffen, konventionelle Waffen und kontroverse Waffen) - Ausschluss oder deutliche Senkung von Investitionen in den Bereich der fossilen Brennstoffe - Ausschluss oder deutliche Senkung von Investitionen in Unternehmen, die gegen einen Grundsatz des Global Compact der Vereinten Nationen verstoßen. Der Vergleichsmaßstab des Fonds verfolgt keine Ziele mit ökologischen und/oder sozialen Merkmalen und entspricht damit nicht den vom Fonds umgesetzten ökologischen und/oder sozialen Merkmalen.

Nachhaltigkeitsindikatoren dienen als Gradmesser dafür, inwieweit die durch das Finanzprodukt beworbenen ökologischen oder sozialen Merkmale erreicht werden.

- ***Welche Nachhaltigkeitsindikatoren werden zur Messung der Erreichung der mit diesem Finanzprodukt beworbenen ökologischen oder sozialen Merkmale herangezogen?***

  Verwendete Indikatoren: (i) Treibhausgasemissionen, aufgeschlüsselt nach Scope-1- und Scope-2-Emissionen; (ii) Unterzeichner des UN Global Compact; (iii) Schwere Kontroversen / Verstöße gegen den UN Global Compact.

- ***Welches sind die Ziele der nachhaltigen Investition, die das Finanzprodukt teilweise tätigen wird, und wie trägt die nachhaltige Investition zu diesem Ziel bei?***

- ***Warum verursachen die nachhaltigen Investitionen, die das Finanzprodukt teilweise vorsieht, keinen beträchtlichen Schaden bei einem ökologischen oder sozialen nachhaltigen Investitionsziel?***

  *Inwiefern wurden die Indikatoren für **nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren** berücksichtigt?*

  *Wie werden die nachhaltigen Investitionen **mit den OECD-Leitlinien** für multinationale Unternehmen und den **UN-Leitprinzipien** für Wirtschaft und Menschenrechte in Einklang gebracht? Details:*

Die diesem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten.

Die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen sind die wesentlichsten nachteiligen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren im Hinblick auf Umwelt-, Sozial- und Arbeitnehmerbelange, die Achtung der Menschenrechte, und die Bekämpfung von Korruption und Bestechung.

Berücksichtigt dieses Finanzprodukt die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren?

✖ Ja, Unsere Anlagespezialisten sind vor dem Treffen einer Investitionsentscheidung dazu verpflichtet, eine Due-Diligence-Prüfung der vorgeschlagenen Anlageposition durchzuführen. Im Rahmen der Due-Diligence-Prüfung der Anlage werden eine Vielzahl an Faktoren berücksichtigt. Darunter fällt auch die Bewertung der vorgeschlagenen Anlageposition anhand der drei nachstehend aufgeführten Nachhaltigkeitsindikatoren: (i) Treibhausgasemissionen, aufgeschlüsselt nach Scope-1- und Scope-2-Emissionen; (ii) Unterzeichner des UN Global Compact; (iii) Schwere Kontroversen zum / Verstöße gegen den UN Global Compact. In einigen Fällen kann der Fonds einen Dachfonds enthalten. Die oben aufgeführten nachteiligen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren (abgekürzt PAI für Principal Adverse Impact) wurden von Setanta basierend auf der Anlagestrategie des Fonds definiert. Setanta hat die Due-Diligence-Richtlinie über nachteilige Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren auf ihrer Website veröffentlicht. Die Richtlinie finden Sie hier: https://setanta-asset.com/sustainable-finance-disclosure-regulation/.

☐ Nein

Welche Investitionsstrategie verfolgt dieses Finanzprodukt?

Portfolio aus Geldmarkt-, Renten- und Aktienpapieren, wobei der Schwerpunkt auf Aktien liegt. Der Aktienanteil beträgt mindestens 50% und besteht aus internationalen, einschließlich deutschen Wertpapieren. Festverzinsliche Wertpapiere sind hauptsächlich europäische Staatsanleihen, Unternehmensanleihen können zur Risikostreuung beigemischt werden. Der Fonds wendet Mindestauschlüsse an. Die im Fonds gehaltenen Wertpapiere werden regelmäßig überprüft, um zu gewährleisten, dass die Mindestauschlüsse eingehalten werden.

Die **Investitionsstrategie** lenkt Investitionsentscheidungen auf der Grundlage von Faktoren wie Investitionszielen und Risikotoleranz.

- ***Welche verbindlichen Faktoren der Investitionsstrategie wurden zur Auswahl der Investitionen verwendet, um die durch dieses Finanzprodukt beworbenen ökologischen oder sozialen Merkmale zu erreichen?***

  Der Fonds hat verbindliche Ausschlusskriterien. Emittenten, die nachweislich in folgende Bereiche involviert sind: (i) Verbotene Waffen; (ii) Rüstungsgüter; (iii) Tabakproduktion; (iv) Kohle; (v) Schwere Verstöße gegen den UN Global Compact, sind von diesem Fonds ausgeschlossen. Die oben angegebenen Kriterien sind eine Mischung aus umsatzabhängigen Ausschlüssen und direkten Ausschlüssen. Mindestens 75% dieses Fonds werden den oben angegebenen Kriterien entsprechen.

Zu den Verfahrensweisen einer **guten Unternehmensführung** gehören solide Managementstrukturen, Arbeitnehmerbeziehungen, die Vergütung von Mitarbeitern und die Einhaltung der Steuervorschriften.

- ***Wie hoch ist der zugesagte Mindestsatz, um den Umfang der vor der Anwendung dieser Investitionsstrategie in Betracht gezogenen Investitionen zu verringern?***

- ***Nach welchen Grundsätzen werden die Verfahrensweisen einer guten Unternehmensführung der Gesellschaften, in die investiert wird, bewertet?***

  Setanta führt ausführliche Gespräche mit Beteiligungsgesellschaften, um deren langfristige Ziele und Herausforderungen sowie deren wirtschaftliche Rahmenbedingungen und Beschlussfassungsrahmen vollständig zu verstehen. In den Gesprächen geht es auch um Überlegungen zum Thema Geschäftsführung, Unternehmensrisiken, Anreizvereinbarungen für das Management und deren Pläne zur Maximierung des Shareholder-Value. Setanta ergreift die Initiative und erteilt den Managementteams gegenüber bei Bedarf Feedback zu ihren Geschäftsstrategien, ihrer Unternehmensführung und Berichterstattung. Setanta hat die Richtlinie über ein verantwortungsbewusstes Investieren und die Interaktionsrichtlinie auf ihrer Website veröffentlicht. Die Richtlinien finden Sie hier: https://setanta-asset.com/responsible-investing/.

Wie sieht die geplante Vermögensallokation für dieses Produkt aus?

Die **Vermögensallokation** bezeichnet den Anteil von Investitionen in konkrete Vermögenswerte

Der Fonds strebt an, dass mindestens 75 % seiner wertmäßigen Investitionen die in dieser Offenlegung beschriebenen Merkmale fördern werden.

Mit der Taxonomie in Einklang stehende Aktivitäten werden ausgedrückt als ein Anteil:
- vom **Umsatz** als den Anteil der Einnahmen aus ökologischen Aktivitäten von Beteiligungsgesellschaften
- der Investitionskosten (CapEx) als Anzeige der von den Beteiligungsgesellschaften getätigten ökologischen Investitionen, zum Beispiel für den Übergang zu einer umweltfreundlichen Wirtschaft.
- der **Betriebskosten** (OpEx) als Anzeige der ökologischen betrieblichen Aktivitäten von Beteiligungsgesellschaften.

Investitionen	#1 In Einklang mit Ö/S Merkmalen: 75%
	#2 Sonstige: 25%

 # 1 In Einklang mit Ö/S Merkmalen beinhaltet die Investitionen des Finanzprodukts, die zur Erreichung der durch das Finanzprodukt geförderten ökologischen oder sozialen Merkmale verwendet wurden.

 # 2 Sonstige beinhaltet die übrigen Investitionen des Finanzprodukts, die weder mit den ökologischen oder sozialen Merkmalen in Einklang stehen, noch als nachhaltige Investitionen qualifiziert sind.

Die Kategorie **#1 In Einklang mit Ö/S Merkmalen** deckt die folgenden Aspekte ab:
- Die Unterkategorie **#1A Nachhaltig** deckt nachhaltige Investitionen mit ökologischen oder sozialen Zielen ab.
- Die Unterkategorie **#1B Sonstige Ö/S Merkmale** deckt Investitionen ab, die in Einklang mit den ökologischen oder sozialen Merkmalen stehen und sich nicht als nachhaltige Investitionen qualifizieren.

- ***Wie führt die Verwendung von Derivaten zur Erreichung der durch das Finanzprodukt geförderten ökologischen oder sozialen Merkmale?***

  Derivate werden nicht zur Erreichung der mit diesem Fonds geförderten ökologischen oder sozialen Merkmale verwendet.

Welche Investitionen sind unter „#2 Sonstige" aufgeführt? Was ist deren Zweck und gibt es ökologische oder soziale Mindestgarantien?

Ist ein bestimmter Index als Referenzmaßstab vorgesehen, um festzustellen, ob dieses Finanzprodukt mit den von ihm beworbenen ökologischen und/oder sozialen Merkmalen in Einklang steht?

Referenzmaßstäbe sind Indizes, die als Bemessungsgrundlage dienen, ob Finanzprodukte die ökologischen oder sozialen Merkmale erreichen, die sie bewerben.

- ***Wie wird der Referenzmaßstab kontinuierlich mit den durch das Finanzprodukt geförderten ökologischen oder sozialen Merkmalen in Einklang gebracht?***

- ***Wie berücksichtigt der Referenzmaßstab Nachhaltigkeitsfaktoren auf eine Art und Weise, die kontinuierlich mit dem nachhaltigen Investitionsziel in Einklang steht?***

- ***Wie wird die Anpassung der Investitionsstrategie an die Methodik des Index fortlaufend gewährleistet?***

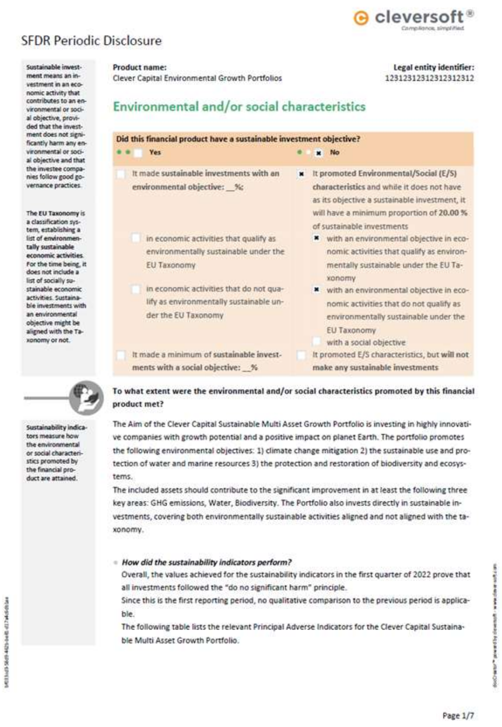
Wo kann ich online noch mehr produktspezifische Informationen finden?

Mehr produktspezifische Information finden Sie auf der folgenden Website:
Produktspezifischen Informationen finden Sie hier:
https://canadalife.documents.tools.factsheetslive.com/IE00BOYVMB38/esg/de_DE/. Informationen zu den Informationen zu den Richtlinien des Fondsmanagers in Bezug auf verantwortungsbewusste Investitionen, Interaktion, Nachhaltigkeitsrisiken und negative Auswirkungen finden Sie unter www.setanta-asset.com/responsible-investing.

cleversoft®
the financial services experts

Regulatorisch periodische Dokumente

Ab Q2 2023 in Ihren Standmitteilungen – Teil 1



SFDR Periodic Disclosure

Product name:
Clever Capital Environmental Growth Portfolios

Legal entity identifier:
12312312312312312312

Sustainable investment means an investment in an economic activity that contributes to an environmental or social objective, provided that the investment does not significantly harm any environmental or social objective and that the investee companies follow good governance practices.

The EU Taxonomy is a classification system, establishing a list of **environmentally sustainable economic activities**. For the time being, it does not include a list of socially sustainable economic activities. Sustainable investments with an environmental objective might be aligned with the Taxonomy or not.

Environmental and/or social characteristics

Did this financial product have a sustainable investment objective?

☐ Yes	☒ No
☐ It made **sustainable investments with an environmental objective:** __%:	☒ It promoted **Environmental/Social (E/S) characteristics** and while it does not have as its objective a sustainable investment, it will have a minimum proportion of **20.00 %** of sustainable investments
☐ in economic activities that qualify as environmentally sustainable under the EU Taxonomy	☒ with an environmental objective in economic activities that qualify as environmentally sustainable under the EU Taxonomy
☐ in economic activities that do not qualify as environmentally sustainable under the EU Taxonomy	☒ with an environmental objective in economic activities that do not qualify as environmentally sustainable under the EU Taxonomy
	☐ with a social objective
☐ It made a minimum of **sustainable investments with a social objective:** __%	☐ It promoted E/S characteristics, but **will not make any sustainable investments**

To what extent were the environmental and/or social characteristics promoted by this financial product met?

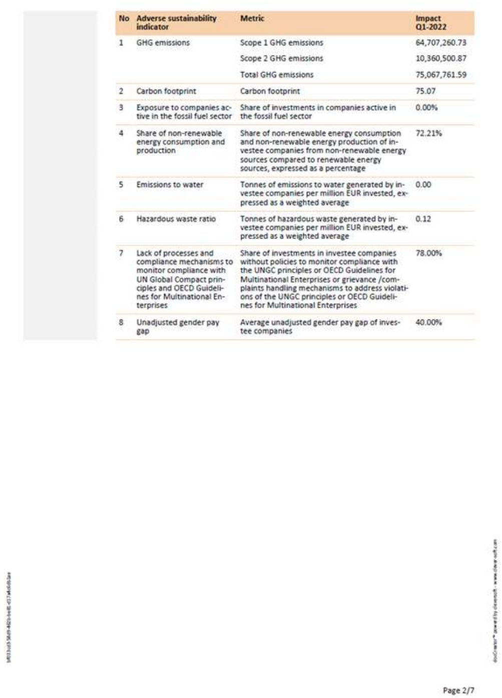
Sustainability indicators measure how the environmental or social characteristics promoted by the financial product are attained.

The Aim of the Clever Capital Sustainable Multi Asset Growth Portfolio is investing in highly innovative companies with growth potential and a positive impact on planet Earth. The portfolio promotes the following environmental objectives: 1) climate change mitigation 2) the sustainable use and protection of water and marine resources 3) the protection and restoration of biodiversity and ecosystems.

The included assets should contribute to the significant improvement in at least the following three key areas: GHG emissions, Water, Biodiversity. The Portfolio also invests directly in sustainable investments, covering both environmentally sustainable activities aligned and not aligned with the taxonomy.

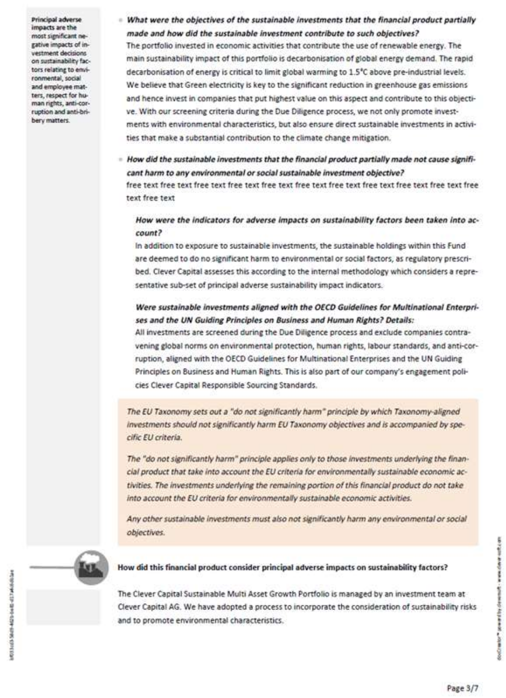
- ***How did the sustainability indicators perform?***
  Overall, the values achieved for the sustainability indicators in the first quarter of 2022 prove that all investments followed the "do no significant harm" principle.
  Since this is the first reporting period, no qualitative comparison to the previous period is applicable.
  The following table lists the relevant Principal Adverse Indicators for the Clever Capital Sustainable Multi Asset Growth Portfolio.

Page 1/7



No	Adverse sustainability indicator	Metric	Impact Q1-2022
1	GHG emissions	Scope 1 GHG emissions	64,707,260.73
		Scope 2 GHG emissions	10,360,500.87
		Total GHG emissions	75,067,761.59
2	Carbon footprint	Carbon footprint	75.07
3	Exposure to companies active in the fossil fuel sector	Share of investments in companies active in the fossil fuel sector	0.00%
4	Share of non-renewable energy consumption and production	Share of non-renewable energy consumption and non-renewable energy production of investee companies from non-renewable energy sources compared to renewable energy sources, expressed as a percentage	72.21%
5	Emissions to water	Tonnes of emissions to water generated by investee companies per million EUR invested, expressed as a weighted average	0.00
6	Hazardous waste ratio	Tonnes of hazardous waste generated by investee companies per million EUR invested, expressed as a weighted average	0.12
7	Lack of processes and compliance mechanisms to monitor compliance with UN Global Compact principles and OECD Guidelines for Multinational Enterprises	Share of investments in investee companies without policies to monitor compliance with the UNGC principles or OECD Guidelines for Multinational Enterprises or grievance /complaints handling mechanisms to address violations of the UNGC principles or OECD Guidelines for Multinational Enterprises	78.00%
8	Unadjusted gender pay gap	Average unadjusted gender pay gap of investee companies	40.00%

Page 2/7



Principal adverse impacts are the most significant negative impacts of investment decisions on sustainability factors relating to environmental, social and employee matters, respect for human rights, anti-corruption and anti-bribery matters.

- ***What were the objectives of the sustainable investments that the financial product partially made and how did the sustainable investment contribute to such objectives?***
  The portfolio invested in economic activities that contribute the use of renewable energy. The main sustainability impact of this portfolio is decarbonisation of global energy demand. The rapid decarbonisation of energy is critical to limit global warming to 1.5°C above pre-industrial levels. We believe that Green electricity is key to the significant reduction in greenhouse gas emissions and hence invest in companies that put highest value on this aspect and contribute to this objective. With our screening criteria during the Due Diligence process, we not only promote investments with environmental characteristics, but also ensure direct sustainable investments in activities that make a substantial contribution to the climate change mitigation.
- ***How did the sustainable investments that the financial product partially made not cause significant harm to any environmental or social sustainable investment objective?***
  free text free text free text free text free text free text free text free text free text free text free text free text

  How were the indicators for adverse impacts on sustainability factors been taken into account?
  In addition to exposure to sustainable investments, the sustainable holdings within this Fund are deemed to do no significant harm to environmental or social factors, as regulatory prescribed. Clever Capital assesses this according to the internal methodology which considers a representative sub-set of principal adverse sustainability impact indicators.

  Were sustainable investments aligned with the OECD Guidelines for Multinational Enterprises and the UN Guiding Principles on Business and Human Rights? Details:
  All investments are screened during the Due Diligence process and exclude companies contravening global norms on environmental protection, human rights, labour standards, and anti-corruption, aligned with the OECD Guidelines for Multinational Enterprises and the UN Guiding Principles on Business and Human Rights. This is also part of our company's engagement policies Clever Capital Responsible Sourcing Standards.

The EU Taxonomy sets out a "do not significantly harm" principle by which Taxonomy-aligned investments should not significantly harm EU Taxonomy objectives and is accompanied by specific EU criteria.

The "do not significantly harm" principle applies only to those investments underlying the financial product that take into account the EU criteria for environmentally sustainable economic activities. The investments underlying the remaining portion of this financial product do not take into account the EU criteria for environmentally sustainable economic activities.

Any other sustainable investments must also not significantly harm any environmental or social objectives.

How did this financial product consider principal adverse impacts on sustainability factors?

The Clever Capital Sustainable Multi Asset Growth Portfolio is managed by an investment team at Clever Capital AG. We have adopted a process to incorporate the consideration of sustainability risks and to promote environmental characteristics.

Page 3/7

Regulatorisch periodische Dokumente

cleversoft®
the financial services experts

Ab Q2 2023 in Ihren Standmitteilungen – Teil 2

To exclude any possible adverse effects on the Clever Capital Growth Portfolio, we conduct regular assessments relating to the constituent's innovative products and services and evaluate their environmental impact. We have developed an ESG screening approach to meet investor's needs - primarily through the engagement and exclusion methodology.

We also assess potential adverse effects in view of environmental issues during the Due Diligence and take the results into account in the investment decisions through a scoring model.

Our research is issuer-based and includes an assessment against a proprietary sustainability scoring model for discrete environmental, socio-economic and corporate governance issues i.e. the scoring model is designed to identify issuers with strong or weak practices relating to reduction in GHG emissions, easing water emissions and considering biodiversity-sensitivity.

The research analysis is based on data such as company reports and extra financial and ESG data sources.

What were the top investments of this financial product?

The list includes the investments constituting the greatest proportion of investments of the financial product during the reference period which is: TBD

No	Largest Investments	Sector	% Asset	Country
1	Ford Motor Co	Automotive	13.00%	USA
2	STARBUCKS	Consumer Services	13.00%	USA
3	First Solar Inc.	Utilities Renewable	12.00%	USA
4	JP MORGAN CHASE	Financials	11.00%	USA
5	KURITA WATER IND.	Environmental Services & Equipment	8.00%	Japan
6	adidas AG	Consumer Services	7.00%	Germany
7	Reg Shs Dell Technologies Inc -C-	Information Technology	7.00%	USA
8	Jetblue Airways Corporation	Airlines	6.00%	USA
9	Vestas Wind Systems AS	Specialty Industrial Machinery	6.00%	Denmark
10	MEITUAN DIANPING-CLASS B	Consumer Services	5.00%	China
11	Tesla Motors Inc.	Automotive	4.00%	USA
12	SolarWinds Corp	Information Technology	3.00%	USA
13	Microsoft	Information Technology	2.00%	USA
14	COCA-COLA CONSOLIDATED, INC.	Consumer Services	2.00%	USA

[No Title]

What was the proportion of sustainability-related investments?

Asset allocation describes the share of investments in specific assets.

- ***What was the asset allocation?***

Across all assets Clever Capital Sustainable Multi Asset Growth Portfolio's share of assets aligned with environmental and social characteristics is 35%: 20% are sustainable investments and 15% cover investments aligned with the environmental or social characteristics that do not qualify as sustainable investments.
The taxonomy-aligned investments sum up to 15% of other environmental not-taxonomy aligned activities.
65% of the investments include investments, which are neither aligned with the environmental or social characteristics, nor are qualified as sustainable investments.
These investment cover cash, derivatives and other securities without any data on sustainability and taxonomy.

#1 Aligned with E/S characteristics includes the investments of the financial product used to attain the environmental or social characteristics promoted by the financial product.

#2 Other includes the remaining investments of the financial product which are neither aligned with the environmental or social characteristics, nor are qualified as sustainable investments.

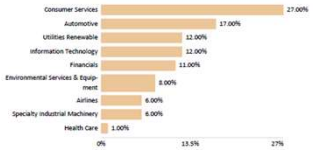
The category **#1 Aligned with** [No Title] **eristics** covers:

- The Subcategory **#1A Sustainable** covers sustainable investments with environmental or social objectives.
- The sub-category **#1B Other E/S characteristics** covers investments aligned with the environmental or social characteristics that do not qualify as sustainable investments.

- ***In which economic sectors were the investments made?***

For the reference period Q1-2022 the investments within Clever Capital Growth Portfolio were distributed among the following sectors:

Page 5/7



Taxonomy-aligned activities are expressed as a share of
- turnover reflecting the share of revenue from green activities of investee companies
- capital expenditure (CapEx) showing the green investments made by investee companies, e.g. for a transition to a green economy.
- operational expenditure (OpEx) reflecting green operational activities of investee companies.

Enabling activities directly enable other activities to make a substantial contribution to an environmental objective. Transitional activities are activities for which low-carbon alternatives are not yet available and among others have greenhouse gas emission levels corresponding to the best performance.

To what extent were the sustainable investments with an environmental objective aligned with the EU Taxonomy?

No	Environmental Objective	%
1	Climate Change Mitigation	n/a
2	Climate Change Adaptation	n/a

The Disclosures and calculations on Sustainability have been reviewed and confirmed by an external assurance audit company: Smart Sustainable Watch.

The graphs below show in green the percentage of investments that were aligned with the EU Taxonomy. As there is no appropriate methodology to determine the Taxonomy-alignment of sovereign bonds*, the first graph shows the Taxonomy-alignment in relation to all the investments of the financial product including sovereign bonds, while the second graph shows the Taxonomy-alignment only in relation to the investments of the financial product other than sovereign bonds.

* For the purpose of these graphs, 'sovereign bonds' consist of all sovereign exposures

Page 6/7

cleversoft®
the financial services experts

cleversoft®
the financial services experts

Woher erhält der Berater die Informationen zu den Fonds?

Vergleichssoftware der Vergleicher

Beratungssoftware der Plattformen

Eigene Beratungs-unterlagen

Angebotssoftware der Versicherungen

Fondstools und ESG Factsheet der WWK

EET Dateien
welche die Fondsmanager zu Verfügung stellen

Your Contacts

Desislava Marvakova
Business Proposition Manager

Lisa Waldherr
Head of Sales AM & Insurance DACH
lisa.waldherr@clever-soft.com

Stephan Otto
Director Business Development
AM & Insurance DACH
stephan.otto@clever-soft.com

Kalina Gilina
Service Owner

cleversoft®

Thank you for your attention!

Disclaimer: This presentation is strictly confidential and intended for information purposes only. You may not copy or, otherwise, use the content unless explicitly authorized, in writing. All right (in particular, IP rights) of cleversoft group GmbH, its group companies, and the authors are reserved.

Vielfältige Auswahl an Investments

INVESTMENTFONDS UND NACHHALTIGKEIT IN DER WWK

Die Zukunft der Altersvorsorge. Flexibel. Chancenreich. Bullenstark.

Marcus Walz, CFA / Senior Produktmanager Investment | 12.08.2022

Willkommen im Nachhaltigkeits-Dschungel

ESG

EET

Art. 8

Art. 9

SFDR

Art. 6

SDGs

MiFiD II

SRI

PAB

RTS

PAIs

Taxonomie-VO

IDD-VO

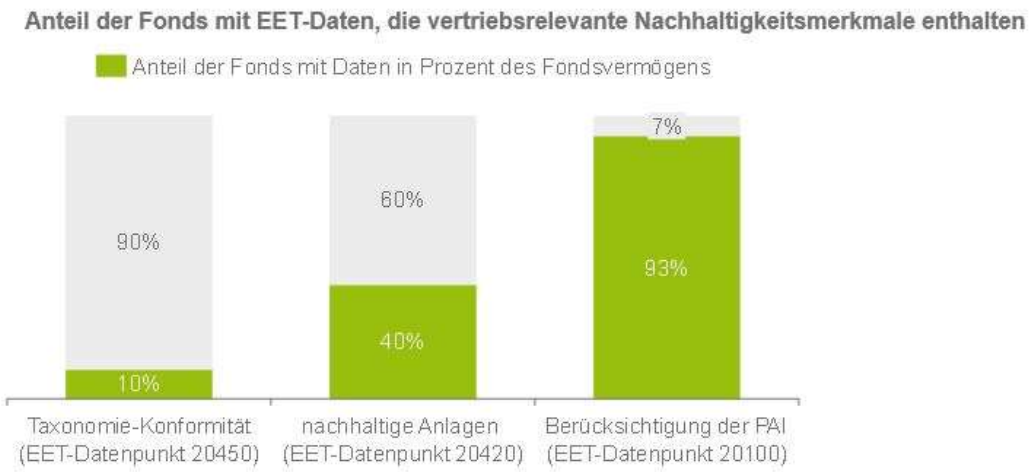
Offenlegungs-VO

UN PRI

WWK
Eine starke Gemeinschaft

BVI: Datenlücken beim Start der Abfrage von Nachhaltigkeitspräferenzen im Vertrieb

EET-Datenstand: 2.8.2022; Netto-Fondsvermögen per Stichtag 31.5.2022
Quellen: Morningstar Direct, BVI



EET-Datenstand: 2.8.2022; Netto-Fondsvermögen per Stichtag 31.5.2022
Quellen: Morningstar Direct, BVI

Quelle: BVI, veröffentlicht am 02.08.2022

WWK
Eine starke Gemeinschaft

WWK und ESG Fondsinformationen

- Abfrage der Nachhaltigkeitspräferenzen seit 02.08.2022 verpflichtend als Teil der heute schon üblichen Geeignetheitsprüfung (3. Schicht)

- Filtermöglichkeiten für Fonds zu Nachhaltigkeit in AVANTI für alle Schichten

- Neu: ESG-Informationsblätter für Fonds als Teil des Versorgungsvorschlags (neben den gewohnten Morningstar Factsheets)
- Neu: WWK ESG-FondsFinder im Web frei zugänglich
  - verlinkt über „Beratung & Services", Partnervertrieb, Eigenvertrieb, Nachhaltigkeit, Wissens-Pools

ESG-Informationsblatt aktuell

Teil des Versorgungsvorschlags und im WWK ESG-FondsFinder

WWK
Eine starke Gemeinschaft

ESG Information

Stand: 03.08.2022

Name der Anlageoption	terrAssisi Aktien I AMI I (a)
Identifikation der Anlageoption	ISIN: DE000A2DVTE6 / WKN: A2DVTE
Hersteller	Ampega Investment GmbH
Link zu den Nachhaltigkeits-Informationen des Herstellers	Link
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 Bundesverband Investment und Asset Management e. V. vorgenommen wird.
Stichtag der letzten Aktualisierung durch den Asset Manager (Hersteller)	10.03.2021

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

Die offengelegten ESG-Informationen werden der cleversoft GmbH von der genannten Kapitalanlagegesellschaft (Hersteller) und Scope Analysis GmbH zur Verfügung gestellt. Die ESG-Informationen werden mit größtmöglicher Sorgfalt erstellt, regelmäßig geprüft und aktualisiert. Trotz aller Sorgfalt können sich die Informationen inzwischen verändert haben oder auf fehlerhaften Daten Dritter basieren. Die Versicherungsgesellschaft und cleversoft GmbH können keine Gewähr für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität der ausgewiesenen Daten übernehmen. Die in dem ESG-Dokument publizierten Informationen stellen keine Empfehlung, Angebot oder Aufforderung zur Investition in einen Fonds dar.

Der Grundsatz „Vermeidung erheblicher Beeinträchtigungen" findet nur bei denjenigen dem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen Anwendung, die die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten berücksichtigen. Die dem verbleibenden Teil dieses Finanzprodukts zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten.

Scope-ESG-Rating

Skala von 0 bis 5
(0 = schlechtester Wert, 5 = bester Wert)

5,0

Scope-ESG-Score

Skala von 0 bis 5
(0 = schlechtester Wert, 5 = bester Wert)

Umwelt

1 2 3 4 5

Soziales

1 2 3 4 5

Unternehmensführung

1 2 3 4 5

SCOPE Scope Analysis

Information zum Scope-ESG-Rating

Welche Nachhaltigkeitskriterien werden mit einbezogen?

ESG-Reporting	Ja	Engagement	Ja
ESG-Research	Ja	Ausschlusskriterien	Ja
Best-of-Class	Nein	Best-in-Class	Ja
Themenansatz	Nein		

Quelle: Scope Analysis

WWK
Eine starke Gemeinschaft

ESG Information

Sind bestimmte Investitionen ausgeschlossen?

Umwelt		Soziales		Unternehmensführung	
• Automobilindustrie	Nein	• Menschenrechte	Ja	• Verstoß gegen Global Compact	Ja
• Chemie	Ja	• Arbeitsrechte	Ja	• Geschäftspraktiken	Ja
• Gentechnik	Ja	• Pornographie	Ja		
• Kernkraft	Ja	• Suchtmittel	Ja		
• Fossile Energieträger	Ja	• Tierschutz	Ja		
• Luftfahrt	Nein	• Waffen / Rüstung	Ja		
• Umweltverhalten	Ja				

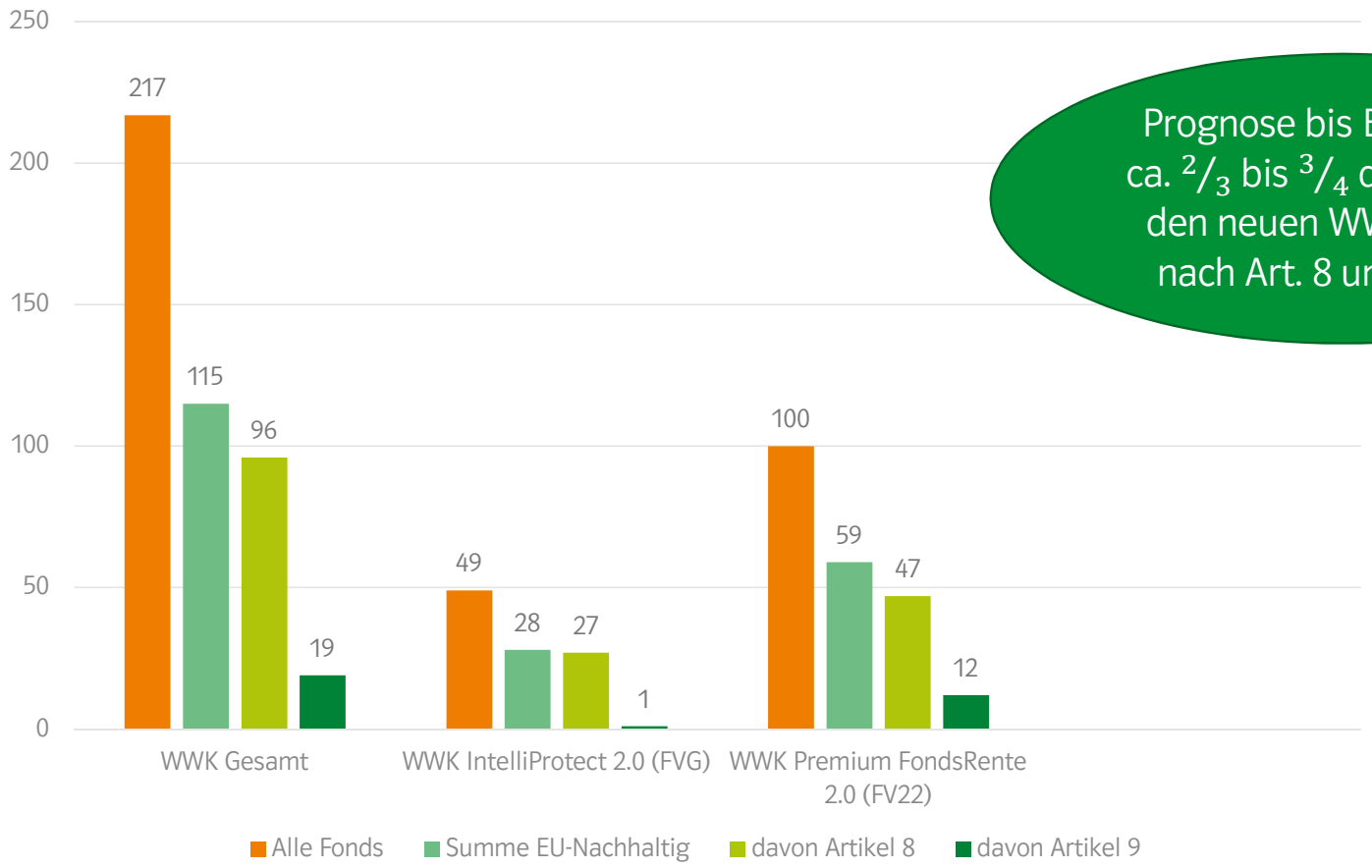
Quelle: Scope Analysis

ESG-Glossar

Ausschlusskriterien - Ein Ansatz, bei dem bestimmte Investments oder Investmentklassen aus dem Investmentuniversum ausgeschlossen werden.
Best-in-Class - Auswahl oder Gewichtung der sich am besten entwickelnden Unternehmen oder Assets auf Grundlage einer ESG-Analyse innerhalb eines bestimmten Investment-Universums.
Best-of-Class - Anlagestrategie, nach der auf Basis von ESG-Kriterien die besten Unternehmen über sämtliche Branchen und Kategorien hinweg ausgewählt werden.
Engagement - Langfristiger Dialog von Investoren und Unternehmen mit dem Ziel, die Unternehmensführung unter Berücksichtigung von sozialen, ethischen und ökologischen Kriterien zu gewinnen.
ESG-Kriterien - Englisch für Environmental, Social and Governance - Umwelt, Soziales und gute Unternehmensführung. Bezieht sich auf ein breites Spektrum nicht-finanzieller Indikatoren für die Nachhaltigkeitsfonds.
ESG-Reporting - Die Offenlegung nicht-finanzieller Kennzahlen und Informationen zu ESG-Kriterien auf Fonds- und Unternehmensebene.
ESG-Research - Spezialisierte Research-Anbieter bieten Analysen zu Staaten und Unternehmen unter Berücksichtigung der Kriterien Umwelt, Soziales und Unternehmensführung (ESG) an. Materielle im Rahmen der klassischen Finanzanalyse vernachlässigte ESG-Risiken und Chancen werden identifiziert und bewertet.
Global Compact - Der UN Global Compact (Globaler Pakt der Vereinten Nationen) verpflichtet Unternehmen zur Einhaltung sozialer und ökologischer Mindeststandards. Wichtige Prinzipien des UN Global Compact sind Menschenrechte, Vereinigungsfreiheit, Abschaffung von Zwangs- und Kinderarbeit, Umweltschutz und Korruptionsbekämpfung.
Themenansatz - Investitionen in Themen oder Assets, die mit der Förderung von Nachhaltigkeit zusammenhängen. Thematische Fonds haben ESG-Themenschwerpunkte, z. B. Klimawandel und Ökoeffizienz.

WWK
Eine starke Gemeinschaft

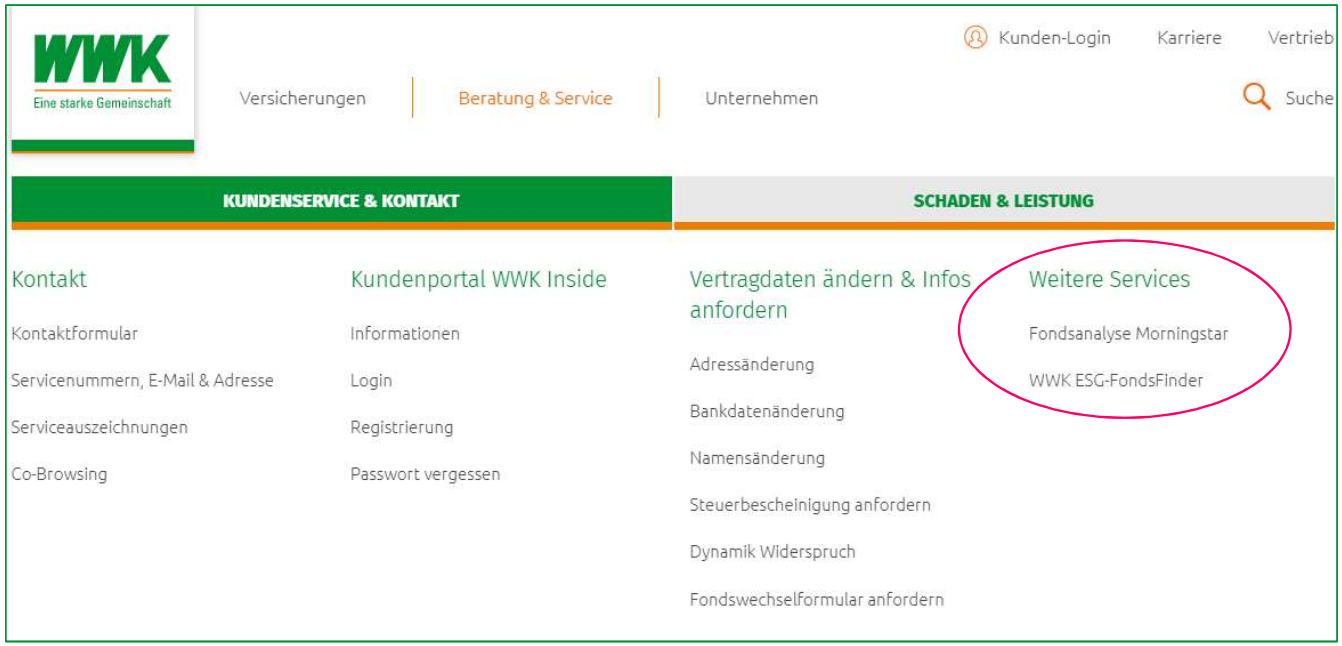
Anzahl von Artikel 8 und 9 Fonds in der WWK



Prognose bis Ende 2022: ca. $^{2}/_{3}$ bis $^{3}/_{4}$ der Fonds in den neuen WWK-Tarifen nach Art. 8 und 9 SFDR

Quelle: cleversoft, WWK; Stand 05.08.2022

WWK ESG FondsFinder



Herausforderungen und Ausblick

- Datenlieferungen von Fondsgesellschaften verbessern sich sukzessive bis 01.01.2023
- Nächste Aktualisierung der Nachhaltigkeits-Fondsdaten am 22.08.2022 (= AVANTI Release)
- ESG Informationsblätter – Neustrukturierung und Optimierung zum 15.08.2022 durch cleversoft; in AVANTI zum Oktober 2022
  - Datenquelle EET für die Einstufung nach der Offenlegungsverordnung
  - Mindestanteil von nachhaltigen Anlagen nach SFDR in Form eines Balkendiagramms
  - Link zu den vorvertraglichen Informationen des Herstellers
  - PAI Berücksichtigung (Berücksichtigung der nachteiligen Nachhaltigkeitsauswirkungen)
  - NEU: FNG-Siegel

WWK
Eine starke Gemeinschaft

ESG-Informationsblatt ab 15.08.2022 im ESG-FondsFinder

WWK
Eine starke Gemeinschaft

ESG Information

Stand: 01.08.2022

Gegenstand dieses Dokuments sind Nachhaltigkeit-Informationen zu diesem Finanzprodukt. Es handelt sich um Werbematerial. Für Informationen über die berücksichtigten Umweltziele, lesen Sie bitte die Nachhaltigkeit-Informationen des Herstellers aufmerksam.

Amundi Ethik Plus - R (D)

ISIN / WKN	DE000A2P8UB4 / A2P8UB
Emittent / Hersteller	Amundi Deutschland GmbH
Referenzindex	-
Berechnungsmethode des Referenzindex	-
EU-Offenlegungskategorisierung*	Artikel 9 Einstufung nach Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeits-bezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor
Nachhaltigkeitsinformationen des Herstellers	Link
BVI Kategorisierung**	Diese Kategorisierung ist optional
PAI Berücksichtigung***	Ja
Vorvertragliche ESG-Informationen	nicht Verfügbar
Aktualisierung durch Hersteller	08.06.2022 - Stichtag der letzten Informations-Aktualisierung durch den Hersteller

* - = es liegen keine Kategorisierungsinformationen vor; Artikel 6 = Fonds, die keine Nachhaltigkeitsziele anstreben; Artikel 8 = Fonds, die ökologische und soziale Merkmale sowie Aspekte einer guten Unternehmensführung bei der Auswahl der im Portfolio enthaltenen Titel einbeziehen; Artikel 9 = Fonds, die explizit Nachhaltigkeitsziele verfolgen

** Skala: O = Kein ESG Fonds, B = ESG Basic Fonds, E =ESG Fonds, I = Impact Fonds, optionale Kategorisierung vom Bundesverband Investment und Asset Management e. V. (kurz BVI)

*** PAI (Principle Adverse Impact) sind die negativen Auswirkungen von Investitions-entscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren.

Mindestanteil von nachhaltigen Anlagen nach SFDR

33,00 %

FNG-SIEGEL

Die offengelegten ESG-Informationen werden der cleversoft GmbH von der genannten Kapitalanlagegesellschaft (Hersteller) und Scope Analysis GmbH zur Verfügung gestellt. Die ESG-Informationen werden mit größtmöglicher Sorgfalt erstellt, regelmäßig geprüft und aktualisiert. Trotz aller Sorgfalt können sich die Informationen inzwischen verändert haben oder auf fehlerhaften Daten Dritter basieren. Die Versicherungsgesellschaft und cleversoft GmbH können keine Gewähr für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität der ausgewiesenen Daten übernehmen. Die in dem ESG-Dokument publizierten Informationen stellen keine Empfehlung, Angebot oder Aufforderung zur Investition in einen Fonds dar.

WWK
Eine starke Gemeinschaft

ESG Information

Stand: 01.08.2022

Amundi Ethik Plus - R (D)

Das Scope ESG-Rating basiert auf 15 Haupt- und 88 Sub-Ausschlusskriterien. Aus der erreichten Prozentzahl für die verwendeten Ausschlusskriterien ergibt sich eine Bewertung für jede der drei Dimension (E)nviromental, (S)ocial und (G)overance. Die endgültige Bewertungskennzahl berechnet sich abschließend aus der prozentualen Verteilung aller Ausschlusskriterien über die drei ESG-Dimensionen als Gewichtungsfaktor hinweg. Die Skala reicht von null bis fünf, wobei fünf die bestmögliche Bewertung darstellt.

Information zum Scope-ESG-Rating

SCOPE Scope Fund Analysis

Scope-ESG-Rating

Scope-ESG-Rating Skala von 0 bis 5 (0 = schlechtester Wert, 5 = bester Wert)

Umwelt	Soziales	Unternehmensführung
1 2 3 4 **5**	1 2 3 4 **5**	1 2 3 4 **5**

Welche Nachhaltigkeitskriterien werden mit einbezogen?

ESG-Reporting	Nein	Engagement	Ja
ESG-Research	Ja	Ausschlusskriterien	Ja
Best-of-Class	Nein	Best-in-Class	Ja
Themenansatz	Nein		

Quelle: Scope Fund Analysis

Sind bestimmte Investitionen ausgeschlossen?

Umwelt		Soziales		Unternehmensführung	
• Automobilindustrie	Nein	• Menschenrechte	Ja	• Verstoß gegen Global Compact	Ja
• Chemie	Nein	• Arbeitsrechte	Ja	• Geschäftspraktiken	Ja
• Gentechnik	Ja	• Pornographie	Ja		
• Kernkraft	Ja	• Suchtmittel	Ja		
• Fossile Energieträger	Ja	• Tierschutz	Ja		
• Luftfahrt	Nein	• Waffen / Rüstung	Ja		
• Umweltverhalten	Ja				

Quelle: Scope Fund Analysis

ESG-Glossar

Ausschlusskriterien - Ein Ansatz, bei dem bestimmte Investments oder Investmentklassen aus dem Investmentuniversum ausgeschlossen werden.
Best-in-Class - Auswahl oder Gewichtung der sich am besten entwickelnden Unternehmen oder Assets auf Grundlage einer ESG-Analyse innerhalb eines bestimmten Investment-Universums.
Best-of-Class - Anlagestrategie, nach der auf Basis von ESG-Kriterien die besten Unternehmen über sämtliche Branchen und Kategorien hinweg ausgewählt werden.

WWK
Eine starke Gemeinschaft

Herausforderungen und Ausblick

- Sicherungsvermögen / Deckungsstock
  - Hybridprodukte
  - Rentenphase

- Tarif vs. nachhaltige Fondsauswahl

WWK
Eine starke Gemeinschaft

WWK Versicherungen

VIELEN DANK FÜR IHRE AUFMERKSAMKEIT.

Rechtshinweis

Diese Präsentation wurde von der WWK Versicherungsgruppe erstellt und wir behalten uns sämtliche Rechte daran vor.

Die im Rahmen dieser Präsentation verwendeten Folien geben unsere aktuelle Einschätzung auf der Basis der derzeit geltenden Gesetze und ihrer Auslegung wieder (in Abhängigkeit des Zeitpunktes der Erstellung). Die Präsentation erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit. Sie ist damit weder geeignet, eine Beurteilung im konkreten Einzelfall abzuleiten, noch kann sie als Basis für vertragliche Vereinbarungen herangezogen werden. Durch die Überlassung der Präsentation wird eine Haftung unseres Unternehmens gegenüber dritten Personen in keiner Weise begründet. Das Geltendmachen von Ansprüchen jeglicher Art ist ausgeschlossen.

WWK Lebensversicherung a.G.
Vorstand: Jürgen Schrameier (V.),
Rainer Gebhart (stv. V.),
Dirk Fassott
Vorsitzender des Aufsichtsrats:
Dr. Frank Schindelhauer
Sitz München
Registergericht München HR B 211
Ust-ID DE129274155
Gl. Id. DE81WWK00000069127

WWK Allgemeine Versicherung AG
Vorstand: Jürgen Schrameier (V.),
Rainer Gebhart (stv. V.), Dirk Fassott
Vorsitzender des Aufsichtsrats:
Prof. Dr. Peter Reiff
Sitz München
Registergericht München HR B 5553
Ust-ID DE181215896
VersSt-Nr. 802/V908 0200 4423
Gl. Id. DE11WWK00000069126

WWK Vermögensverwaltungs und Dienstleistungs GmbH
Geschäftsführer: Karl Ruffing,
Stefan Sedlmeir
Sitz München
Registergericht München
HR B 76323
Ust-ID DE815128290
Gl. Id. DE38WWK00000069125

WWK Pensionsfonds AG
Vorstand: Karl Ruffing,
Georg Steinlein
Vorsitzender des Aufsichtsrats:
Dirk Fassott
Sitz München
Registergericht München
HR B 146295
Ust-ID DE226897193
Gl. Id. DE65WWK00000069124

WWK IT GmbH
Geschäftsführer: Erik Trump
Sitz München
Registergericht München
HR B 257638
Ust-ID DE271418995

Bankverbindung: Bayern LB München (BLZ 700 500 00), Kontonummer: 35 540, IBAN: DE96 7005 0000 0000 0355 40, BIC: BYLADEMMXXX

Hausanschrift: Marsstraße 37, 80335 München (Briefanschrift 80292), Telefon +49 (89) 51 14-0, Fax +49 (89) 51 14-23 37, E-Mail: info@wwk.de, wwk.de, info@wwk.at, wwk.at

WWK
Eine starke Gemeinschaft

Oh, das hätte ich beinahe vergessen!

1. Riester lohnt sich weiterhin!
   - Zulagen
   - Steuervorteile

2. Anbieterwechsel macht immer noch Sinn!

3. Beitragserhöhungen zur Zulagen- und Steueroptimierung

WWK
Eine starke Gemeinschaft

Riester mit Anbieterwechsel - aktuelle Tarifserie RR10 NT
Beispielfall 1

- Alter: 31
- Vertragsbeginn 01.02.22
- Beitrag mtl. 160,42 EUR
- Kapitalübertragung in 03/2022: **+3.449,59 EUR**
- Zuflüsse (ALL-IN): 3.930,85 EUR

Realer Vertrag

Erlebensfall Leistung / Rentenkapital in EUR

Vertragsablauf		Garantierte(s) Ablaufleistung / Rentenkapital	Mögliche(s) Ablaufleistung / Rentenkapital				
			Konventionelle Tarife inkl. Überschüsse	Fondsgebundene Tarife / Gewinnverwendungsart Fondsanlage bei einer angenommenen Wertentwicklung der Fonds von			
				0%	3%	6%	9%
01.02.2057	Ende Grundphase	70.825,99	-	70.840,73	103.305,48	187.429,74	371.075,59
01.02.2075	Ende Ansparzeit	-	-	70.840,73	144.984,58	441.959,91	1.451.025,29

Rentenleistung in EUR

Vertragsablauf		Garantierte 1. Rente	Mögliche 1. Rente				
			Konventionelle Tarife inkl. Überschüsse	Fondsgebundene Tarife / Gewinnverwendungsart Fondsanlage bei einer angenommenen Wertentwicklung der Fonds von			
				0%	3%	6%	9%
01.02.2057	Ende Grundphase	111,62	-	187,43	273,33	495,90	981,80

Details Hauptversicherung

Werte zum:	01.04.2022	konv. Deckungskapital:	2.905,00 EUR
Gesamtwert HV:	3.778,00 EUR	Wert Fondsanteile:	873,00 EUR
		Fondsquote:	23,11 %

Stand 04/2022 (Vermittler-Informations-Portal)

WWK Eine starke Gemeinschaft

Riester mit Anbieterwechsel - aktuelle Tarifserie RR10 NT
Beispielfall 2

- Alter: 26
- Vertragsbeginn 01.02.22
- Beitrag mtl. 40,- EUR
- Kapitalübertragung in 03/2022: **+3.968,40 EUR**
- Zuflüsse (ALL-IN): 4.088,40 EUR

Realer Vertrag

Erlebensfall Leistung / Rentenkapital in EUR

Vertragsablauf		Garantierte(s) Ablaufleistung / Rentenkapital	Mögliche(s) Ablaufleistung / Rentenkapital				
			Konventionelle Tarife inkl. Überschüsse	Fondsgebundene Tarife / Gewinnverwendungsart Fondsanlage bei einer angenommenen Wertentwicklung der Fonds von			
				0%	3%	6%	9%
01.02.2062	Ende Grundphase	23.168,40	-	23.173,22	40.357,81	91.783,15	224.150,94
01.02.2080	Ende Ansparzeit	-	-	23.173,22	60.527,20	231.057,77	933.605,39

Rentenleistung in EUR

Vertragsablauf		Garantierte 1. Rente	Mögliche 1. Rente				
			Konventionelle Tarife inkl. Überschüsse	Fondsgebundene Tarife / Gewinnverwendungsart Fondsanlage bei einer angenommenen Wertentwicklung der Fonds von			
				0%	3%	6%	9%
01.02.2062	Ende Grundphase	58,18	-	79,38	138,25	314,41	767,83

Details Hauptversicherung

Werte zum:	01.04.2022	konv. Deckungskapital:	2.988,50 EUR
Gesamtwert HV:	4.081,54 EUR	Wert Fondsanteile:	1.093,04 EUR
		Fondsquote:	26,78 %

Stand 04/2022 (Vermittler-Informations-Portal)

WWK Eine starke Gemeinschaft

Rechtshinweis

Diese Präsentation wurde von der WWK Versicherungsgruppe erstellt und wir behalten uns sämtliche Rechte daran vor.

Die im Rahmen dieser Präsentation verwendeten Folien geben unsere aktuelle Einschätzung auf der Basis der derzeit geltenden Gesetze und ihrer Auslegung wieder (in Abhängigkeit des Zeitpunktes der Erstellung). Die Präsentation erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit. Sie ist damit weder geeignet, eine Beurteilung im konkreten Einzelfall abzuleiten, noch kann sie als Basis für vertragliche Vereinbarungen herangezogen werden. Durch die Überlassung der Präsentation wird eine Haftung unseres Unternehmens gegenüber dritten Personen in keiner Weise begründet. Das Geltendmachen von Ansprüchen jeglicher Art ist ausgeschlossen.

WWK Lebensversicherung a.G.
Vorstand: Jürgen Schrameier (V.),
Rainer Gebhart (stv. V.),
Dirk Fassott
Vorsitzender des Aufsichtsrats:
Dr. Frank Schindelhauer
Registergericht
München HR B 211
St. Nr. 143/108/40018
Gl. Id. DE81WWK00000069127

WWK Allgemeine Versicherung AG
Vorstand: Jürgen Schrameier (V.),
Rainer Gebhart (stv. V.),
Dirk Fassott
Vorsitzender des Aufsichtsrats:
Prof. Dr. Peter Reiff
Registergericht
München HR B 5553
St. Nr. 143/108/40026
Vst. Nr. 802/V908 0200 4423
Gl. Id. DE11WWK00000069126

WWK Vermögensverwaltungs und Dienstleistungs GmbH
Geschäftsführer: Karl Ruffing,
Stefan Sedlmeir
Registergericht
München HR B 76323
St. Nr. 143/108/40050
Gl. Id. DE38WWK00000069125

WWK Pensionsfonds AG
Vorstand: Karl Ruffing,
Heinrich Schüppert
Vorsitzender des Aufsichtsrats:
Dirk Fassott
Registergericht
München HR B 146295
St. Nr. 143/108/40034
Gl. Id. DE65WWK00000069124

Bankverbindungen: Bayern LB München (BLZ 700 500 00), Kontonummer: 35 540, IBAN: DE96 7005 0000 0000 0355 40, BIC: BYLADEMMXXX

Hausanschrift: Marsstraße 37, 80335 München (Briefanschrift 80292), Telefon +49 (89) 51 14-0, Fax +49 (89) 51 14-23 37, E-Mail: info@wwk.de, wwk.de, info@wwk.at, wwk.at

WWK
Eine starke Gemeinschaft