

## **Nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten**

### **GEMÄSS ART 10 DER VERORDNUNG (EU) 2019/2088 ÜBER NACHHALTIGKEITSBEZOGENE OFFENLEGUNGSPFLICHTEN IM FINANZDIENSTLEISTUNGSSEKTOR (SFDR)**

## **Transparenz bei der Bewerbung ökologischer oder sozialer Merkmale und bei nachhaltigen Investitionen auf Internetseiten**

### **Beschreibung der ökologischen oder sozialen Merkmale oder des nachhaltigen Investitionsziels**

Beim Produkt der APK Versicherung handelt es sich um ein Finanzprodukt mit Anlageoptionen. Aktuell bietet die APK Versicherung verschiedene Fonds als Anlageoption, die unterschiedliche Nachhaltigkeitsansätze aufweisen, an. Das Produkt der APK Versicherung, die fondsgebundene Lebensversicherung, ist jedoch selbst kein nachhaltiges Finanzprodukt oder verfolgt ein nachhaltiges Investitionsziel. Im Rahmen der Anlageoptionen kann aus einer Fondspalette gewählt werden. Die angebotenen Fonds können den Anforderungen des Artikel 8 SFDR oder den strengeren Anforderungen des Artikel 9 SFDR entsprechen. Des Weiteren stehen auch „konventionelle Produkte“ im Sinne des Artikel 6 SFDR zur Auswahl. Die Kategorisierung der jeweiligen Anlageoption nach Artikel 6, Artikel 8 oder Artikel 9 SFDR nimmt die entsprechende Kapitalanlagegesellschaft vor. Es wird darauf hingewiesen, dass sich die Klassifizierung der zur Verfügung stehenden Anlageoptionen jederzeit ändern kann.

Die aktuellen Informationen gemäß Artikel 10 SFDR zu den nachhaltigen Fonds sind auch auf der Website der jeweiligen Kapitalanlagegesellschaft abrufbar.

### ***Anlageoptionen, die ökologische oder soziale Merkmale aufweisen***

Diese Anlageoptionen berücksichtigen unterschiedliche ökologische oder soziale Merkmale, die individuelle Ausgestaltung ist in den jeweiligen Nachhaltigkeitsansätzen der zur Verfügung stehenden Anlageoptionen beschrieben. Bei Anlageoptionen iSv Artikel 8 SFDR („hellgrüne“ Produkte) handelt es sich um Finanzprodukte, mit denen ökologische oder soziale Merkmale oder eine Kombination aus diesen Merkmalen beworben werden und setzt voraus, dass die Unternehmen, in die investiert wird, Verfahrensweisen einer guten Unternehmensführung anwenden. Diese Finanzprodukte berücksichtigen ESG-Merkmale, haben jedoch kein nachhaltiges Investitionsziel wie Finanzprodukte iSv Artikel 9 SFDR.

Aktuell stehen in der APK Versicherung folgende Anlageoptionen, die ökologische und soziale Merkmale aufweisen, zur Auswahl:

Bezeichnung	Fondsname	ISIN	SFDR Klassifizierung
EU Big	MainFirst - Top European Ideas C	LU0308864965	Artikel 8
EU Small	Metzler European Smaller Companies Class B	IE00B40ZVV08	Artikel 8
EU Tech	JPM Europe Dynamic Technologies A Dis EUR	LU0104030142	Artikel 8
US Small	Artemis Funds (Lux) US Smaller Cos FI USD Acc	LU1955026684	Artikel 8
Aktien nachhaltig	GM5	AT0000A230N8	Artikel 8
Anleihen nachhaltig	GF224	AT0000A25JQ9	Artikel 8
Geldmarktfonds nachhaltig	C40	AT0000629142	Artikel 8

Eine Auflistung der Fonds, die ökologische oder soziale Merkmale aufweisen, sowie die entsprechenden vorvertraglichen Informationen mit der genauen Beschreibung der ökologischen oder sozialen Merkmale des Fonds finden Sie direkt auf unserer Website unter: <https://www.apk-versicherung.at/nachhaltigkeit>

### **Fonds mit nachhaltigem Investitionsziel**

Diese Anlageoptionen iSv Artikel 9 SFDR („dunkelgrüne“ Produkte) verfolgen ein nachhaltiges Investitionsziel (zB die Reduktion von CO2 Emissionen) und leisten einen aktiven Beitrag zu mehr Nachhaltigkeit. Die individuelle Ausgestaltung ist in den jeweiligen Nachhaltigkeitsansätzen der zur Verfügung stehenden Anlageoptionen beschrieben.

Aktuell stehen in der APK Versicherung folgende Anlageoptionen mit einem nachhaltigen Investitionsziel zur Auswahl:

Bezeichnung	Fondsname	ISIN	SFDR Klassifizierung
Bio Tech	Pictet-Biotech-I USD	LU0112497283	Artikel 9
Water	Pictet-Water-I EUR	LU0104884605	Artikel 9

Eine Auflistung der Fonds mit nachhaltigem Investitionsziel sowie die entsprechenden vorvertraglichen Informationen mit der genauen Beschreibung des nachhaltigen Investitionsziel des Fonds finden Sie direkt auf unserer Website unter: <https://www.apk-versicherung.at/nachhaltigkeit>

## **Angaben zu den Methoden, die angewandt werden, um die ökologischen oder sozialen Merkmale oder die Auswirkungen der für das Finanzprodukt ausgewählten nachhaltigen Investitionen zu bewerten, zu messen und zu überwachen**

Wie oben dargestellt, bietet die APK Versicherung als Anbieter eines Finanzproduktes mit Anlageoptionen eine Palette verschiedener Fonds an, die entweder ökologische oder soziale Merkmale bewerben, oder ein nachhaltiges Investitionsziel verfolgen. Diese Fonds werden von unterschiedlichen Fondsmanagern verwaltet.

Dementsprechend sind auch die Methoden, die angewandt werden, um die ökologischen oder sozialen Merkmale oder die Auswirkungen der für das Finanzprodukt ausgewählten nachhaltigen Investitionen zu bewerten, zu messen und zu überwachen, unterschiedlich. Ebenso unterscheiden sich auch die Datenquellen, die Kriterien für die Bewertung der zugrunde liegenden Vermögenswerte sowie die relevanten Nachhaltigkeitsindikatoren, die zur Messung der ökologischen oder sozialen Merkmale oder der Gesamtnachhaltigkeitsauswirkungen des Finanzprodukts herangezogen werden, aufgrund der individuellen Nachhaltigkeitsansätze der jeweiligen Kapitalanlagegesellschaft.

Genauere Ausführungen zu den angeführten Informationen finden sich im Verkaufsprospekt bzw. der Website des jeweiligen Fonds. Über den Link in den vorvertraglichen Produktinformationsblättern (auffindbar über <https://www.apk-versicherung.at/nachhaltigkeit>) gelangen Sie zu den entsprechenden Veröffentlichungen.

## **Angaben zu den in den Artikeln 8a und 9 SFDR genannten Informationen**

Informationen darüber, inwieweit die oben aufgelisteten Finanzprodukte nach Artikel 8 SFDR die ökologischen oder sozialen Merkmale erfüllen, sowie Informationen über die Gesamtnachhaltigkeitswirkungen von Finanzprodukten nach Artikel 9 SFDR und ggf. Angaben zu einem bestimmten Index, sind in den vorvertraglichen Produktinformationen bzw. im Verkaufsprospekt des jeweiligen Fonds enthalten. Über den Link in den vorvertraglichen Produktinformationsblättern (auffindbar über <https://www.apk-versicherung.at/nachhaltigkeit>) gelangen Sie zu den entsprechenden Veröffentlichungen.

## **Angaben zu den in den Artikel 11 SFDR genannten Informationen**

Informationen darüber, inwieweit die oben aufgelisteten Finanzprodukte nach Artikel 8 SFDR die ökologischen oder sozialen Merkmale erfüllen, sowie Informationen über die Gesamtnachhaltigkeitswirkungen von Finanzprodukten nach Artikel 9 SFDR und ggf. Angaben zu einem bestimmten Index, sind in den regelmäßigen Berichten auf der Website der APK Versicherung unter <https://www.apk-versicherung.at/nachhaltigkeit> veröffentlicht.

Um die Einhaltung der Qualitätsstandards der angebotenen Anlageoptionen des Finanzproduktes zu gewährleisten, überprüft die APK Versicherung mindestens einmal im Jahr die Klassifizierung gem. SFDR der Fonds.