

Regelmäßige 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

Eine **nachhaltige Investition** ist eine Investition in eine Wirtschaftstätigkeit, die zur Erreichung eines Umweltziels oder sozialen Ziels beiträgt, vorausgesetzt, dass diese Investition keine Umweltziele oder sozialen Ziele erheblich beeinträchtigt und die Unternehmen, in die investiert wird, Verfahrensweisen einer guten Unternehmensführung anwenden.

Die **EU-Taxonomie** ist ein Klassifikationssystem, das in der Verordnung (EU) 2020/852 festgelegt ist und ein Verzeichnis von **ökologisch nachhaltigen Wirtschaftstätigkeiten** enthält. Diese Verordnung umfasst kein Verzeichnis der sozial nachhaltigen Wirtschaftstätigkeiten. Nachhaltige Investitionen mit einem Umweltziel könnten taxonomiekonform sein oder nicht.

Name des Produkts:
Sicherungsvermögen Alte Leipziger Lebensversicherung a.G.

Unternehmenskennung (LEI-Code):
529900INDQW49BWR5028

Ökologische und/oder soziale Merkmale

Wurden mit diesem Finanzprodukt nachhaltige Investitionen angestrebt?	
<input checked="" type="radio"/> <input checked="" type="radio"/> <input type="checkbox"/> Ja	<input type="radio"/> <input checked="" type="radio"/> <input checked="" type="checkbox"/> Nein
<input type="checkbox"/> Es wurden damit nachhaltige Investitionen mit einem Umweltziel getätigt: ___%	<input checked="" type="checkbox"/> Es wurden damit ökologische/soziale Merkmale beworben und obwohl keine nachhaltigen Investitionen angestrebt wurden, enthielt es 7,75 % an nachhaltigen Investitionen
<input type="checkbox"/> in Wirtschaftstätigkeiten, die nach der EU-Taxonomie als ökologisch nachhaltig einzustufen sind	<input checked="" type="checkbox"/> mit einem Umweltziel in Wirtschaftstätigkeiten, die nach der EU-Taxonomie als ökologisch nachhaltig einzustufen sind
<input type="checkbox"/> in Wirtschaftstätigkeiten, die nach der EU-Taxonomie nicht als ökologisch nachhaltig einzustufen sind	<input checked="" type="checkbox"/> mit einem Umweltziel in Wirtschaftstätigkeiten, die nach der EU-Taxonomie nicht als ökologisch nachhaltig einzustufen sind
<input type="checkbox"/> Es wurden damit nachhaltige Investitionen mit einem sozialen Ziel getätigt: ___%	<input checked="" type="checkbox"/> mit einem sozialen Ziel
	<input type="checkbox"/> Es wurden damit ökologische/soziale Merkmale beworben, aber keine nachhaltigen Investitionen getätigt .



Mit **Nachhaltigkeitsindikatoren** wird gemessen, inwieweit die mit dem Finanzprodukt beworbenen ökologischen oder sozialen Merkmale erreicht werden.

Inwieweit wurden die mit dem Finanzprodukt beworbenen ökologischen und/oder sozialen Merkmale erfüllt?

Als Finanzprodukt wird hier das Sicherungsvermögen als eine Anlageoption beschrieben.

Mit dem Sicherungsvermögen wird eine Verringerung bestimmter nachteiliger Nachhaltigkeitsauswirkungen angestrebt. Der Fokus liegt dabei insbesondere auf einer Reduktion der Treibhausgasemissionen. Weitere Ziele sind Verbesserungen im Bereich Soziales und Beschäftigung, Achtung der Menschenrechte und Bekämpfung von Korruption und Bestechung.

Diese Ziele wurden im Bereich der Unternehmen, in die investiert wurde, zum einen durch gezielte Ausschlüsse sowie Investitionen in Aktien-Fonds mit verpflichtenden Treibhausgasreduktionszielen, sogenannten Climate Transition und Paris-aligned Benchmark Fonds (CTB- bzw. PAB-Aktienfonds), umgesetzt, zum anderen durch die Nutzung unserer Stimmrechte sowie im Dialog (Engagement) mit diesen Unternehmen.

Bei Investitionen in Staaten und Gebietskörperschaften nutzte die Alte Leipziger ebenfalls umfassende Ausschlüsse. Darüber hinaus wurde das Portfolio grüner, sozialer und nachhaltiger Anleihen ausgebaut. Hinsichtlich der Immobilien wurde der Bestand der taxonomiekonformen Investitionen als nachhaltige Anlagen ausgewiesen.

Bei den **wichtigsten nachteiligen Auswirkungen** handelt es sich um die bedeutendsten nachteiligen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren in den Bereichen Umwelt, Soziales und Beschäftigung, Achtung der Menschenrechte und Bekämpfung von Korruption und Bestechung.

- **Wie haben die Nachhaltigkeitsindikatoren abgeschnitten?**

Die nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren werden über Ausschlüsse, Investitionen in CTB- und PAB-Aktienfonds sowie grüne und soziale Anleihen, Engagement und Stimmrechtsausübung berücksichtigt.

Die Überprüfung der Ausschlüsse bei Investitionen in Unternehmen, Staaten sowie Gebietskörperschaften ist in den Investmentprozess integriert.

Die Ausschlüsse für Unternehmen, die strenge Umsatzgrenzen für die Förderung und Verstromung von Kohle und Erdöl umfassen, wurden eingehalten. Darüber hinaus sind die CTB- und PAB- Aktienfonds, in die die Alte Leipziger investiert, regulatorisch verpflichtet, mindestens 30% bzw. 50% geringere Treibhausgasemissionen als das Anlageuniversum aufzuweisen und diese jährlich um weitere 7% zu verringern.

Die Staaten, in die investiert wurde, haben alle das Pariser Klimaabkommen ratifiziert.

Der CO₂-Fußabdruck (Scope 1 und 2) des Aktienspezialfonds, der den weit überwiegenden Teil unserer gelisteten Aktien ausmacht und der liquiden Unternehmensanleihen betrug zum 31.12.2023 22 tCO₂/Mio €. Im Vergleich lag der CO₂-Fußabdruck zum 31.12.2022 bei 23tCO₂/Mio €. Es wurde somit eine Reduktion von 7% erreicht. Bei Unternehmen werden weiterhin Ausschlusskriterien angewendet und in CTB- und PAB-Aktienfonds investiert, die einen Transitionsplan zur Reduktion der Treibhausgasemissionen verfolgen.

Für die Messung der Verbesserungen im Bereich Soziales und Beschäftigung, Achtung der Menschenrechte und Bekämpfung von Korruption und Bestechung hat die Alte Leipziger ebenfalls die Ausschlüsse in den Investmentprozess integriert und eingehalten. Die Alte Leipziger hat Unternehmen vom Investment ausgeschlossen, denen ein Verstoß gegen die durch den UN Global Compact definierten Prinzipien zu Menschenrechten, Arbeitsstandards, Umweltschutz und Korruptionsbekämpfung nachgewiesen wurde. Zusätzlich wurden Unternehmen ausgeschlossen, die geächtete Waffen herstellen oder vertreiben. Für Unternehmen, die konventionelle Waffen herstellen, wurde eine strenge Umsatzgrenze eingehalten.

Investitionen in Staaten und Gebietskörperschaften hat die Alte Leipziger nur getätigt, wenn diese Mitglied der International Labour Organization (ILO) sind, ein niedriges Korruptionsniveau aufweisen sowie Demokratie und Menschenrechte schützen.

Über die Zielerreichung der ökologischen oder sozialen Merkmale durch Stimmrechtsausübung und Engagementtätigkeiten berichtete die Alte Leipziger regelmäßig. Im Jahr 2023 lagen die Schwerpunkte im Umwelt- und Klimabereich auf Beendigung der Entwaldung, Netto-Null-Zusagen von Banken, Kohleausstieg, Physischen Risiken des Klimawandels wie sie durch extreme Wetterereignisse verursacht werden und Vermeidung von Emissionen und Plastikmüll bei Chemieunternehmen. Im sozialen Bereich engagierten wir uns beim verantwortungsbewussten Einsatz von KI, Diversität in klinischen Studien, Qualitätssicherung bei Sozialaudits, Vermeidung von sozialen Missständen in der Lieferkette und verpflichtenden Sorgfaltsprüfungen zu Menschenrechtsangelegenheiten. Im Bereich guter Unternehmensführung traten wir durch unsere Stimmrechtsausübung für die Berufung von Frauen in bislang rein männlichen Leitungsgremien in Asien ein.

Insgesamt wurden im Jahr 2023 für die Alte Leipziger auf 264 Hauptversammlungen von Unternehmen über 3.631 Anträge abgestimmt. Hierbei haben wir uns für 406 Engagement Themen bei Unternehmen eingesetzt. Bei 15,6% unserer Stimmrechtsabgaben wurde gegen die Anträge der Unternehmensleitung abgestimmt. Unsere Kernaufgabe bei Nutzung unseres Stimmrechtes sehen wir bisher und weiterhin in der Verfolgung des SDG 13 "Massnahmen zum Klimaschutz" und das Eintreten für "Menschenwürdige Arbeit und Wirtschaftswachstum" SDG 8.

Die EU Taxonomie-Verordnung EU/2020/852 ist ein Maßstab für die Quantifizierung von auf die 6 Umweltziele ausgerichteten taxonomiekonformen Investitionen. Die Alte Leipziger investierte in Wertpapiere von Unternehmen, welche taxonomiekonforme Tätigkeiten ausüben und hierüber berichten sowie in taxonomiekonforme Immobilien.

Investitionen in Staaten und Gebietskörperschaften hat die Alte Leipziger nur getätigt, wenn diese Mitglied der International Labour Organization (ILO) sind, ein Anti-Korruptionsindexwert - gemessen am Corruption Perception Index (Transparency International) - von mindestens 40 aufweisen. Ausgeschlossen sind zudem Staaten, die Demokratie und Menschenrechte nicht schützen. Dieses wird gemessen am Freedom-House-Index, wenn eine Klassifizierung als „not free“ vorliegt.

- ***...und im Vergleich zu vorangegangenen Zeiträumen?***

Hinsichtlich der angewandten Ausschlusskriterien im Investmentprozess gab es im Vergleich zum Vorjahr keine Änderungen. Sowohl in 2023 als auch im vorangegangenen Geschäftsjahr wurden die Ausschlüsse eingehalten und es kam zu keinen Verstößen. Der CO₂-Fußabdruck (Scope 1 und 2) des Aktienspezialfonds, der den weit überwiegenden Teil unserer gelisteten Aktien ausmacht und der liquiden Unternehmensanleihen betrug zum 31.12.2023 22 tCO₂/Mio €. Es wurde eine Reduktion von 7% im Vergleich zum Vorjahr erreicht.

Es wurden im Jahr 2023 für die Alte Leipziger auf 264 Hauptversammlungen von Unternehmen über 3.631 Anträge abgestimmt. Hierbei haben wir uns für 406 Engagement Themen bei Unternehmen eingesetzt. Im Jahr 2022 wurden für die Alte Leipziger 225 Engagementaktivitäten mit Unternehmen durchgeführt.

- ***Welche Ziele verfolgten die nachhaltigen Investitionen, die mit dem Finanzprodukt teilweise getätigt wurden, und wie trägt die nachhaltige Investition zu diesen Zielen bei?***

Die nachhaltigen Investitionen haben zu einem Umwelt- oder Sozialziel beigetragen. Dafür wurden die Sustainable Development Goals der Vereinten Nationen oder andere Nachhaltigkeitskonzepte herangezogen.

Die Alte Leipziger hat in grüne, soziale und nachhaltige Anleihen investiert, die ökologische und soziale Nachhaltigkeitsziele verfolgen. Dabei hat die Alte Leipziger überprüft, ob diese die Standards der International Capital Market Association erfüllen, wodurch gewährleistet ist, dass die Anleihen grundsätzlich Projekte finanzieren, die zu nachhaltigen Zielen beitragen.

Zusätzlich hat die Alte Leipziger in Aktien-Fonds investiert, die ausweisen, dass sie anteilig zu Umwelt- oder Sozialzielen beitragen.

Green Bonds tragen beispielsweise zum SDG 13 „Massnahmen zum Klimaschutz“ bei und Social Bonds leisten z.B. einen Beitrag zum SDG 1 „Keine Armut“. Zusätzlich investiert die Alte Leipziger in Aktien-Fonds, die anteilig zu Umwelt- oder Sozialzielen beitragen. Dabei haben die CTB-Fonds durch ihren Dekarbonisierungspfad einen besonderen Fokus auf das SDG 13 „Massnahmen zum Klimaschutz“.

Die Alte Leipziger investierte in Anleihen von Unternehmen, welche taxonomiekonforme Tätigkeiten gemäß EU/2020/852 ausüben und hierüber berichten. Darüber hinaus wurde unter anderem in Immobilien investiert, die die Anforderungen an die Taxonomie-Konformität gemäß EU/2020/852 erfüllen. Damit wird auch zum SDG 13 beigetragen.

- ***Inwiefern haben die nachhaltigen Investitionen, die mit dem Finanzprodukt teilweise getätigt wurden, ökologisch oder sozial nachhaltigen Anlagezielen nicht erheblich geschadet?***

Um sicherzustellen, dass die nachhaltigen Investitionen keine anderen Nachhaltigkeitsziele erheblich beeinträchtigen, hat die Alte Leipziger wie im Folgenden beschrieben die Indikatoren für nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt.

Wie wurden die Indikatoren für nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt?

Bei direkten Investitionen der Alte Leipziger wurden für die Indikatoren der nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren Schwellenwerte für erhebliche Beeinträchtigungen anhand des verfügbaren Universums an Daten eines Drittanbieters ermittelt. Anschließend wurde für jede Investition überprüft, ob eine Verletzung eines Schwellenwertes vorliegt.

Für einige Indikatoren konnten auf Grund mangelnder Datenabdeckung keine Schwellenwerte festgelegt werden oder für die Investition lagen keine vollständigen Daten vor. In diesen Fällen wurde über alternative Indikatoren oder eine qualitative Bewertung eine Einschätzung vorgenommen. Liegen keine Daten für die Indikatoren für nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren auf Ebene der grünen, sozialen oder nachhaltigen Anleihen vor, wird auf die Daten der Emittenten der Anleihen zurückgegriffen. Diese werden über einen etablierten externen Datenanbieter bezogen. Ist ein Schwellenwert verletzt, wird das Investment nicht als nachhaltig klassifiziert.

Bei indirekten Investitionen in Fonds hat die Alte Leipziger überprüft, ob bei den nachhaltigen Investitionen eine ausreichende Berücksichtigung der Indikatoren für nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren durch den Fonds vorliegt. Lag anhand der veröffentlichten Informationen keine ausreichende Berücksichtigung der Indikatoren vor, betrachtete die Alte Leipziger diese nicht als nachhaltige Investitionen.

Sofern eine direkte Investition die Anforderungen an einen wesentlichen Beitrag zu den Umweltzielen „Klimaschutz“ und „Anpassung an den Klimawandel“ im Sinne der Taxonomie-Verordnung erfüllte, musste diese darüber hinaus noch die Anforderungen der technischen Bewertungskriterien zur Taxonomie-Verordnung zur Vermeidung erheblicher Beeinträchtigungen anderer nachhaltiger Investitionsziele sowie die gesetzlichen Mindestschutzvorgaben nach Taxonomie-Verordnung erfüllen.

Stehen die nachhaltigen Investitionen mit den OECD-Leitsätzen für multinationale Unternehmen und den Leitprinzipien der Vereinten Nationen für Wirtschaft und Menschenrechte in Einklang? Nähere Angaben:

Nachhaltige Investitionen hat die Alte Leipziger auf nachgewiesene Verstöße gegen die OECD-Leitsätze für multinationale Unternehmen und die Leitprinzipien der Vereinten Nationen für Wirtschaft und Menschenrechte hin überprüft. Liegt ein nachgewiesener Verstoß vor, betrachtet die Alte Leipziger diese nicht als nachhaltige Investitionen.

In der EU-Taxonomie ist der Grundsatz „Vermeidung erheblicher Beeinträchtigungen“ festgelegt, nach dem taxonomiekonforme Investitionen die Ziele der EU-Taxonomie nicht erheblich beeinträchtigen dürfen, und es sind spezifische Unionskriterien beigefügt.

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.

Alle anderen nachhaltigen Investitionen dürfen ökologische oder soziale Ziele ebenfalls nicht erheblich beeinträchtigen.



Wie wurden bei diesem Finanzprodukt die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt?

Die Alte Leipziger hat verschiedene nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren im Investmentprozess berücksichtigt. Insbesondere Indikatoren zu Treibhausgasemissionen sowie Soziales und Beschäftigung, Achtung der Menschenrechte und Bekämpfung von Korruption und Bestechung fließen in die Investmententscheidung ein. Dafür kamen die beschriebenen Ausschlusskriterien, Investitionen in Climate Transition Benchmark Fonds und Engagement sowie Stimmrechtsausübung zum Einsatz.

Für die Umsetzung der Ausschlüsse hat die Alte Leipziger bei direkten Investitionen Daten eines externen Anbieters genutzt und entsprechende Prüfungen in den Investmentprozess implementiert. Das Engagement sowie die Stimmrechtsausübung hat ein externer Dienstleister im Auftrag der Alte Leipziger durchgeführt.

Nachteiliger Nachhaltigkeitsindikator "Treibhausgasemissionen bei Unternehmen"

Maßnahmen:

- Ausschluss der Förderung und Verstromung von thermischer Kohle und Erdöl
- Investitionen in CTB Aktien-Fonds
- Engagement und Stimmrechtsausübung

Nachteiliger Nachhaltigkeitsindikator "Treibhausgasemissionen bei Staaten"

Maßnahme:

- Ratifizierung des Pariser Klimaabkommens

Nachteiliger Nachhaltigkeitsindikator "Verstöße gegen die UN Global Compact-Grundsätze und gegen die Leitsätze der Organisation für wirtschaftliche Zusammenarbeit und Entwicklung (OECD) für multinationale Unternehmen"

Maßnahme:

- Ausschluss von Unternehmen, denen ein Verstoß gegen die durch den UN Global Compact definierten Prinzipien zu Menschenrechten, Arbeitsstandards, Umweltschutz und Korruptionsbekämpfung nachgewiesen wurde

Nachteilige Nachhaltigkeitsindikatoren "Unbereinigtes geschlechtsspezifisches Verdienstgefälle" und "Geschlechtervielfalt in den Leitungs- und Kontrollorganen"

Maßnahme:

- Ausschluss von Unternehmen, denen ein Verstoß gegen das 6. Prinzip des UN Global Compact „Unternehmen sollen für die Beseitigung von Diskriminierung bei Anstellung und Erwerbstätigkeit eintreten.“ nachgewiesen wurde

Nachteiliger Nachhaltigkeitsindikator "Engagement in umstrittenen Waffen (Antipersonenminen, Streumunition, chemische und biologische Waffen)"

Maßnahme:

- Ausschluss der Herstellung und Vertrieb von geächteten Waffen

Nachteiliger Nachhaltigkeitsindikator "Länder, in die investiert wird, die gegen soziale Bestimmungen verstoßen"

Maßnahmen:

Ausschluss von Staaten und Gebietskörperschaften, die:

- nicht Mitglied der ILO sind
- ein Corruption Perception Index Rating von kleiner 40 haben
- eine Klassifizierung von „not free“ im Freedom House Index haben

Bei indirekten Investitionen in gelistete Unternehmen über Fonds wurden im Rahmen des Due Diligence Prozesses die Mindestausschlüsse über die vorvertraglichen Informationen der Fonds plausibilisiert.



Welche sind die Hauptinvestitionen dieses Finanzprodukts?

Die Liste umfasst die folgenden Investitionen, auf die **der größte Anteil** der im Bezugszeitraum getätigten **Investitionen** des Finanzprodukts entfiel: 01.01. - 31.12.2023

Nr	ISIN	Größte Investitionen	Sektor	In % der Vermögenswerte	Land
1	LU2090085999	Infrastrukturspezialfonds	Erbringung von Finanz- und Versicherungsdienstleistungen	5,39%	Luxemburg
2	DE0005322788	Aktienspezialfonds	Erbringung von Finanz- und Versicherungsdienstleistungen	3,81%	Deutschland
3	LU2388932324	Infrastrukturspezialfonds	Erbringung von Finanz- und Versicherungsdienstleistungen	3,36%	Luxemburg
4	DE000A2PEVH5	Immobilienpezialfonds	Erbringung von Finanz- und Versicherungsdienstleistungen	2,10%	Deutschland
5	DE000A12BSH5	Immobilienpezialfonds	Erbringung von Finanz- und Versicherungsdienstleistungen	1,79%	Deutschland
6	LU2211315416	Infrastrukturspezialfonds	Erbringung von Finanz- und Versicherungsdienstleistungen	1,59%	Luxemburg
7	DE0001135481	Staatsanleihe Bundesrepublik Deutschland	Öffentliche Verwaltung, Verteidigung; Sozialversicherung	1,04%	Deutschland
8	DE0001135275	Staatsanleihe Bundesrepublik Deutschland	Öffentliche Verwaltung, Verteidigung; Sozialversicherung	0,57%	Deutschland
9	2000F	Immobilie	Grundstücks- und Wohnungswesen	0,54%	Deutschland
10	XS1523189790	Anleihe der Queensland Treasury Corp.	Öffentliche Verwaltung, Verteidigung; Sozialversicherung	0,44%	Australien
11	LU2481565203	Spezialfonds Private Equity	Erbringung von Finanz- und Versicherungsdienstleistungen	0,40%	Luxemburg
12	1702F	Immobilie	Öffentliche Verwaltung, Verteidigung; Sozialversicherung	0,36%	Deutschland
13	BE0000340498	Staatsanleihe Königreich Belgien	Öffentliche Verwaltung, Verteidigung; Sozialversicherung	0,32%	Belgien
14	XS1764691611	Anleihe der Nationalen Gesellschaft der frz. Eisenbahnen	Verkehr und Lagerei	0,32%	Frankreich
15	5000804-EUR	Forderung aus Rückversicherung	Erbringung von Finanz- und Versicherungsdienstleistungen	0,32%	Deutschland

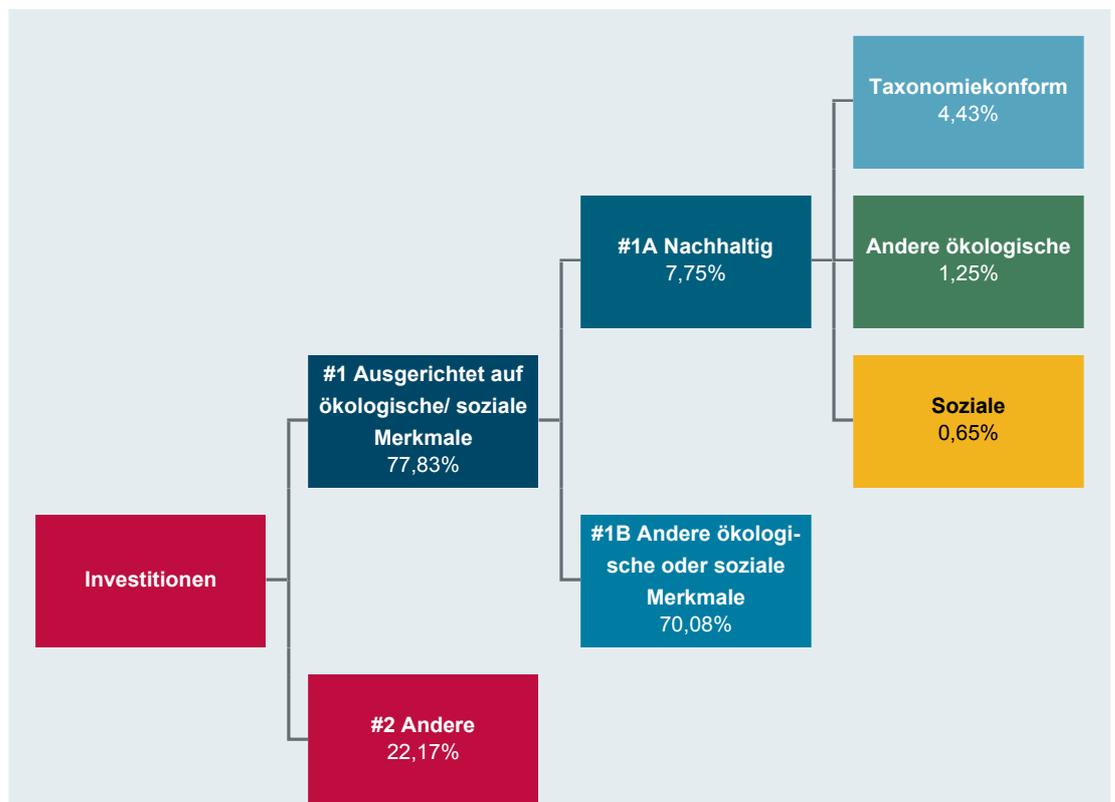


Die **Vermögensallokation** gibt den jeweiligen Anteil der Investitionen in bestimmte Vermögenswerte an.

Wie hoch war der Anteil der nachhaltigkeitsbezogenen Investitionen?

- **Wie sah die Vermögensallokation aus?**

77,83% der Investitionen im Sicherungsvermögen waren zum Berichtstag auf ökologische oder soziale Merkmale (#1) ausgerichtet. Die beworbenen Nachhaltigkeitsmerkmale hat die Alte Leipziger durch gezielte Ausschlüsse im Investmentprozess, Investitionen in CTB-Fonds, Engagement und Stimmrechtsausübung sowie Investitionen in grüne, soziale und nachhaltige Anleihen erreicht. Der Anteil nachhaltiger Investitionen bezogen auf Umwelt- und Sozialziele (#1A) betrug 7,75% des Sicherungsvermögens. Hiervon können 1,25% anderen ökologischen und 0,65% sozialen Zielen eindeutig zugeordnet werden. Für 1,42% der nachhaltigen Investitionen ist eine Aufteilung aufgrund von nicht differenzierten Angaben nicht möglich.



#1 Ausgerichtet auf ökologische oder soziale Merkmale umfasst Investitionen des Finanzprodukts, die zur Erreichung der beworbenen ökologischen oder sozialen Merkmale getätigt wurden.

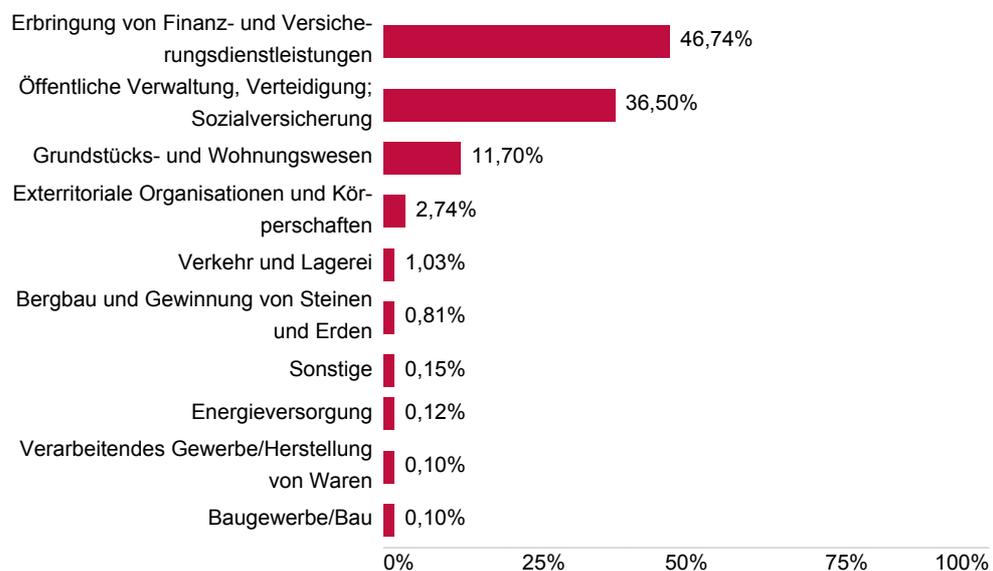
#2 Andere Investitionen umfasst die übrigen Investitionen des Finanzprodukts, die weder auf ökologische oder soziale Merkmale ausgerichtet sind noch als nachhaltige Investitionen eingestuft werden.

Die Kategorie **#1 Ausgerichtet auf ökologische oder soziale Merkmale** umfasst folgende Unterkategorien:

- Die Unterkategorie **#1A Nachhaltige Investitionen** umfasst ökologisch und sozial nachhaltige Investitionen.
- Die Unterkategorie **#1B Andere ökologische oder soziale Merkmale** umfasst Investitionen, die auf ökologische oder soziale Merkmale ausgerichtet sind, aber nicht als nachhaltige Investitionen eingestuft werden.

● **In welchen Wirtschaftssektoren wurden die Investitionen getätigt?**

Folgende ergänzende Hinweise betreffen die nachfolgende Allokationsgrafik bezüglich fossiler Brennstoffe: Im Sektor "Bergbau und Gewinnung von Steinen und Erden" sind die Investitionen vollständig der "Erbringung von Dienstleistungen für die Gewinnung von Erdöl und Erdgas" zuzuordnen. Im Sektor "Energieversorgung" entfielen 52% auf "Gasverteilung durch Rohrleitungen".



 **Inwiefern waren die nachhaltigen Investitionen mit einem Umweltziel mit der EU-Taxonomie konform?**

Der Anteil taxonomiekonformer Investitionen betrug 7,75%.

● **Wurde mit dem Finanzprodukt in EU-taxonomiekonforme Tätigkeiten im Bereich fossiles Gas und/oder Kernenergie investiert¹?**

Ja:

In fossiles Gas

In Kernenergie

Nein

Es werden mit dem Sicherungsvermögen keine Investitionen in EU-taxonomie konforme Tätigkeiten im Bereich fossiles Gas und/oder Kernenergie angestrebt. Aufgrund mangelnder Datenverfügbarkeit kann bisher jedoch nicht vollkommen ausgeschlossen werden, dass sich entsprechende Investitionen im Sicherungsvermögen befinden.

Ermöglichende Tätigkeiten wirken unmittelbar ermöglichend darauf hin, dass andere Tätigkeiten einen wesentlichen Beitrag zu den Umweltzielen leisten.

Übergangstätigkeiten sind Tätigkeiten, für die es noch keine CO₂-armen Alternativen gibt und die unter anderem Treibhausgasemissionswerte aufweisen, die den besten Leistungen entsprechen.

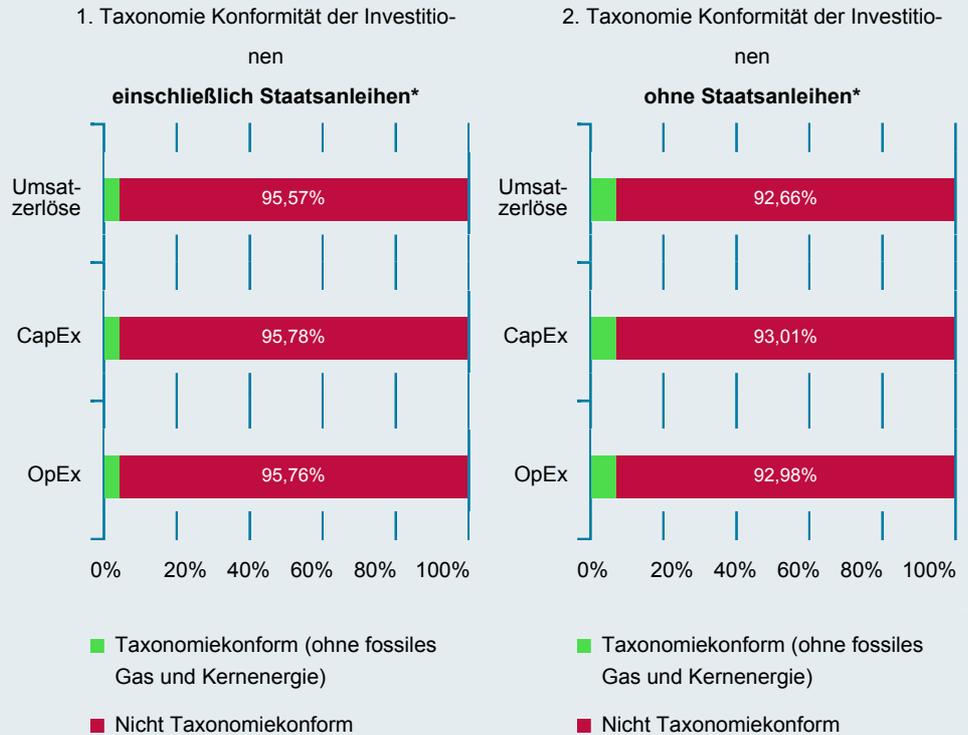
Taxonomiekonforme Tätigkeiten, ausgedrückt durch den Anteil der:

- **Umsatzerlöse**, die den Anteil der Einnahmen aus umweltfreundlichen Aktivitäten der Unternehmen, in die investiert wird, widerspiegeln

- **Investitionsausgaben** (CapEx), die die umweltfreundlichen Investitionen der Unternehmen, in die investiert wird, aufzeigen, z. B. für den Übergang zu einer grünen Wirtschaft

- **Betriebsausgaben** (OpEx), die die umweltfreundlichen betrieblichen Aktivitäten der Unternehmen, in die investiert wird, widerspiegeln

Die nachstehenden Grafiken zeigen den Mindestprozentsatz der EU-taxonomiekonformen Investitionen in Grün. Da es keine geeignete Methode zur Bestimmung der Taxonomiekonformität von Staatsanleihen* gibt, zeigt die erste Grafik die Taxonomiekonformität in Bezug auf alle Investitionen des Finanzprodukts einschließlich der Staatsanleihen, während die zweite Grafik die Taxonomiekonformität nur in Bezug auf die Investitionen des Finanzprodukts zeigt, die keine Staatsanleihen umfassen.



Diese Grafik gibt 59,00% der Gesamtinvestitionen wieder.

* Für die Zwecke dieser Grafiken umfasst der Begriff „Staatsanleihen“ alle Risikopositionen gegenüber Staaten.

¹Tätigkeiten im Bereich fossiles Gas und/oder Kernenergie sind nur dann EU-taxonomiekonform, wenn sie zur Eindämmung des Klimawandels („Klimaschutz“) beitragen und kein Ziel der EU-Taxonomie erheblich beeinträchtigen - siehe Erläuterung links am Rand. Die vollständigen Kriterien für EU-taxonomiekonforme Wirtschaftstätigkeiten im Bereich fossiles Gas und Kernenergie sind in der Delegierten Verordnung (EU) 2022/1214 der Kommission festgelegt.

- **Wie hoch ist der Anteil der Investitionen, die in Übergangstätigkeiten und ermöglichende Tätigkeiten geflossen sind?**

Eine weitere Aufteilung des Anteils an ökologisch nachhaltigen Investitionen in ermöglichende Tätigkeiten und Übergangstätigkeiten ist uns derzeit nicht mit ausreichendem Konfidenzniveau möglich. Wir können daher aktuell als jeweiligen Anteil für die beiden genannten Tätigkeiten lediglich 0 % ausweisen.

- **Wie hat sich der Anteil der Investitionen, die mit der EU-Taxonomie in Einklang gebracht wurden, im Vergleich zu früheren Bezugszeiträumen entwickelt?**

Zum Zeitpunkt der Berichterstellung für den Bezugszeitraum 01.01. - 31.12.2022 lagen noch keine Daten in ausreichender Qualität vor. Daher wurden die Taxonomie-Werte für 2022 mit Null ausgewiesen. Für das Jahr 2023 lag der Wert für taxonomiekonforme Investitionen, umsatzbasiert, inklusive Staatsanleihen bei 4,43% (ohne Kernenergie und fossiles Gas). Für das gleiche Jahr lag der Wert CapEx-basiert bei 4,22% und OpEx-basiert bei 4,24%. Für das Jahr 2023 lag der Wert für taxonomiekonforme Investitionen, umsatzbasiert, ohne Staatsanleihen bei 7,34% (ohne Kernenergie und fossiles Gas). Für das gleiche Jahr lag dieser Wert CapEx-basiert bei 6,99% und OpEx-basiert bei 7,02%.



sind nachhaltige Investitionen mit einem Umweltziel, die **die Kriterien** für ökologisch nachhaltige Wirtschaftstätigkeiten gemäß der Verordnung (EU) 2020/852 **nicht berücksichtigen**.



- **Wie hoch war der Anteil der nicht mit der EU-Taxonomie konformen nachhaltigen Investitionen mit einem Umweltziel?**

Eine Aufteilung des Anteils in ökologisch und sozial nachhaltige Investitionen ist auf Grund der nicht differenzierten Angaben bei Investitionen in nachhaltige Anleihen und Aktien-Fonds, die sowohl Umwelt- als auch Sozialziele verfolgen, nicht vollständig möglich. Ein Anteil von 1,25% nachhaltiger Investitionen kann auf andere ökologische Ziele bezogen werden.

Der Gesamtanteil nachhaltiger Investitionen bezogen auf Umwelt- und Sozialziele betrug 7,75% des Sicherungsvermögens.



- **Wie hoch war der Anteil der sozial nachhaltigen Investitionen?**

Eine Aufteilung des Anteils in ökologisch und sozial nachhaltige Investitionen ist auf Grund der nicht differenzierten Angaben bei Investitionen in nachhaltige Anleihen und Aktien-Fonds, die sowohl Umwelt- als auch Sozialziele verfolgen, nicht vollständig möglich. Ein Anteil von 0,65% nachhaltiger Investitionen kann auf soziale Ziele bezogen werden.

Der Gesamtanteil nachhaltiger Investitionen bezogen auf Umwelt- und Sozialziele betrug 7,75% des Sicherungsvermögens.



- **Welche Investitionen fielen unter „Andere Investitionen“, welcher Anlagezweck wurden mit ihnen verfolgt und gab es einen ökologischen oder sozialen Mindestschutz?**

Unter „#2 Andere Investitionen“ fielen kleinere Positionen in Renten-, Aktien- und gemischten Publikumsfonds, Investitionen in Hypotheken und Barbestände sowie Investitionen in nicht-taxonomiekonforme Immobilien, Private Equity und Infrastruktur.

Unsere Infrastrukturinvestitionen umfassen zwar zahlreiche Projekte im Bereich der erneuerbaren Energien und es wurden bei Neuinvestitionen auch Ausschlüsse insbesondere im Hinblick auf fossile Energieträger angewendet, jedoch konnten diese noch nicht vollständig für Bestandinvestitionen umgesetzt werden. Darüber hinaus fehlt für diese illiquiden Investitionen, die nur indirekt über Investmentfonds erworben werden, eine standardisierte Informationsgrundlage. Daten externer Anbieter sind hier nicht verfügbar.

Die Anlagen dienen genau wie die Investitionen mit Nachhaltigkeitsmerkmalen, dazu, die in den Produkten der Alte Leipziger enthaltenen Garantien zu gewährleisten.

Ein Mindestschutz für Investitionen unter „#2 Andere Investitionen“ ist mit der Nachhaltigkeitsstrategie der Alte Leipziger formuliert jedoch nicht verpflichtend und durchgängig für alle Investitionen umgesetzt.



Welche Maßnahmen wurden während des Bezugszeitraums zur Erfüllung der ökologischen und/oder sozialen Merkmale ergriffen?

Die Überprüfung der Ausschlüsse bei Unternehmen, Staaten sowie Gebietskörperschaften ist in den Investmentprozess über Negativlisten integriert. Es findet eine Überprüfung vor Erwerb sowie über die gesamte Haltedauer statt.

Im Jahr 2023 wurden neue Investitionen in CTB- und PAB-Aktienfonds in Höhe von 53,4 Mio. Euro getätigt. Ferner wurden 136 Mio. Euro neue Gelder in grüne, soziale und nachhaltige Anleihen im Jahr 2023 investiert.

Durch einen beauftragten Dienstleister wurde das Engagement mit Unternehmen sowie die Stimmrechtsausübung durchgeführt. Hierzu erfolgte im Vorhinein eine Abfrage der für die Alte Leipziger wesentlichen ESG-Thematiken durch den Dienstleister.

Über die ergriffenen Maßnahmen zur Erreichung der ökologischen oder sozialen Merkmale durch Stimmrechtsausübung und Engagementtätigkeiten berichtet die Alte Leipziger regelmäßig auf ihrer Internetseite.