



**CONCORDIA | oeco**  
Lebensversicherungs - A G



# **Erklärung zu den wichtigsten nachteiligen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren**

Finanzmarktteilnehmer: Concordia oeco Lebensversicherungs-AG  
Sitz: Karl-Wiechert-Allee 55, 30625 Hannover  
Registergericht: AG Hannover HRB 50824  
Unternehmenskennung: 5299003RAXBE4RTR1E78  
(LEI-Code)

Version 1.1 - Stand: 30. Juni 2023

(Aktualisiert am: 24. Juli 2023 in den Indikatoren 8. *Emissionen in Wasser* und 9. *Anteil gefährlicher und radioaktiver Abfälle* sowie den Erläuterungen zu den Indikatoren 7,10,11,16)

## **Inhaltsverzeichnis**

Zusammenfassung .....	3
Beschreibung der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren .....	4
Beschreibung der Strategien zur Feststellung und Gewichtung der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren .....	17
Mitwirkungspolitik .....	18
Bezugnahme auf international anerkannte Standards .....	18
Historischer Vergleich .....	20
Erklärung über die Berücksichtigung der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren bei der Versicherungsberatung .....	20

## Zusammenfassung

Die Concordia oeco Lebensversicherungs-AG berücksichtigt die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen ihrer Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren. Diese Erklärung zu den wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf die Nachhaltigkeitsfaktoren bezieht sich auf den Bezugszeitraum vom 1. Januar 2022 bis zum 31. Dezember 2022.

Die Concordia oeco Lebensversicherungs-AG führt zwei Produktlinien, die auf zwei getrennten Sicherungsvermögen basieren und denen zwei unterschiedliche Kapitalanlagestrategien zugrunde liegen: Die der Produktlinie „Leben oeco“ und die der Produktlinie „Leben Concordia“.

Produktlinie	Marktwerte *	Anteil **
Leben oeco	470,6	27%
Leben Concordia	1.260,7	73%

\* Stand 31.12.2022; in Mio. EUR

\*\* In % der gesamten Kapitalanlagen

Auch die Berücksichtigung der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen der Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren unterscheidet sich zwischen diesen Produktlinien.

Die Kapitalanlage der Concordia oeco Lebensversicherungs-AG erfolgt in beiden Sicherungsvermögen zu einem wesentlichen Teil in Anleihen von Staaten sowie Gebietskörperschaften des Euro-Währungsraumes und Titeln mit staatlichen Garantien. Dabei berücksichtigt sie im Sicherungsvermögen der Produktlinie „Leben oeco“ bei Staatsanleihen nur Staaten, die zu den obersten 20 % der Staaten im Corruption-Perceptions-Index (CPI) von Transparency International gehören, um wesentlichen nachteiligen Auswirkungen durch die Investition in Staaten mit hohem Korruptionsscore entgegenzuwirken. Zudem werden nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren im Sicherungsvermögen der Produktlinie „Leben oeco“ über K.O.-Kriterien berücksichtigt. Dies erfolgt durch die Einbindung des Nachhaltigkeitsbeirates, der potenziell investierbare Unternehmen hinsichtlich der K.O.-Kriterien prüft und somit das Universum für mögliche Investitionen der Produktlinie „Leben oeco“ vorgibt. Investitionen außerhalb des freigegebenen Investmentuniversums werden somit durch das Kapitalanlage-Auswahlverfahren ausgeschlossen.

Im Sicherungsvermögen der Produktlinie „Leben Concordia“ werden die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen seiner Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren bisher nicht explizit und dokumentiert berücksichtigt. Jedoch werden diese implizit einerseits über das durch Anleihen von Staaten sowie Gebietskörperschaften des Euro-Währungsraumes, insbesondere der Bundesrepublik Deutschland, dominierte Investmentuniversum im Direktbestand und andererseits über die teilweise Nutzung von Indizes, die Nachhaltigkeitsaspekte berücksichtigen (MSCI SRI) zur Vorgabe des Investmentuniversums im indirekten Fondsbestand berücksichtigt.

## Beschreibung der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren

Indikatoren für Investitionen in Unternehmen, in die investiert wird							
Nachhaltigkeitsindikator für nachteilige Auswirkungen	Messgröße	Einheit	Auswirkungen [Jahr n]	Auswirkungen [Jahr n-1]	Erläuterung	Ergriffene und geplante Maßnahmen und Ziele für den nächsten Bezugszeitraum	
<b>Klimaindikatoren und andere umweltbezogene Indikatoren</b>							
Treibhausgasemissionen	1. THG-Emissionen	1. Scope-1-Treibhausgasemissionen	tCO <sub>2</sub> e	3.780	n.a.	<b>Besonderheiten bei der Berechnung der Kennzahlen:</b> Aufgrund der aktuell noch nicht vollständigen und qualitativ ausreichenden Datenverfügbarkeit liegen nicht für alle Investitionen Werte zu den THG-Emissionen vor. Die Abdeckungsquote der Datenverfügbarkeit liegt bei 61,0%.	Aktuell sind keine Steuerung oder Maßnahmen geplant.
		2. Scope-2-Treibhausgasemissionen	tCO <sub>2</sub> e	1.724	n.a.		Aktuell sind keine Steuerung oder Maßnahmen geplant.
		3. Scope-3-Treibhausgasemissionen	tCO <sub>2</sub> e	50.564	n.a.		Aktuell sind keine Steuerung oder Maßnahmen geplant.
		4. THG-Emissionen insgesamt	tCO <sub>2</sub> e	56.067	n.a.		Aktuell sind keine Steuerung oder Maßnahmen geplant.
	2. CO <sub>2</sub> -Fußabdruck	CO <sub>2</sub> -Fußabdruck	tCO <sub>2</sub> e / 1 Mio. EUR	113,46	n.a.	<b>Besonderheiten bei der Berechnung der Kennzahlen:</b> Aufgrund der aktuell noch nicht vollständigen und qualitativ ausreichenden Datenverfügbarkeit liegen nicht für alle Investitionen Werte zum CO <sub>2</sub> -Fußabdruck vor. Investitionen ohne vorhandene Daten wurden bei der Berechnung dieser Kennzahl aus dem Nenner (gegenwärtiger Wert aller Investitionen) herausgerechnet. Die Abdeckungsquote der Datenverfügbarkeit liegt bei 61,0%.	Aktuell sind keine Steuerung oder Maßnahmen geplant.

Indikatoren für Investitionen in Unternehmen, in die investiert wird							
Nachhaltigkeitsindikator für nachteilige Auswirkungen	Messgröße	Einheit	Auswirkungen [Jahr n]	Auswirkungen [Jahr n-1]	Erläuterung	Ergriffene und geplante Maßnahmen und Ziele für den nächsten Bezugszeitraum	
<b>Klimaindikatoren und andere umweltbezogene Indikatoren</b>							
Treibhausgasemissionen	3. THG-Emissionsintensität der Unternehmen, in die investiert wird	THG-Emissionsintensität der Unternehmen, in die investiert wird	tCO <sub>2</sub> e / 1 Mio. EUR	492,97	n.a.	<p><b>Besonderheiten bei der Berechnung der Kennzahlen:</b></p> <p>Aufgrund der aktuell noch nicht vollständigen und qualitativ ausreichenden Datenverfügbarkeit liegen nicht für alle Investitionen Werte zur THG-Emissionsintensität der Unternehmen, in die investiert wird vor.</p> <p>Investitionen ohne vorhandene Daten wurden bei der Berechnung dieser Kennzahl aus dem Nenner (gegenwärtiger Wert aller Investitionen) herausgerechnet.</p> <p>Die Abdeckungsquote der Datenverfügbarkeit liegt bei 68,70%.</p>	Aktuell sind keine Steuerung oder Maßnahmen geplant.
	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	%	9,07%	n.a.	<p><b>Besonderheiten bei der Berechnung der Kennzahlen:</b></p> <p>Aufgrund der aktuell noch nicht vollständigen und qualitativ ausreichenden Datenverfügbarkeit liegen nicht für alle Investitionen Werte für das Engagement in Unternehmen, die im Bereich der fossilen Brennstoffe tätig sind vor.</p> <p>Investitionen ohne vorhandene Daten wurden bei der Berechnung dieser Kennzahl aus dem Nenner (gegenwärtiger Wert aller Investitionen) herausgerechnet.</p> <p>Die Abdeckungsquote der Datenverfügbarkeit liegt bei 60,3%. Der Indikator ist unter der Annahme einer volumensunabhängigen Gleichgewichtung ausgewiesen. Wird der Indikator entsprechend des investierten Kapitalvolumens gewichtet, beträgt das Ergebnis 2,46%.</p>	Gemäß der K.O.-Kriterien für die Produktlinie „Leben oeco“ werden Unternehmen ausgeschlossen, die an der Ausbeutung von Flora, Fauna, Meeren und Böden (Raubbau) beteiligt sind.

Indikatoren für Investitionen in Unternehmen, in die investiert wird							
Nachhaltigkeitsindikator für nachteilige Auswirkungen	Messgröße	Einheit	Auswirkungen [Jahr n]	Auswirkungen [Jahr n-1]	Erläuterung	Ergriffene und geplante Maßnahmen und Ziele für den nächsten Bezugszeitraum	
<b>Klimaindikatoren und andere umweltbezogene Indikatoren</b>							
Treibhausgasemissionen	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				<p><b>Besonderheiten bei der Berechnung der Kennzahlen:</b></p> <p>Aufgrund der aktuell noch nicht vollständigen und qualitativ ausreichenden Datenverfügbarkeit liegen nicht für alle Investitionen Werte für den Anteil des Energieverbrauchs und der Energieerzeugung aus nicht erneuerbaren Energiequellen vor.</p> <p>Investitionen ohne vorhandene Daten wurden bei der Berechnung dieser Kennzahl aus dem Nenner (gegenwärtiger Wert aller Investitionen) herausgerechnet.</p> <p>Die Abdeckungsquote der Datenverfügbarkeit liegt bei 5,4% für den Energieverbrauch und bei 59,9% für die Energieerzeugung aus nicht erneuerbaren Energiequellen.</p>	<p>Gemäß der K.O.-Kriterien für die Produktlinie „Leben oeco“ werden Unternehmen ausgeschlossen, die an der Erzeugung von Atomenergie sowie der Ausbeutung von Flora, Fauna, Meeren und Böden (Raubbau) beteiligt sind.</p> <p>Durch den Ausschluss dieser Unternehmen leistet die Concordia oeco Lebensversicherungs-AG einen positiven Beitrag zur Reduktion der Energieerzeugung aus nicht erneuerbaren Energiequellen.</p>
		Energieverbrauch aus nicht erneuerbaren Energiequellen	%	71,65%	n.a.		
		Energieerzeugung aus nicht erneuerbaren Energiequellen	%	0,48%	n.a.		



Indikatoren für Investitionen in Unternehmen, in die investiert wird							
Nachhaltigkeitsindikator für nachteilige Auswirkungen	Messgröße	Einheit	Auswirkungen [Jahr n]	Auswirkungen [Jahr n-1]	Erläuterung	Ergriffene und geplante Maßnahmen und Ziele für den nächsten Bezugszeitraum	
<b>Klimaindikatoren und andere umweltbezogene Indikatoren</b>							
Treibhausgasemissionen	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				<p><b>Besonderheiten bei der Berechnung der Kennzahlen:</b></p> <p>Aufgrund der aktuell noch nicht vollständigen und qualitativ ausreichenden Datenverfügbarkeit liegen nicht für alle Investitionen Werte für die Intensität des Energieverbrauchs nach klimaintensiven Sektoren vor.</p> <p>Investitionen ohne vorhandene Daten wurden bei der Berechnung dieser Kennzahl aus dem Nenner (gegenwärtiger Wert aller Investitionen) herausgerechnet.</p> <p>Für die klimaintensiven Sektoren liegen die folgenden Abdeckungsquoten der Datenverfügbarkeit vor:</p> <p>A Landwirtschaft, Forstwirtschaft und Fischerei: 23,0%</p> <p>B Bergbau und Gewinnung von Steinen und Erden 42,2%</p> <p>C Verarbeitendes Gewerbe / Herstellung von Waren: 56,7%</p> <p>D Energieversorgung: 80,5%</p> <p>E Wasserversorgung; Abwasser- &amp; Abfallentsorgung; Beseitigungen von Umweltverschmutzungen: 38,0%</p> <p>F Baugewerbe/ Bau: 21,6%</p> <p>G Handel; Instandhaltung und Reparatur von Kraftfahrzeugen: 19,5%</p> <p>H Verkehr und Lagerei: 44,7%</p> <p>L Grundstücks- und Wohnungswesen: 1,2%.</p>	<p>Gemäß der K.O.-Kriterien für die Produktlinie „Leben oeco“ werden Unternehmen ausgeschlossen, die an der Verschwendung von natürlichen Ressourcen (Wasser, Bodenschätze, Energie) beteiligt sind.</p> <p>Durch den Ausschluss dieser Unternehmen leistet die Concordia oeco Lebensversicherungs-AG einen positiven Beitrag zur Reduktion der Intensität des Energieverbrauchs nach klimaintensiven Sektoren.</p>
		Davon:					
		A - Landwirtschaft, Forstwirtschaft und Fischerei	GWh / 1 Mio EUR	0,3000	n.a.		
		B - Bergbau und Gewinnung von Steinen und Erden	GWh / 1 Mio EUR	1,3535	n.a.		
		C - Verarbeitendes Gewerbe / Herstellung von Waren	GWh / 1 Mio EUR	0,5294	n.a.		
		D - Energieversorgung	GWh / 1 Mio EUR	0,7933	n.a.		
		E - Wasserversorgung; Abwasser- & Abfallentsorgung; Beseitigungen von Umweltverschmutzungen	GWh / 1 Mio EUR	2,0758	n.a.		
		F - Baugewerbe/ Bau	GWh / 1 Mio EUR	0,2527	n.a.		
		G - Handel; Instandhaltung und Reparatur von Kraftfahrzeugen	GWh / 1 Mio EUR	0,1025	n.a.		
		H - Verkehr und Lagerei	GWh / 1 Mio EUR	1,6899	n.a.		
L - Grundstücks- und Wohnungswesen	GWh / 1 Mio EUR	0,0493	n.a.				

Indikatoren für Investitionen in Unternehmen, in die investiert wird							
Nachhaltigkeitsindikator für nachteilige Auswirkungen	Messgröße	Einheit	Auswirkungen [Jahr n]	Auswirkungen [Jahr n-1]	Erläuterung	Ergriffene und geplante Maßnahmen und Ziele für den nächsten Bezugszeitraum	
<b>Klimaindikatoren und andere umweltbezogene Indikatoren</b>							
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	%	0,19%	n.a.	<p><b>Besonderheiten bei der Berechnung der Kennzahlen:</b></p> <p>Aufgrund der aktuell noch nicht vollständigen und qualitativ ausreichenden Datenverfügbarkeit liegen nicht für alle Investitionen Werte zu den Tätigkeiten, die sich nachteilig auf Gebiete mit schutzbedürftiger Biodiversität auswirken, vor.</p> <p>Investitionen ohne vorhandene Daten wurden bei der Berechnung dieser Kennzahl aus dem Nenner (gegenwärtiger Wert aller Investitionen) herausgerechnet.</p> <p>Die Abdeckungsquote der Datenverfügbarkeit liegt bei 66,6%.</p> <p>Der Indikator ist unter der Annahme einer volumensunabhängigen Gleichgewichtung ausgewiesen. Wird der Indikator entsprechend des investierten Kapitalvolumens gewichtet, beträgt das Ergebnis 0,03%.</p>	Aktuell sind keine Steuerung oder Maßnahmen geplant.
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	t / 1 Mio. EUR	0,0025	n.a.	<p><b>Besonderheiten bei der Berechnung der Kennzahlen</b></p> <p>Aufgrund der aktuell noch nicht vollständigen und qualitativ ausreichenden Datenverfügbarkeit liegen nicht für alle Investitionen Werte zu den Emissionen in Wasser vor.</p> <p>Die Abdeckungsquote der Datenverfügbarkeit liegt bei 0,7%.</p>	Aktuell sind keine Steuerung oder Maßnahmen geplant.



Indikatoren für Investitionen in Unternehmen, in die investiert wird						
Nachhaltigkeitsindikator für nachteilige Auswirkungen	Messgröße	Einheit	Auswirkungen [Jahr n]	Auswirkungen [Jahr n-1]	Erläuterung	Ergriffene und geplante Maßnahmen und Ziele für den nächsten Bezugszeitraum
<b>Klimaindikatoren und andere umweltbezogene Indikatoren</b>						
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	t/ 1 Mio. EUR	21,48	n.a.	<p><b>Besonderheiten bei der Berechnung der Kennzahlen:</b></p> <p>Aufgrund der aktuell noch nicht vollständigen und qualitativ ausreichenden Datenverfügbarkeit liegen nicht für alle Investitionen Werte zum Anteil gefährlicher und radioaktiver Abfälle vor.</p> <p>Die Abdeckungsquote der Datenverfügbarkeit liegt bei 1,4%.</p> <p>Gemäß der K.O.-Kriterien für die Produktlinie „Leben oeco“ werden Unternehmen ausgeschlossen, die an der Erzeugung von Atomenergie beteiligt sind.</p> <p>Durch den Ausschluss dieser Unternehmen leistet die Concordia oeco Lebensversicherungs-AG einen positiven Beitrag zur Reduktion des Anteils gefährlicher und radioaktiver Abfälle.</p>

Indikatoren für Investitionen in Unternehmen, in die investiert wird							
Nachhaltigkeitsindikator für nachteilige Auswirkungen	Messgröße	Einheit	Auswirkungen [Jahr n]	Auswirkungen [Jahr n-1]	Erläuterung	Ergriffene und geplante Maßnahmen und Ziele für den nächsten Bezugszeitraum	
<b>Indikatoren in den Bereichen Soziales und Beschäftigung, Achtung der Menschenrechte und Bekämpfung von Korruption und Bestechung</b>							
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	%	0,59%	n.a.	<p><b>Besonderheiten bei der Berechnung der Kennzahlen:</b></p> <p>Aufgrund der aktuell noch nicht vollständigen und qualitativ ausreichenden Datenverfügbarkeit liegen nicht für alle Investitionen Werte zu den Verstößen gegen die UNGC-Grundsätze und gegen die Leitsätze der Organisation für wirtschaftliche Zusammenarbeit und Entwicklung (OECD) für multinationale Unternehmen sowie für Unternehmen mit fehlenden Prozessen und Compliance Mechanismen zur Überwachung der Einhaltung der UNGC Grundsätze und der OECD-Leitsätze für multinationale Unternehmen vor.</p> <p>Investitionen ohne vorhandene Daten wurden bei der Berechnung dieser Kennzahl aus dem Nenner (gegenwärtiger Wert aller Investitionen) herausgerechnet.</p> <p>Die Abdeckungsquote der Datenverfügbarkeit liegt bei 66,6% (PAI 10) bzw. 59,2% (PAI 11).</p> <p>Der Indikator ist unter der Annahme einer volumensunabhängigen Gleichgewichtung ausgewiesen. Wird der Indikator entsprechend des investierten Kapitalvolumens gewichtet, beträgt das Ergebnis 0,28% (PAI 10) bzw. 4,06% (PAI 11).</p>	<p>Den UNGC-Grundsätzen sowie den OECD-Leitsätzen für multinationale Unternehmen wird für die Produktlinie „Leben oeco“ neben dem K.O.-Kriterium Korruption und Bestechung über weitere K.O.-Kriterien Rechnung getragen. Dies schließt Unternehmen aus, die an folgenden Aktivitäten beteiligt sind:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>· Ausbeuterische Kinderarbeit und weitere Verstöße gegen die Kernarbeitsnormen der ILO (Vereinigungsfreiheit und Recht auf Kollektivverhandlungen, Beseitigung der Zwangsarbeit, Verbot der Diskriminierung in Beschäftigung und Beruf)</li> <li>· Herstellung von und Handel mit umwelt- und gesundheitsschädigenden Technologien und Produkten</li> <li>· Ausbeutung von Flora, Fauna, Meeren und Böden (Raubbau), Verschwendung von natürlichen Ressourcen (Wasser, Bodenschätze, Energie)</li> <li>· Verstöße gegen Umweltrecht, Naturschutzgesetze oder internationale Konventionen zum Schutz der Umwelt</li> <li>· Giftmülltransporte und -exporte</li> </ul> <p>Durch den Ausschluss dieser Unternehmen leistet die Concordia oeco Lebensversicherungs-AG einen positiven Beitrag zur Förderung von Compliance-Mechanismen und -Prozessen sowie zur Reduktion von Verstößen gegen die UNGC-Grundsätze und gegen die Leitsätze der Organisation für wirtschaftliche Zusammenarbeit und Entwicklung (OECD) für multinationale Unternehmen.</p>
	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	%	50,84%	n.a.		

Indikatoren für Investitionen in Unternehmen, in die investiert wird								
Nachhaltigkeitsindikator für nachteilige Auswirkungen	Messgröße	Einheit	Auswirkungen [Jahr n]	Auswirkungen [Jahr n-1]	Erläuterung	Ergiffene und geplante Maßnahmen und Ziele für den nächsten Bezugszeitraum		
<b>Indikatoren in den Bereichen Soziales und Beschäftigung, Achtung der Menschenrechte und Bekämpfung von Korruption und Bestechung</b>								
Soziales und Beschäftigung	12. Unbereinigtes geschlechtsspezifisches Verdienstgefälle	Durchschnittliches unbereinigtes geschlechtsspezifisches Verdienstgefälle bei den Unternehmen, in die investiert wird	%	18,20%	n.a.	<p>Besonderheiten bei der Berechnung der Kennzahlen</p> <p>Aufgrund der aktuell noch nicht vollständigen und qualitativ ausreichenden Datenverfügbarkeit liegen nicht für alle Investitionen Werte zum Anteil gefährlicher und radioaktiver Abfälle vor.</p> <p>Investitionen ohne vorhandene Daten wurden bei der Berechnung dieser Kennzahl aus dem Nenner (gegenwärtiger Wert aller Investitionen) herausgerechnet.</p> <p>Die Abdeckungsquote der Datenverfügbarkeit liegt bei 2,6%</p>	Aktuell sind keine Steuerung oder Maßnahmen geplant.	
	13. Geschlechtervielfalt in den Leitungs- und Kontrollorganen	Durchschnittliches Verhältnis von Frauen zu Männern in den Leitungs- und Kontrollorganen des Unternehmens, in das investiert wird, ausgedrückt als Prozentsatz aller Mitglieder der Leitungs- und Kontrollorgane	%	38,08%	n.a.	<p><b>Besonderheiten bei der Berechnung der Kennzahlen</b></p> <p>Aufgrund der aktuell noch nicht vollständigen und qualitativ ausreichenden Datenverfügbarkeit liegen nicht für alle Investitionen Werte zur Geschlechtervielfalt in den Leitungs- und Kontrollorganen vor.</p> <p>Investitionen ohne vorhandene Daten wurden bei der Berechnung dieser Kennzahl aus dem Nenner (gegenwärtiger Wert aller Investitionen) herausgerechnet.</p> <p>Die Abdeckungsquote der Datenverfügbarkeit liegt bei 12,4%.</p>	Aktuell sind keine Steuerung oder Maßnahmen geplant.	

Indikatoren für Investitionen in Unternehmen, in die investiert wird							
Nachhaltigkeitsindikator für nachteilige Auswirkungen	Messgröße	Einheit	Auswirkungen [Jahr n]	Auswirkungen [Jahr n-1]	Erläuterung	Ergriffene und geplante Maßnahmen und Ziele für den nächsten Bezugszeitraum	
Indikatoren in den Bereichen Soziales und Beschäftigung, Achtung der Menschenrechte und Bekämpfung von Korruption und Bestechung							
Soziales und Beschäftigung	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%	n.a.	<p><b>Besonderheiten bei der Berechnung der Kennzahlen</b></p> <p>Aufgrund der aktuell noch nicht vollständigen und qualitativ ausreichenden Datenverfügbarkeit liegen nicht für alle Investitionen Werte zum Engagement in umstrittenen Waffen vor.</p> <p>Investitionen ohne vorhandene Daten wurden bei der Berechnung dieser Kennzahl aus dem Nenner (gegenwärtiger Wert aller Investitionen) herausgerechnet.</p> <p>Die Abdeckungsquote der Datenverfügbarkeit liegt bei 66,6%.</p>	Gemäß der K.O.-Kriterien für die Produktlinie „Leben oeco“ werden Unternehmen ausgeschlossen, die an der Herstellung von Kriegswaffen und Militärgütern beteiligt sind.

Indikatoren für Investitionen in Unternehmen, in die investiert wird							
Nachhaltigkeitsindikator für nachteilige Auswirkungen	Messgröße	Einheit	Auswirkungen [Jahr n]	Auswirkungen [Jahr n-1]	Erläuterung	Ergiffene und geplante Maßnahmen und Ziele für den nächsten Bezugszeitraum	
Indikatoren für Investitionen in Staaten und supranationale Organisationen							
Umwelt	15. THG-Emissionsintensität	THG-Emissionsintensität der Länder, in die investiert wird	tCO <sub>2</sub> e / 1 Mio EUR	184,09	n.a.	<b>Besonderheiten bei der Berechnung der Kennzahlen:</b> Die Abdeckungsquote der Datenverfügbarkeit liegt bei 100%.	Aktuell sind keine Steuerung oder Maßnahmen geplant.
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)	n (n / Σn)	43 (58,11%)	n.a.	<b>Besonderheiten bei der Berechnung der Kennzahlen:</b> Die Abdeckungsquote der Datenverfügbarkeit liegt bei 100%.  Der relative Indikator ist unter der Annahme einer volumensunabhängigen Gleichgewichtung ausgewiesen. Wird der Indikator entsprechend des investierten Kapitalvolumens gewichtet, beträgt das Ergebnis 1,09%.	Aktuell sind keine Steuerung oder Maßnahmen geplant.

Indikatoren für Investitionen in Unternehmen, in die investiert wird							
Nachhaltigkeitsindikator für nachteilige Auswirkungen	Messgröße	Einheit	Auswirkungen [Jahr n]	Auswirkungen [Jahr n-1]	Erläuterung	Ergriffene und geplante Maßnahmen und Ziele für den nächsten Bezugszeitraum	
<b>Indikatoren für Investitionen in Immobilien</b>							
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	%	n.a.	n.a.	Für die Investitionen in Immobilien liegen zum aktuellen Zeitpunkt keine hinreichenden Informationen vor. Vor diesem Hintergrund ist kein Ausweis einer aussagekräftigen Kennzahl möglich.	Mit Blick in die Zukunft gehen wir von einer verbesserten Datenverfügbarkeit aus.
Energieeffizienz	18. Engagement in Immobilien mit schlechter Energieeffizienz	Anteil der Investitionen in Immobilien mit schlechter Energieeffizienz	%	n.a.	n.a.		



Indikatoren für Investitionen in Unternehmen, in die investiert wird							
Nachhaltigkeitsindikator für nachteilige Auswirkungen	Messgröße	Einheit	Auswirkungen [Jahr n]	Auswirkungen [Jahr n-1]	Erläuterung	Ergiffene und geplante Maßnahmen und Ziele für den nächsten Bezugszeitraum	
<b>Weitere Indikatoren für die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren</b>							
<b>Tabelle 2: Zusätzliche Indikatoren und andere umweltbezogene Indikatoren</b>							
Emissionen	4. Investitionen in Unternehmen ohne Initiativen zur Verringerung der CO <sub>2</sub> -Emissionen	Anteil der Investitionen in Unternehmen, in die investiert wird, die keine Initiativen zur Verringerung der CO <sub>2</sub> -Emissionen im Sinne des Übereinkommens von Paris umsetzen	%	75,48%	n.a.	<p><b>Besonderheiten bei der Berechnung der Kennzahlen:</b></p> <p>Aufgrund der aktuell noch nicht vollständigen und qualitativ ausreichenden Datenverfügbarkeit liegen nicht für alle Investitionen Werte zum Anteil der Unternehmen ohne Initiativen zur Verringerung der CO<sub>2</sub>-Emission vor.</p> <p>Investitionen ohne vorhandene Daten wurden bei der Berechnung dieser Kennzahl aus dem Nenner (gegenwärtiger Wert aller Investitionen) herausgerechnet.</p> <p>Die Abdeckungsquote der Datenverfügbarkeit liegt bei 68,7%.</p> <p>Der Indikator ist unter der Annahme einer volumensunabhängigen Gleichgewichtung ausgewiesen. Wird der Indikator entsprechend des investierten Kapitalvolumens gewichtet, beträgt das Ergebnis 85,92%.</p>	Aktuell sind keine Steuerung oder Maßnahmen geplant.

Indikatoren für Investitionen in Unternehmen, in die investiert wird						
Nachhaltigkeitsindikator für nachteilige Auswirkungen	Messgröße	Einheit	Auswirkungen [Jahr n]	Auswirkungen [Jahr n-1]	Erläuterung	Ergriffene und geplante Maßnahmen und Ziele für den nächsten Bezugszeitraum
<b>Weitere Indikatoren für die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren</b>						
<b>Tabelle 3: Zusätzliche Indikatoren für die Bereiche Soziales und Beschäftigung, Achtung der Menschenrechte und Bekämpfung von Korruption und Bestechung</b>						
Staatsführung	21. Durchschnittlicher Score für Korruption	Bewertung des wahrgenommenen Ausmaßes der Korruption im öffentlichen Sektor anhand eines quantitativen Indikators, der in der Spalte „Erläuterung“ erläutert wird	CPI - CORRUPTION PERCEPTIONS INDEX von Transparency International	77,94	n.a.	<p><b>Besonderheiten bei der Berechnung der Kennzahlen:</b></p> <p>Die Abdeckungsquote der Datenverfügbarkeit für den durchschnittlichen Score für Korruption liegt bei 100 %.</p> <p>Die Messung und Steuerung dieser Kennzahl erfolgt anhand des Corruption Perceptions Index (CPI) von Transparency International. Ein hoher Wert impliziert dabei eine nicht wahrgenommene Korruption.</p> <p>Gemäß der Anlagerichtlinien für die Produktlinie „Leben oeco“ sind lediglich Investitionen in Staaten oder deren Gebietskörperschaften zugelassen, die zu den 20 % der Staaten mit dem höchsten Score im CPI gehören.</p> <p>Durch den Ausschluss dieser Staaten leistet die Concordia oeco Lebensversicherungs-AG einen positiven Beitrag zur Reduktion der weltweiten Korruption.</p>

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

Die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren werden insbesondere auf Basis der Zusammensetzung des Portfolios und den Anteilen der jeweiligen Emittenten identifiziert. Das Anlageuniversum der Produktlinie "Leben oeco" entsteht in Folge verschiedener Prozessschritte, in denen sowohl aufsichtsrechtliche und ökonomische Kriterien berücksichtigt werden als auch eine Prüfung durch den Nachhaltigkeits-Beirat erfolgt. Nur wenn potentielle Anlagen die Kriterien der Nachhaltigkeitsrichtlinien des Beirats erfüllen, erweitern diese das Anlageuniversum der Concordia oeco Lebensversicherungs-AG. Die Verantwortung für die Umsetzung dieser Strategien liegt im Kapitalanlage-Frontoffice. Die Überprüfung erfolgt durch das Kapitalanlage-Controlling.

Die Investitionen der Concordia oeco Lebensversicherungs-AG erfolgen in beiden Produktlinien zu einem wesentlichen Teil in in Euro denominateden Staatsanleihen von Emittenten in der EU sowie durch diese garantierte Emissionen. Zum 31.12.2022 betrug der Anteil dieser Titel rd. 69% der gesamten Kapitalanlagen der Concordia oeco Lebensversicherungs-AG. Zudem erfolgen im indirekten Bestand Investitionen in Unternehmen in Form von Aktien oder in von diesen Unternehmen emittierten Anleihen.

Für das Portfolio der Staatsanleihen, welches nur Staaten, die zu den obersten 20 % der Staaten im Corruption-Perceptions-Index (CPI) von Transparency International gehören, beinhaltet, wird der durchschnittliche Score für Korruption als eine der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren angesehen. Der hier betrachtete Corruption-Perceptions-Index (CPI) von Transparency International fasst verschiedene Aspekte der Korruption (Bestechung, Veruntreuung öffentlicher Gelder, Nutzung eines öffentlichen Amtes für private Zwecke, Vetternwirtschaft im öffentlichen Dienst, Vereinnahmung des Staates) in einem Indikator zusammen. Diese stellen nach Einschätzung der Concordia oeco Lebensversicherungs-AG für das eingeschränkte Portfolio an Staatsanleihen (EU und in Euro) die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren dieser dar.

CO<sub>2</sub> spielt in seiner Funktion als Treibhausgas eine entscheidende Rolle für unser Klima. So zeichnet sich die zunehmende CO<sub>2</sub>-Konzentration in der Atmosphäre für die langsame Erwärmung der Erdtemperatur verantwortlich – mit entsprechend großen Auswirkungen auf die Lebensbedingungen von Mensch, Tier- und Pflanzenwelt. Vor diesem Hintergrund stellen – insbesondere für die im indirekten Bestand getätigten Investitionen in Unternehmen in Form von Aktien oder in von diesen Unternehmen emittierten Anleihen – nach Einschätzung der Concordia oeco Lebensversicherungs-AG Investitionen in Unternehmen ohne Initiativen zur Verringerung der CO<sub>2</sub>-Emissionen eine der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren dar. Diese Einschätzung wird laufend überprüft und kann sich insbesondere aufgrund von weiteren verfügbaren Daten sowie einer Betrachtung der entsprechenden Historie zukünftig ändern.

Die den PAI-Kennzahlen zugrundeliegenden ESG-Daten, insbesondere für den Direktbestand sowie den liquiden Fondsbestand erhalten wir von einem externen Datenanbieter. Eine mögliche Fehlermarge ergibt sich an vielen Stellen aufgrund der teilweise noch unzureichenden Abdeckung mit notwendigen Informationen zur Berechnung der PAI Kennzahlen. Bei Investments, für die keine Informationen des ESG-Dienstleisters vorlagen, z.B. im Private Equity- oder Immobilienbereich, wurden die Informationen mittels Fragebogen über die Kapitalverwaltungsgesellschaft angefragt. Für einige Versicherungsprodukte (z.B. fondsgebundene Lebensversicherung) sind Daten oder Informationen teilweise nur in unzureichendem Zustand

für eine Berechnung der PAI Kennzahlen vorhanden. In solchen Fällen wurde auf die Einzeltitel in den Fonds einschließlich ihrer Gewichtung zurückgegriffen, um dann die Rohdaten für diese Titel zur Berechnung der PAI Kennzahlen heranzuziehen.

Die Feststellung und Gewichtung dieser wichtigsten nachteiligen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren erfolgt auf Basis eines Vorstandsbeschlusses vom 2. Mai 2023.

## **Mitwirkungspolitik**

Der Anteil an Investitionen in Aktien im Portfolio der Concordia oeco Lebensversicherungs-AG ist gemessen an der Gesamtsumme der Kapitalanlage gering. Der überwiegende Teil der Kapitalanlagen ist direkt investiert in langlaufende Rentenpapiere, vor allem in Anleihen von Staaten sowie Gebietskörperschaften des Euro-Währungsraumes und Titeln mit staatlichen Garantien.

Die Anlage in börsennotierte Aktien erfolgt grundsätzlich indirekt über extern verwaltete Investmentfonds. Die Berücksichtigung unserer individuellen Strategie, die Überwachung wesentlicher Angelegenheiten der Portfoliogesellschaften, der Meinungsaustausch mit den Gesellschaftsorganen und den Interessenträgern der Gesellschaft und die Zusammenarbeit mit anderen Aktionären sowie der Umgang mit Interessenkonflikten wird durch die externen Kapitalverwaltungsgesellschaften wahrgenommen.

## **Bezugnahme auf international anerkannte Standards**

Die Kultur der Concordia oeco Lebensversicherungs-AG ist geprägt von Nachhaltigkeit, Wertschätzung, Offenheit, Vertrauen und dem Prinzip der Gegenseitigkeit. Diese Werte bilden den Kern des Unternehmens. Die Concordia oeco Lebensversicherungs-AG nimmt nicht explizit Bezug auf international anerkannte Standards für verantwortungsvolle Unternehmensführung oder für die Sorgfaltspflicht und die Berichterstattung. Bestandteil der unternehmensweiten Verhaltensrichtlinien ist der Verhaltenskodex des GDV für den Vertrieb von Versicherungsprodukten. Die Concordia oeco Lebensversicherungs-AG agiert in Bezug auf Arbeitnehmerrechte im Einklang mit den ILO Kernarbeitsnormen und nutzt den Deutschen Nachhaltigkeits-Kodex (DNK) für die Berichterstattung über nichtfinanzielle Informationen. Um der Verantwortung für den Klimaschutz nachzukommen und einen Beitrag zur Erreichung des Pariser Klimaabkommens und die Nachhaltigkeitsziele der Vereinten Nationen zu erreichen, wird im DNK in den Kriterien 11-13 Ziele und Maßnahmen zum Ressourcenmanagement und zur Reduktion der Treibhausgasemissionen berichtet. Zusätzlich orientiert sich das Unternehmen beim Nachhaltigkeitsleitbild an den UN PRI - den von der UN unterstützten Principles for Responsible Investment. Dies wurde durch den Beitritt zur Initiative im Juli 2021 bekräftigt.

Die Concordia oeco Lebensversicherungs-AG hat im Rahmen der unternehmensindividuellen Risikobeurteilung 2022 eine Analyse der Exposition in ihren Kapitalanlagen bezüglich erhöhter Transitionsrisiken durchgeführt, um zu beurteilen, ob das Unternehmen hier materiell risikorexponiert ist. Ziel der Analysen ist es, in Übereinstimmung mit den Formulierungen des aktuellen Entwurfes der EU-Richtlinie 2021/0295 zum neuen Artikel 45a der Solvency II-Richtlinie 2009/138 zu beurteilen, ob die Concordia oeco Lebensversicherungs-AG eine materielle Risikoexposition gegenüber Klimaänderungsrisiken hat. Hierbei sind Klimaänderungsrisiken in Form von zwei Szenarien spezifiziert:

- einem globalen Temperaturanstieg von langfristig weniger als zwei Grad Celsius gegenüber dem vorindustriellen Niveau;
- einem globalen Temperaturanstieg von langfristig zwei Grad Celsius oder mehr gegenüber dem vorindustriellen Niveau.

In Bezug auf die Expositions-Ermittlung bezüglich der beiden Klimaänderungsszenarien fokussiert sich die Concordia oeco Lebensversicherungs-AG aktuell auf die qualitative Ermittlung der Stärke der Auswirkung von

- transitorischen Risiken auf wesentliche Teile des Kapitalanlagebestandes und
- akuten, physischen Risiken auf wesentliche Teile des versicherungstechnischen Bestandes.

Erweiterungen der Analyse auf den versicherungstechnischen Bestand werden in den kommenden Jahren mit dem fortschreitenden Forschungsstand zu mortalitäts- und morbiditätsbezogenen Auswirkungen des Klimawandels geprüft.

Bei der Definition der beiden Klimawandel-bezogenen Szenarien orientiert sich die Concordia oeco Lebensversicherungs-AG an den sogenannten „Representative Concentration Pathways“ (in Industrie und Wissenschaft sowie von der europäischen Aufsicht anerkannte Prognosepfade zur weiteren Erderwärmung und ihren Konsequenzen auf das Klima):

- Szenario K1 entspricht in den Temperatur- und sonstigen Klimaentwicklungen den Annahmen des RCP2.6. Diese implizieren einen Anstieg der Temperatur in Deutschland bis 2055 um im Mittel etwa + 0,5 Grad Celsius verglichen mit 2022, bzw. + 1,6 Grad Celsius gegenüber dem vorindustriellen Niveau. Danach bleibt die Temperatur bis 2100 konstant.
- Szenario K2 entspricht in den Temperatur- und sonstigen Klimaentwicklungen den Annahmen des RCP8.5. Diese implizieren einen durchgehenden gleichmäßigen Anstieg der Temperatur in Deutschland bis 2100 im Mittel um + 3,6 Grad Celsius im Vergleich zu 2022 bzw. um + 4,8 Grad Celsius im Vergleich zum vorindustriellen Niveau (2055 beträgt der Anstieg + 1,3 Grad Celsius im Vergleich zu 2022).

Hierbei wird das Szenario K1 als eher optimistisches Referenzszenario angesehen, das in Bezug auf die Temperaturerhöhungen in jedem Falle mindestens eintreten wird. Das Szenario K2 wird als pessimistisches Abweichungsszenario hierzu betrachtet.

Bezüglich des Transitionsrisikos ist für beide Szenarien angenommen, dass sie kurzfristig mit erheblichen restriktiven politischen Klimaschutz-Maßnahmen verbunden sein werden. Diese Maßnahmen werden mit signifikanten negativen Auswirkungen auf die Ertragslage, insbesondere von Unternehmen aus Industrien mit treibhausgasintensiven Produktionsprozessen, einhergehen. Zur Identifikation dieser Industrien übernimmt die Concordia oeco Lebensversicherungs-AG die Klassifikationsmethodik, wie in den EIOPA Anwendungsleitlinien zur Verwendung von Klimawandel-Risiko-Szenarien im ORSA verwendet. Hierbei werden die sogenannten „climate-policy relevant sectors“ (CPRS) als eben solche von entsprechenden Maßnahmen stark betroffenen Industrien definiert.

## Historischer Vergleich

– Entfällt für 30.06.2023 –

## Erklärung über die Berücksichtigung der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren bei der Versicherungsberatung

Grundsätzlich erfolgt der Vertrieb der Produkte der Concordia oeco Lebensversicherungs-AG über die bei der Concordia Versicherungs-Gesellschaft a.G. angebotenen Vermittler bzw. Vertriebspartner. Die Versicherungsberatungen erfolgen im Wesentlichen von diesen Vermittlern bzw. Vertriebspartnern. Im Ausnahmefall nimmt auch die Concordia oeco Lebensversicherungs-AG Versicherungsberatungen vor.

Die Concordia oeco Lebensversicherungs-AG berücksichtigt die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren (PAI), indem diese ihren Kunden Produkte und Anlageoptionen anbietet, die verschiedene Kategorien von PAI berücksichtigen. Die Concordia oeco Lebensversicherungs-AG nimmt als Finanzberater keine eigene Einstufung oder Auswahl in der Produktauswahl vor. Bei der Beratung zu Versicherungsanlageprodukten befragt die Concordia oeco Lebensversicherungs-AG die Kunden im Rahmen der Nachhaltigkeits-Präferenzabfrage zu den Präferenzen in Bezug auf die Kategorien von PAI (Treibhausgas-Emissionen, Soziale Themen, Biodiversität, Abfälle, Wasser) und berücksichtigt diese in der Empfehlung. Kriterien oder Schwellenwerte werden bei der Auswahl und Beratung von Finanzprodukten nicht herangezogen.

Für die Anlage im Sicherungsvermögen der Produktlinie „Leben oeco“ erfolgt die Berücksichtigung von PAI über die definierten K.O.-Kriterien. Welche PAI im Rahmen einer Schnittmengetrachtung zu den definierten K.O.-Kriterien berücksichtigt werden, zeigt die nachfolgende Tabelle:

PAI-Faktor	K.O.-Kriterium
Engagement in Unternehmen, die im Bereich der fossilen Brennstoffe tätig sind	Ausbeutung von Flora, Fauna, Meeren und Böden (Raubbau)
Anteil des Energieverbrauchs und der Energieerzeugung aus nicht erneuerbaren Energiequellen.	Erzeugung von Atomenergie Ausbeutung von Flora, Fauna, Meeren und Böden (Raubbau)
Intensität des Energieverbrauchs nach klimaintensiven Sektoren	Verschwendung von natürlichen Ressourcen (Wasser, Bodenschätze, Energie)
Anteil gefährlicher und radioaktiver Abfälle	Erzeugung von Atomenergie
Verstöße gegen die UNGC-Grundsätze und gegen die Leitsätze der Organisation für wirtschaftliche Zusammenarbeit und Entwicklung (OECD) für multinationale Unternehmen	Korruption und Bestechung
Fehlende Prozesse und Compliance-Mechanismen zur Überwachung der Einhaltung der UNGC-Grundsätze und der OECD-Leitsätze für multinationale Unternehmen	Korruption und Bestechung
Engagement in umstrittenen Waffen (Antipersonenminen, Streumunition, chemische und biologische Waffen)	Herstellung von Kriegswaffen und Militärgütern
Engagement in fossilen Brennstoffen durch die Investition in Immobilien	Erzeugung von Atomenergie



Ausführliche Informationen zu den weiteren K.O.-Kriterien und zur Berücksichtigung von PAI, sind in dem Dokument „Vorvertragliche Informationen 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“ dargestellt, welches bei Angebotsvorschlägen standardmäßig beigefügt wird und auch in der Beratung herangezogen werden kann.

Für die Anlage im Sicherungsvermögen der Produktlinie „Leben Concordia“ erfolgt bisher keine explizite und dokumentierte Berücksichtigung nachteiliger Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren im Sinne der Offenlegungsverordnung. Jedoch werden diese implizit einerseits über das in europäische Staatsanleihen, Anleihen von Bund und Ländern, Anleihen mit Garantien der öffentlichen Hand oder von EU-Mitgliedsstaaten sowie Anleihen von Kreditinstituten dominierte Investmentuniversum im Direktbestand und andererseits über die teilweise Nutzung von Indizes, die Nachhaltigkeitsaspekte berücksichtigen (MSCI SRI) zur Vorgabe des Investmentuniversums im indirekten Fondsbestand berücksichtigt.

Für Produkte mit Anlage in Investmentfonds, stellt die Concordia oeco Lebensversicherungs-AG die Kategorien der in den Fonds berücksichtigten PAI im Fondsauswahl-Dialog dar, sodass diese bei der Beratung unmittelbar berücksichtigt werden können. Dies gilt sowohl für die Fonds der Produktlinie „Leben Concordia“ als auch für die Produktlinie „Leben oeco“. Für vertiefte Informationen steht das Dokument „Vorvertragliche Informationen 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“ zu den jeweils auswählbaren Fonds zur Verfügung.