Nachhaltigkeitsbezogene Produktoffenlegung gemäß Artikel 10 Absatz 1 der Verordnung (EU) 2019/2088 und Artikel 24 bis 36 der Delegierten Verordnung (EU) 2022/1288

Aktueller Stand: 30.07.2025

Zweite Version: 23.04.2025
Erste Version: 18.04.2024

Produktname(n):

- VP Vida Plus (Zinsertrag)
- VP Vida Plus (Konservativ)
- VP Vida Plus (Ausgewogen)
- VP Vida Plus (Wachstum)

VP BANK

Die VP Vida Plus (Zinsertrag, Konservativ, Ausgewogen, Wachstum) Mandate ("Finanzprodukt") sind Produkte die mit ökologischen und sozialen Merkmalen werben und somit im Sinne von Artikel 8 Absatz 1 der Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor eingestuft werden.

A. Zusammenfassung

B) Dieses Finanzprodukt fördert ökologische und soziale Merkmale und hat zwar keine nachhaltige Anlage zum Ziel, wird aber einen Mindestanteil von 6 % an nachhaltigen Anlagen haben.

C) Der VP Bank Sustainability Score (VPSS) bildet die Grundlage für die Förderung ökologischer und sozialer Merkmale.

D) Die Anlagestrategie dieses Finanzprodukts spiegelt ein Portfolio wider, das breit über mehrere Anlageklassen gestreut ist und ökologische und soziale Merkmale fördert.

E) Bei diesem Finanzprodukt handelt es sich um ein Multi-Asset-Class-Portfolio, bei dem die gesamte Palette der Finanzinstrumente zum Einsatz kommt. Mindestens 80 % der Anlagen in diesem Finanzprodukt erfolgen in Instrumente, die sich an definierten E/S-Merkmalen orientieren. Bei den nachhaltigen Anlagen ist eine Mindestquote von 6 % definiert.

F) Die Anlagen im Rahmen dieses Finanzprodukts werden laufend überwacht und profitieren von unseren systematischen Überwachungsaktivitäten, die eine strenge Risikokontrolle gewährleisten.

G) Bei den Anlageentscheidungen, die diesem Anlageprodukt zugrunde liegen, berücksichtigen wir verantwortungsvolle Anlagekriterien.

H) Die VP Bank hat einen Nachhaltigkeitsscore entwickelt, der den Grad der Nachhaltigkeit eines Investments anhand verschiedener Dimensionen misst. Das Ziel ist es, eine möglichst breite Basis zu haben.

I) Grenzen unserer Methodik können sich aus einem Mangel an Datenerfassung und/oder -qualität ergeben.

J) Wir evaluieren und verbessern unsere VP Bank Sustainability Score (VPSS)-Methode kontinuierlich, um auf dem neuesten Stand zu bleiben und unseren Beitrag zu den ökologischen und sozialen Merkmalen zu maximieren. Die Investitionen werden laufend überwacht, um den Beitrag zu den ökologischen und sozialen Merkmalen dieses Finanzprodukts zu maximieren.

K) Im Rahmen dieses Finanzprodukts wird kein aktives Engagement in den Unternehmen, in die investiert wird, durchgeführt.

L) Es wurde kein Referenzwert für die Erreichung der mit diesem Finanzprodukt geförderten ökologischen und/oder sozialen Merkmale festgelegt.

B. Kein nachhaltiges Investitionsziel

Dieses Finanzprodukt fördert ökologische und soziale Merkmale, und obwohl es nicht auf nachhaltige Investitionen abzielt, wird es einen Mindestanteil von 6 % an nachhaltigen Investitionen haben.

Um sicherzustellen, dass die in diesem Finanzprodukt berücksichtigten nachhaltigen Anlagen keinen signifikanten Schaden anrichten, haben wir normen- und tätigkeitsbasierte Prüfungen eingeführt, bei denen der Verstoß gegen eine der Normen zu einem Ausschluss führt. Im Rahmen des VP Bank Sustainability Score (VPSS) werden Investitionen in Unternehmen mit dokumentierten Praktiken, die illegal sind oder gegen bestimmte internationale Standards und Normen verstoßen, ausgeschlossen. Darüber hinaus belohnt der VPSS Investitionen, die eine positive Erfolgsbilanz bei der Verbesserung ihrer ESG-Performance und eine Ausrichtung auf die Ziele für nachhaltige Entwicklung (Sustainable Development Goals, SDGs) aufweisen.

Das Finanzprodukt berücksichtigt grundsätzlich negative Auswirkungen. Insbesondere werden die folgenden beiden bewertet und überwacht: (i) Verstöße gegen die Prinzipien des UN Global Compact und die Leitsätze der Organisation für wirtschaftliche Zusammenarbeit und Entwicklung (OECD) für multinationale Unternehmen und (ii) Exposition gegenüber kontroversen Waffen.

Wir schließen Investitionen aus, welche sehr schwerwiegende Verstösse gegen folgende Prinzipien aufweisen: UN Global Compact, United Nations Guiding Principles for Business and Human Rights, International Labour Organization (ILO) Labour Standards, OECD-Leitlinien für multinationale Unternehmen, UN-Leitprinzipien für Wirtschaft und Menschenrechte. Dieser Ansatz wird auf alle Investitionen angewandt, einschließlich, aber nicht beschränkt auf nachhaltige Investitionen.

C. Ökologische oder soziale Merkmale des Finanzprodukts

Der VP Bank Sustainability Score (VPSS) bildet die Grundlage für die Förderung von ökologischen und sozialen Merkmalen. Eine detaillierte Beschreibung der VPSS-Methodik ist online einsehbar:

www.vpbank.com/de/vp-bank-nachhaltigkeitsscore

Dabei werden folgende ökologische und/oder soziale Merkmale gefördert: Mindeststandards für das ESG-Profil von Investitionen, die Einhaltung internationaler Standards

und Normen sowie verantwortungsvolle Geschäftsaktivitäten.

Zusätzlich werden spezielle Anlagen zur Förderung der ESG-Merkmale hinzugefügt. Zu den speziellen Investitionen im Rahmen dieses Finanzprodukts gehören die folgenden drei Bausteine: grüne Anleihen, Sozialanleihen und Mikrofinanzinvestitionen. Grüne Anleihen können zu einer Vielzahl von Umweltzielen und Sozialanleihen zu einer breiten Palette von sozialen Zielen beitragen. Mikrofinanzinvestitionen konzentrieren sich auf soziale Ziele und zielen darauf ab, einen positiven Beitrag zur finanziellen Eingliederung und Widerstandsfähigkeit zu leisten.

D. Anlagestrategie

Das Ziel dieses Finanzprodukts ist es, eine finanzielle Rendite zu erzielen, die dem Risikoprofil des Produkts entspricht. Das Produkt wird als Multi-Asset-Class-Portfolio umgesetzt, das Bargeldbestände, Anleihen, Aktien, kollektive Kapitalanlagen und Währungsabsicherungsgeschäfte umfasst. Die Anlagestrategie dieses Finanzprodukts spiegelt ein Portfolio wider, das über mehrere Anlageklassen breit gestreut ist und ökologische und soziale Merkmale fördert.

Eine Anlage erhält ein "Good Governance Test", wenn sie ein ESG-Rating von BB oder höher hat. Dies deutet im Allgemeinen darauf hin, dass ein Unternehmen in der Lage ist, Ressourcen zu verwalten, die wichtigsten ESG-Risiken und -Chancen zu managen und die grundlegenden Erwartungen an die Unternehmensführung zu erfüllen.

E. Aufteilung der Investitionen

Bei diesem Finanzprodukt handelt es sich um ein Multi-Asset-Class-Portfolio, bei dem die gesamte Palette an Finanzinstrumenten zum Einsatz kommt. Der Schwerpunkt liegt auf der Einhaltung strenger Nachhaltigkeitskriterien. Die Anlagen des Finanzprodukts, die zur Erfüllung seiner ökologischen und/oder sozialen Merkmale verwendet werden, sind im Folgenden zusammengefasst.

#1 Ausgerichtet auf E/S-Merkmale, umfasst die Anlagen des Finanzprodukts, die zur Erreichung der vom Finanzprodukt geförderten ökologischen oder sozialen Merkmale eingesetzt werden. Mindestens 80 % der Anlagen des Finanzprodukts müssen zu den E/S-Merkmalen beitragen. Der zum Berichtszeitpunkt realisierte Wert ist in der Grafik dargestellt.

#1A Nachhaltig, umfasst nachhaltige Anlagen gemäß der SFDR-Definition mit ökologischen und/oder sozialen Zielen. Mindestens 6 % der Anlagen dieses Finanzprodukts müssen als nachhaltige Anlagen klassifiziert werden. Der realisierte Wert zum Stichtag ist in der Grafik ersichtlich.

#2 Sonstige, umfasst die restlichen Kapitalanlagen des Finanzprodukts, die nicht an den ökologischen und sozialen Merkmalen ausgerichtet sind und nicht als nachhaltige Kapitalanlagen eingestuft werden können. Anlagen in dieser Kategorie sind Cash-Positionen, Futures und Swaps sowie Anlagen mit begrenzter Datenverfügbarkeit, die keinen klaren Beitrag zu den für dieses Finanzprodukt definierten E/S-Zielen erlauben.

F. Überwachung der ökologischen und sozialen Merkmale

Die Investitionen im Rahmen dieses Finanzprodukts werden laufend überwacht und profitieren von unseren systematischen Überwachungsaktivitäten, die eine strenge Risikokontrolle gewährleisten. Eine eingehende Performance- und Risikoanalyse stellt sicher, dass das Portfolio nicht gegen die definierten ökologischen und sozialen Merkmale verstößt, die es fördert. Als Grundlage für unsere Risikoüberwachung haben wir klare Schwellenwerte für den VPSS auf Ebene der einzelnen Vermögenswerte und des gewichteten Durchschnitts des Portfolios festgelegt.

G. Methoden

Neben den Rendite- und Risikomerkmalen berücksichtigen wir bei unseren Anlageentscheidungen, die diesem Anlageprodukt zugrunde liegen, auch Kriterien für verantwortungsbewusstes Investieren. Um sicherzustellen, dass die von diesem Produkt geförderten ökologischen und sozialen Merkmale erfüllt werden, müssen mindestens 80 % der Anlagen einen VP Bank Sustainability Score (VPSS) von 3 oder höher aufweisen. Außerdem muss der gewichtete Durchschnitt des VPSS auf Portfolioebene größer 5 sein. Darüber hinaus haben wir eine Mindestquote von 5 % für Spezialanlagen eingeführt, die explizit auf Nachhaltigkeitskriterien abzielen. Dazu gehören Green Bonds, Social Bonds und Mikrofinanzinvestitionen.

H. Datenquellen und -verabeitung

Die VP Bank hat einen Nachhaltigkeitsscore entwickelt, der den Grad der Nachhaltigkeit eines Investments anhand verschiedener Dimensionen misst. Das Ziel ist es, eine möglichst breite Basis zu haben. Investoren können den Score auch als Indikator für Chancen und Risiken unter Nachhaltigkeitsaspekten nutzen. Und er ermöglicht einen Vergleich zwischen verschiedenen Finanzprodukten wie Aktien, Anleihen oder Fonds. Der VP Bank Sustainability Score (VPSS) ist breit abgestützt und besteht aus fünf Teilkomponenten: ESG-Rating, ESG-Dynamik, Geschäftspraktiken, Geschäftstätigkeit und Sustainable Development Goals (SDGs). Jede dieser Unterkategorien wird nach einer speziell entwickelten Methodik bewertet. Der VP Bank Sustainability Score wurde so konzipiert, dass Anlagen mit

einem hohen Wert neben ihrem Beitrag zu Nachhaltigkeitskriterien auch ein besseres langfristiges Chancen-Risiko-Verhältnis aufweisen. Ausgangspunkt des VPSS ist das ESG-Rating von MSCI, einem Drittanbieter von Daten. Eine ausführliche Beschreibung der VPSS-Methodik kann online eingesehen werden: www.vpbank.com/de/vp-bank-nachhaltigkeitsscore

I. Einschränkungen hinsichtlich Methoden und Daten

Beschränkungen unserer Methodik können sich aus einer mangelnden Datenabdeckung und/oder -qualität ergeben. Trotz der sehr hohen globalen Abdeckung der Daten, die von unserem externen Datenlieferanten bereitgestellt werden, besteht die Einschränkung darin, dass nicht alle weltweit investierbaren Unternehmen und Fonds abgedeckt sind. Konstruktionsbedingt stellt die VPSS sicher, dass dies nicht zu einer Beeinträchtigung der durch dieses Finanzprodukt geförderten ökologischen und sozialen Eigenschaften führt. Sind keine Daten verfügbar, so dass der VPSS für dieses Instrument nicht berechnet werden kann, wird keine Investition getätigt. Obwohl wir die Genauigkeit der gelieferten Daten nicht garantieren können, haben wir Plausibilitätskontrollen eingeführt und überprüfen kontinuierlich unsere Methodik und die zugrunde liegenden Daten.

J. Due diligence

Wir integrieren systematisch ESG-Kriterien in unsere Anlageentscheidungen, die diesem Anlageprodukt zugrunde liegen. Wir evaluieren und verbessern unsere VP Bank Sustainability Score (VPSS) Methodik kontinuierlich, um auf dem neuesten Stand zu bleiben und unseren Beitrag zu den ökologischen und sozialen Merkmalen zu maximieren. Die Investitionen werden laufend überwacht, um sicherzustellen, dass sie den ökologischen und sozialen Merkmalen, die durch dieses Finanzprodukt gefördert werden, so gut wie möglich entsprechen. Im Einklang mit dem allgemeinen Ansatz der Gruppe für das Risikomanagement, der auf dem Rahmenwerk der drei Verteidigungslinien basiert, haben wir die gleichen Grundsätze auf ESG-Risiken angewandt. Wir haben in unserem Tagesgeschäft wirksame ESG-Risiko- und Kontrollverfahren eingeführt. Durch die systematische Überwachung von ESG-bezogenen Kontroversen sind wir in der Lage, Verstöße gegen internationale Normen und Prinzipien frühzeitig zu erkennen und entsprechend zu handeln. Investitionen, die gegen den UN Global Compact, die United Nations Guiding Principles for Business and Human Rights, die OECD-Leitsätze für multinationale Unternehmen und die Standards der Internationalen Arbeitsorganisation (ILO) verstoßen, sind ausgeschlossen.

K. Mitwirkungspolitik

Im Rahmen dieses Finanzprodukts wird kein aktives Engagement bei den investierten Unternehmen eingegangen. Für Investitionen in VP Bank eigene Fonds gilt die Engagementpolitik von VP Fund Solutions.

L. Bestimmter Referenzwert

Es wurde kein Referenzwert für die Erreichung der mit diesem Finanzprodukt geförderten ökologischen und/oder sozialen Merkmale festgelegt.