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

Namen der Produkte:
VP Vida Plus (Aktien)

Unternehmenskennung (LEI-Code):
MI3TLH1I0D58ORE24Q14
549300FKMQ4CQTPLCI28
54930066YZFYEEPGIP56

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.

Ökologische und/oder soziale Merkmale

Werden mit diesem Finanzprodukt nachhaltige Investitionen angestrebt?

- ☐ **Ja**
- ☒ **Nein**

☐ Es wird damit ein Mindestanteil an **nachhaltigen Investitionen mit einem Umweltziel** getätigt: __%;

- ☐ in Wirtschaftstätigkeiten, die nach der EU-Taxonomie als ökologisch nachhaltig einzustufen sind
- ☐ in Wirtschaftstätigkeiten, die nach der EU-Taxonomie nicht als ökologisch nachhaltig einzustufen sind

☐ Es wird damit ein Mindestanteil an **nachhaltigen Investitionen mit einem sozialen Ziel** getätigt: __%

☒ Es werden damit **ökologische/soziale Merkmale beworben** und obwohl keine nachhaltigen Investitionen angestrebt werden, enthält es einen Mindestanteil von **6,00 %** an nachhaltigen Investitionen

- ☐ mit einem Umweltziel in Wirtschaftstätigkeiten, die nach der EU-Taxonomie als ökologisch nachhaltig einzustufen sind
- ☐ mit einem Umweltziel in Wirtschaftstätigkeiten, die nach der EU-Taxonomie nicht als ökologisch nachhaltig einzustufen sind
- ☐ mit einem sozialen Ziel

☐ Es werden damit ökologische/soziale Merkmale beworben, aber **keine nachhaltigen Investitionen getätigt.**

ff70aa6-eb51-4044-b7f0-6c2ba45fdc23

Welche ökologischen und/oder sozialen Merkmale werden mit diesem Finanzprodukt beworben?

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

Zusätzlich zu den Rendite- und Risikomerkmalen integrieren wir bei allen Anlageentscheidungen, die diesem Anlageprodukt zugrunde liegen, verantwortungsvolle Anlagekriterien. Der VP Bank Sustainability Score (VPSS) bildet die Grundlage für die Förderung ökologischer und/oder sozialer Merkmale. Ausgangspunkt des VPSS bildet das ESG Rating des Anbieters MSCI. Es setzt sich wiederum aus den Grundbestandteilen Umwelt (E), Soziales (S) und Governance (G) zusammen. ESG-Faktoren zeigen, inwieweit zum Beispiel ein Unternehmen auf künftige Risiken wie etwa Klimawandel oder Veränderungen in der Gesellschaft, wie dem Konsumverhalten, vorbereitet sind. Dabei werden – abhängig von der Branche und Typ der Anlageklasse – jeweils für den Sektor relevante Kenngrössen verwendet.

Im Rahmen der VPSS werden ökologische und/oder soziale Merkmale gefördert, indem Investitionen vermieden werden, die unsere Mindeststandards in den folgenden Bereichen nicht erfüllen:

- Mindeststandards für das ESG-Profil von Investitionen
- Einhaltung von internationalen Standards und Normen
- verantwortungsvolle Geschäftsaktivitäten

Der VPSS fördert zudem Investitionen mit einer höheren Wert, wenn folgende Kriterien erfüllt sind:

- Verbesserung der ESG Performance über die Zeit (ESG Momentum)
- Anteil Geschäftsaktivitäten die zur Erreichung der UN Ziele für nachhaltige Entwicklung (SDGs) beitragen.

Eine detaillierte Beschreibung der VPSS-Methodik kann online eingesehen werden:
https://www.vpbank.com/de/vp-bank-nachhaltigkeitsscore

Es wurde keine Benchmark für die Erreichung der mit diesem Finanzprodukt beworbenen E/S-Eigenschaften definiert.

- ***Welche Nachhaltigkeitsindikatoren werden zur Messung der Erreichung der einzelnen ökologischen oder sozialen Merkmale, die durch dieses Finanzprodukt beworben werden, herangezogen?***

  Der VP Bank Sustainability Score (VPSS) bildet die Grundlage für die Förderung ökologischer und/ oder sozialer Merkmale. Im Rahmen der VPSS werden ökologische und/oder soziale Merkmale gefördert, indem Investitionen vermieden werden, die unsere Mindeststandards nicht erfüllen. Zudem werden Investitionen als vorteilhaft bewertet, wenn Sie zur Erreichung der UN Ziele für nachhaltige Entwicklung (SDGs) beitragen. Durch die Festlegung eines Mindestwertes auf Einzeltitelebene wird sichergestellt, dass die durch das Finanzprodukt geförderten ökologische und/oder soziale Merkmale erreicht werden. Wir verwenden den folgenden Nachhaltigkeitsindikator, um die Erreichung der von diesem Finanzprodukt geförderten ökologischen und/oder sozialen Merkmale zu messen:

  - mindestens 80% der Investitionen müssen einen VPSS von >3 aufweisen

  Ergänzend ist ein VPSS-Mindestwert auf Portfolioebene zur Förderung von ökologischer und/ oder sozialer Merkmalen festgelegt:

  - gewichteter durchschnittlicher VPSS auf Portfolioebene >5

- ***Welches sind die Ziele der nachhaltigen Investitionen, die mit dem Finanzprodukt teilweise getätigt werden sollen, und wie trägt die nachhaltige Investition zu diesen Zielen bei?***

  Das Ziel der nachhaltigen Investitionen, die das Finanzprodukt teilweise zu tätigen beabsichtigt, besteht darin, einen Beitrag zu einem oder mehreren der UN-Nachhaltigkeitsziele (SDGs) zu leisten.

ff70aa6-eb51-4044-b7f0-6c2ba45fdc23

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

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.

Um sicherzustellen, dass die in diesem Finanzprodukt berücksichtigten nachhaltigen Investitionen keinen signifikanten Schaden anrichten (DNSH), haben wir normen- und tätigkeitsbasierte Prüfungen eingeführt, die auf den folgenden umwelt- und sozialrelevanten Kriterien basieren, wobei die Verletzung eines dieser Kriterien zu einem Ausschluss führt:

- Geschäftsaktivitäten im Bereich der thermischen Kohle (Umsatzschwelle 5%)
- Geschäftsaktivitäten im Bereich Tabak (Umsatzschwelle 5%)
- Geschäftsaktivitäten in kontroversen Waffen (Umsatzschwelle 0%)
- Sehr schwerwiegende ESG-bezogene Kontroversen

Wie wurden die Indikatoren für nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt?

Dieses Finanzprodukt berücksichtigt die nachteiligen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren im Rahmen des VP Bank Nachhaltigkeitsscores (VPSS). Mehr Informationen finden Sie in unserem Principle Adverse Sustainability Impacts (PASI) Statement unter: www.vpbank.com/sfdr

Wie 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:

Im Rahmen des VP Bank Sustainability Score (VPSS) werden Investitionen in Unternehmen ausgeschlossen, welche gegen die folgenden internationalen Normen und Standards verstossen:

- UN Global Compact
- UN-Leitprinzipien für Wirtschaft und Menschenrechte
- OECD-Leitsätze für multinationale Unternehmen
- Arbeitsnormen der Internationalen Arbeitsorganisation (ILO)

Dieser Ansatz wird auf alle Investitionen angewandt, einschliesslich, aber nicht beschränkt auf «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 EU-Kriterien 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.

ff70aa6-eb51-4044-b7f0-6c2ba45fdc23

Werden bei diesem Finanzprodukt die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt?

☒ Ja, Dieses Finanzprodukt berücksichtigt folgende nachteiligen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren in der Anlagestrategie:

- Anteil der Unternehmen, die gegen die «UN Global Compact Principles» und die «OECD-Leitsätze für multinationale Unternehmen» verstossen.
- Anteil der Investitionen, die in kontroverse Waffen involviert sind.

☐ Nein

Welche Anlagestrategie wird mit diesem Finanzprodukt verfolgt?

Die **Anlagestrategie** dient als Richtschnur für Investitionsentscheidungen, wobei bestimmte Kriterien wie beispielsweise Investitionsziele oder Risikotoleranz berücksichtigt werden.

Ziel dieses Finanzprodukts ist es, eine finanzielle Rendite zu erzielen, die mit dem Risikoprofil des Produkts vereinbar ist. Das Produkt wird aktiv verwaltet und als Aktienportfolio mit Bargeld, Aktien und Aktienfonds sowie Währungsabsicherungsgeschäften umgesetzt. Die Anlagestrategie dieses Produkts besteht in der Konstruktion eines breit diversifizierten Portfolios mit dem Ziel der Förderung ökologischer und/oder sozialer Merkmale.

- ***Worin bestehen die verbindlichen Elemente der Anlagestrategie, die für die Auswahl der Investitionen zur Erfüllung der beworbenen ökologischen oder sozialen Ziele verwendet werden?***

  Die Anlagestrategie unterliegt den folgenden bindenden Elementen, um jedes von dem Produkt geförderte ökologische und/oder soziale Merkmale zu erreichen:

  - Keine Investitionen mit einem ESG-Rating von CCC oder B
  - Keine Investitionen mit sehr schwerwiegenden ESG-bezogenen Kontroversen
  - Keine Investitionen die gegen den «UN Global Compact» verstossen
  - Keine Investitionen die gegen die «United Nations Guiding Principles for Business and Human Rights» verstossen
  - Keine Investitionen die gegen die «Arbeitsnormen der Internationalen Arbeitsorganisation (ILO)» verstossen
  - Kein Investitionen mit Geschäftsaktivitäten in den Bereichen Tabak, Glücksspiel, thermische Kohle und Atomwaffen (Umsatzschwelle 5%)
  - Kein Investitionen mit Geschäftstätigkeiten in kontroversen Waffen (Umsatzschwelle 0%)

Die Verfahrensweisen einer **guten Unternehmensführung** umfassen solide Managementstrukturen, die Beziehungen zu den Arbeitnehmern, die Vergütung von Mitarbeitern sowie die Einhaltung der Steuervorschriften.

- ***Wie werden die Verfahrensweisen einer guten Unternehmensführung der Unternehmen, in die investiert wird, bewertet?***

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

ff70aa6-eb51-4044-b7f0-6c2ba45fdc23

Welche Vermögensallokation ist für dieses Finanzprodukt geplant?

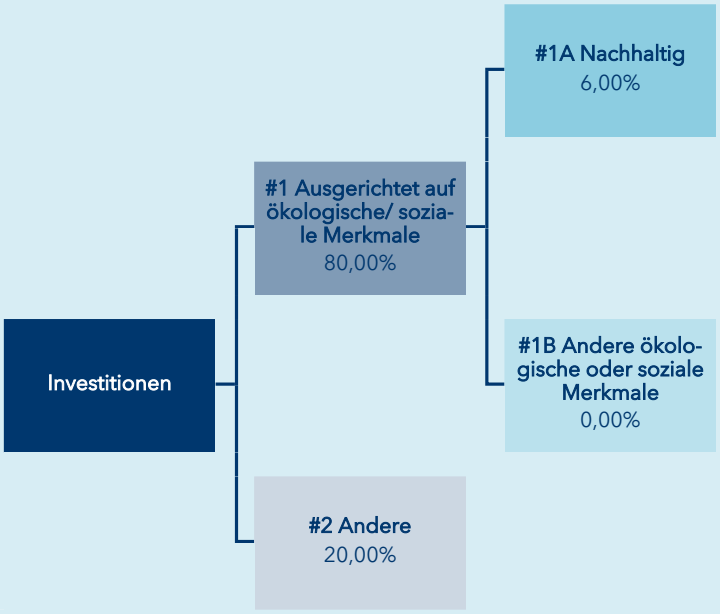
Mindestens 80% der Anlagen in diesem Finanzprodukt werden in Instrumente getätigt, die zur Förderung der definierten ökologischen und/oder sozialen Merkmalen beitragen.

Für «nachhaltige Anlagen» ist eine Mindestquote von 6% festgelegt.

Die hier und in der Grafik angegebenen Werte spiegeln den Mindestanteil der Anlagen des Finanzprodukts gemäss den verbindlichen Elementen der Anlagestrategie wider.

Die restlichen Anlagen können von der obigen Klassifizierung abweichen, wie z.B. bei Cash, Futures und Swaps sowie Anlagen mit eingeschränkter Datenverfügbarkeit. Maximal 20% der gesamten Anlagen können dieser Kategorie zugeordnet werden.

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



#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:

ff70aa6-eb51-4044-b7f0-6c2ba45fdc23

- Die Unterkategorie **#1A Nachhaltige Investitionen** umfasst nachhaltige Investitionen mit ökologischen oder sozialen Zielen.
- 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.

- *Inwiefern werden durch den Einsatz von Derivaten die mit dem Finanzprodukt beworbenen ökologischen oder sozialen Merkmale erreicht?*

Bei diesem Finanzprodukt werden keine Derivate eingesetzt, um die geförderten ökologischen und/oder sozialen Eigenschaften zu erreichen.

sind nachhaltige Investitionen mit einem Umweltziel, die **die Kriterien** für ökologisch nachhaltige Wirtschaftstätigkeiten gemäß der EU-Taxonomie **nicht berücksichtigen**.

Welche Investitionen fallen unter „#2 Andere Investitionen", welcher Anlagezweck wird mit ihnen verfolgt und gibt es einen ökologischen oder sozialen Mindestschutz?

Bei den Anlagen in dieser Kategorie kann es sich um Kassapositionen, Futures und Swaps sowie Anlagen mit begrenzter Datenverfügbarkeit, die keinen klaren Beitrag zu den für dieses Finanzprodukt definierten E/S-Zielen leisten.

Wurde ein Index als Referenzwert bestimmt, um festzustellen, ob dieses Finanzprodukt auf die beworbenen ökologischen und/oder sozialen Merkmale ausgerichtet ist?

Bei den **Referenzwerten** handelt es sich um Indizes, mit denen gemessen wird, ob das Finanzprodukt die beworbenen ökologischen oder sozialen Merkmale erreicht.

- *Inwiefern ist der Referenzwert kontinuierlich auf die mit dem Finanzprodukt beworbenen ökologischen und sozialen Merkmale ausgerichtet?*

Es wurde kein Referenzwert für die Erreichung der von diesem Finanzprodukt geförderten E/S-Merkmale und/oder nachhaltigen Investitionen festgelegt.

- *Wie wird die kontinuierliche Ausrichtung der Anlagestrategie auf die Indexmethode sichergestellt?*

Es wurde kein Referenzwert für die Erreichung der von diesem Finanzprodukt geförderten E/S-Merkmale und/oder nachhaltigen Investitionen festgelegt.

- *Wie unterscheidet sich der bestimmte Index von einem relevanten breiten Marktindex?*

Es wurde kein Referenzwert für die Erreichung der von diesem Finanzprodukt geförderten E/S-Merkmale und/oder nachhaltigen Investitionen festgelegt.

- *Wo kann die Methode zur Berechnung des bestimmten Indexes eingesehen werden?*

Es wurde kein Referenzwert für die Erreichung der von diesem Finanzprodukt geförderten E/S-Merkmale und/oder nachhaltigen Investitionen festgelegt.

ff70faa6-eb51-4044-b7f0-6c2ba45fdc23

Wo kann ich im Internet weitere produktspezifische Informationen finden?

Weitere produktspezifische Informationen sind abrufbar unter:

https://www.vpbank.com/de/privatkunden/anlegen/vermoegensverwaltung

ff70faa6-eb51-4044-b7f0-6c2ba45fdc23