

# DIE NACHHALTIGE KAPITALANLAGE DES DEBEKA LEBENSVERSICHERUNGSVEREINS A. G.

In der Nachhaltigkeitspositionierung des Gesamtverbands der Deutschen Versicherungswirtschaft (GDV) bekennt sich die gesamte Versicherungsbranche ausdrücklich zum **Pariser Klimaschutzabkommen**. Mit diesem Abkommen haben fast 190 Vertragsstaaten gemeinsam den Rahmen für globale Maßnahmen gesteckt, die dem gefährlichen Klimawandel entgegenwirken sollen.

Drängendste Ziele: die Erderwärmung deutlich unter 2° C gegenüber vorindustriellen Werten zu halten und den Temperaturanstieg auf 1,5° C zu begrenzen.

Der Debeka Lebensversicherungsverein a. G. strebt in seiner ESG- und Klimastrategie die **sukzessive Umstellung der Kapitalanlage auf eine**

**Klimaneutralität** an. Neben Umweltbelangen spielen aber auch die **Berücksichtigung von Sozial- und Arbeitnehmerbelangen, die Achtung der Menschenrechte und die Bekämpfung von Korruption und Bestechung** im Rahmen der nachhaltigen Kapitalanlage eine zentrale Rolle.



Vor unseren Investitionsentscheidungen selektieren wir anhand von **norm- und geschäftsfeldbasierten Ausschlusskriterien** Branchen und Einzeltitel, die für die Kapitalanlage vor diesem Hintergrund nicht in Frage kommen. So gewährleisten wir die Übereinstimmung mit über

100 ausgewählten globalen Normen und Konventionen – darunter die Prinzipien des „United Nations Global Compact“ (UNG), der „International Labour Organization“ (ILO), der OECD-Leitlinie für multinationale Unternehmen und die Leitprinzipien der Vereinten Nationen für Wirtschaft und

Menschenrechte. Denn all diese Organisationen und Initiativen eint das Ziel, verantwortungsvolle Unternehmensführung, soziale Gerechtigkeit, Umweltbewusstsein sowie Menschen- und Arbeitsrechte zu fördern.



Das **Füreinander** zählt.

### Wir investieren daher nicht in Unternehmen, die ...

- ⊘ an der Herstellung von ABC-Waffen oder anderen geächteten bzw. kontrollierten Waffen (z. B. Streumunition und Antipersonenminen) beteiligt oder selbst Hersteller solcher Waffen sind,
- ⊘ mehr als 20 Prozent ihres Jahresumsatzes aus der Förderung und Verstromung von Kohle generieren,
- ⊘ Tabakprodukte herstellen oder
- ⊘ mehr als 10 Prozent ihres Jahresumsatzes mit der Entwicklung und dem Betrieb von Glücksspiel oder der Produktion und dem Vertrieb pornografischer Inhalte generieren.

Zusätzlich haben wir **ESG-Kriterien für die Investition in Staatsanleihen und staatliche Institutionen** formuliert. Entscheidend sind dabei Staatsführungs-Faktoren wie die Stärke der staatlichen Institutionen oder politische Risiken, welche die Fähigkeit und Bereitschaft von Staaten beeinflussen, Schulden fristgerecht zurückzuzahlen. Auch die Bekämpfung von Korruption zählt neben dem Klimaschutz deshalb zu den wichtigsten Indikatoren für die Kreditwürdigkeit eines Staates im Sinne der Nachhaltigkeit.



Ihr/e Debeka-Ansprechpartner/in

### Wir schließen Kapitalanlagen von Staaten bzw. staatlichen Unternehmen aus, die ...

- ⊘ das Pariser Klimaschutzabkommen nicht unterzeichnet haben,
- ⊘ nach dem Freedom House Index nur geringe bürgerliche Freiheiten gewähren und in die Kategorie „not free“ eingestuft sind,
- ⊘ nach dem Global Peace Index (GPI) ein geringes Maß (less peaceful) an Frieden aufweisen,
- ⊘ einen Korruptionswahrnehmungsindex durch Transparency International von unter 40 haben
- ⊘ sowie in denen sich die Presse- und Meinungsfreiheit nach dem Freedom Pressindex in einer schwerwiegenden bzw. sehr ernstesten Lage befinden.

Die genannten ESG-Kriterien beziehen wir in unsere Investitionsentscheidungen ein und investieren darüber hinaus gezielt in Unternehmen mit einem langfristig ausgerichteten und wertorientierten Unternehmensmodell. Damit reduzieren wir die Nachhaltigkeitsrisiken. Unternehmen, die in besonderem Maß von potenziellen Auswirkungen der Nachhaltigkeitsrisiken betroffen sind, schließen wir bereits zu Beginn des

Investmententscheidungsprozesses aus. Hierunter fallen sowohl Unternehmen, deren Geschäftsmodell unter Nachhaltigkeitserwägungen an Bedeutung verlieren wird (z. B. Kohlebergbau), als auch Unternehmen, deren Geschäftsmodell aufgrund von politischen Entscheidungen (z. B. CO<sub>2</sub>-Bepreisung) maßgeblich negativ beeinflusst werden kann.

Unternehmen, die nach einer erfolgten Investition gegen unsere Ausschlusskriterien verstoßen, sind von der Neuanlage gänzlich ausgeschlossen.

Um sicherzustellen, dass die genannten ESG-Kriterien bei der Fülle an Kapitalanlagemöglichkeiten eingehalten werden, nutzen wir die IT-Anwendung eines global führenden Anbieters von unternehmensbezogenen Nachhaltigkeitsanalysen und ESG-Ratings. Nach einer Investition und während der gesamten Laufzeit bewerten und überwachen wir durch regelmäßiges Screening die Einhaltung der genannten ESG-Kriterien.

### Debeka

Krankenversicherungsverein a. G.  
**Lebensversicherungsverein a. G.**  
Allgemeine Versicherung AG  
Pensionskasse AG  
Bausparkasse AG

**56058 Koblenz**  
**Telefon (08 00) 8 88 00 82 00**  
**www.debeka.de**