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

Name des Produkts:

Sicherungsvermögen der Itzehoer Lebensversicherungs-AG

Unternehmenskennung (LEI-Code):

391200NLGFNIFNXWRK83

Ökologische und/oder soziale Merkmale

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. In dieser Verordnung ist kein Verzeichnis der sozial nachhaltigen Wirtschaftstätigkeiten festgelegt. Nachhaltige Investitionen mit einem Umweltziel könnten taxonomiekonform sein oder nicht.

Werden mit diesem Finanzprodukt nachhaltige Investitionen angestrebt?

●●	☐ **Ja**	●○	☒ **Nein**

☐ Es wurden damit **nachhaltige 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 wurden damit **nachhaltige Investitionen mit einem sozialen Ziel** getätigt: ___%

☐ Es wurden damit **ökologische/soziale Merkmale beworben** und obwohl keine nachhaltigen Investitionen angestrebt wurden, enthält es einen Mindestanteil von ___% 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 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?

Die Itzehoer Lebensversicherungs-AG fokussiert sich auf die Nachhaltigkeitsfaktoren in den Bereichen Umwelt und Soziales. In diesen Bereichen sieht die Gesellschaft die größte Einflussnahme, um mit ihrer Anlageentscheidung den Transformationsprozess zu einer kohlenstoffarmen Wirtschaft zu unterstützen. Für die Neu- und Wiederinvestition hat die Itzehoer Lebensversicherungs-AG einen Ansatz entwickelt, der einen verantwortungsvollen Umgang mit den natürlichen Lebensgrundlagen fördert.

Demnach richtete sich der Fokus des Unternehmens auf die Reduktion von Treibausgasemissionen sowie auf Verbesserungen im Bereich Soziales und Beschäftigung, Achtung von Menschenrechten und Vermeidung von Korruption. Als messbare Indikatoren wird die Verringerung der Treibhausgasintensität und die Reduktion an Investitionen in Unternehmen mit einer starken Konzentration in den fossilen Brennstoffen angesehen. Ebenfalls wurden keine Investitionen in Unternehmen vorgenommen, die sich nicht verpflichtet haben, an die Prinzipien des United Nation Global Compact zu halten. Die Einhaltung des UN Global Compact und der OECD-Leitsätze sichert die Wahrung internationaler Standards für Menschenrechte, Arbeitsnormen, Umweltschutz und verantwortungsvolle Unternehmensführung. Auch hat sich die Gesellschaft dazu verpflichtet, nur in Staaten zu investieren, dich sich an die UN-Biodiversitäts-Konvention halten. Der Anspruch der UN-Biodiversitäts-Konvention ist dabei, der globale Erhalt von Ökosystemen sowie die nachhaltige Nutzung natürlicher Ressourcen. Weiterhin schließt die Gesellschaft auf dieser Basis Investments in Unternehmen mit umstrittenen Aktivitäten aus (wie z.B. Waffen, Alkohol und Tabak). Wie die beworbenen ökologischen oder sozialen Merkmale erfüllt wurden, wird in den nachfolgenden Ausführungen zu den beschriebenen Nachhaltigkeitsindikatoren erläutert.

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?

Mit dem im Investmentprozess integrierten Ansatz des zukunftsorientierten Wirtschaftens fokussiert sich das Unternehmen auf die Reduktion möglicher negativer Auswirkungen seiner Kapitalanlagen auf Nachhaltigkeitsfaktoren. Die entsprechenden Angaben werden im Zusammenhang mit dem PAI-Statement seit dem 30.06.2023 jährlich veröffentlicht. Zur Messung der Erreichung der ökologischen und sozialen Merkmale in diesem Finanzprodukt der Itzehoer Lebensversicherungs-AG werden folgende Indikatoren herangezogen:

- Treibhausgasemissionen
- Verstöße gegen die Prinzipien des UN Global Compact und Verstöße gegen die OECD-Leitsätze für multinationale Unternehmen
- Biodiversität

Zur Messung der Erreichung der ökologischen und sozialen Merkmale in diesem Finanzprodukt der Itzehoer Lebensversicherungs-AG werden folgende Indikatoren betrachtet:

Ökologisches / soziales Merkmal	**Nachhaltigkeitsindikator**	**Stand 31.12.2025**	**Stand 31.12.2024**
Reduktion der Treibhausgasemissionen	THG-Emissionen in t CO2e (Scope 1, 2 und 3)	73.150,07 t CO2e (49,86% Abdeckung)	78.611,82 t CO2e (48,32% Abdeckung)
Soziales und Beschäftigung	Verstöße gegen die Prinzipien des UN Global Compact und Verstöße gegen die OECD-Leitsätze für multinationale Unternehmen	0,00% (50,18% Abdeckung)	0,00% (50,25% Abdeckung)
Biodiversität	Tätigkeiten, die sich nachteilig auf Gebiete mit schutzbedürftiger Biodiversität auswirken	3,14% (49,74% Abdeckung)	3,72% (49,24% Abdeckung)
ESG-Ausschüsse	Verstöße gegen die unternehmensindividuellen ESG-Kriterien	1,98% (100% Abdeckung)	1,78% (100% Abdeckung)

…und im Vergleich zu vorangegangenen Zeiträumen?

Siehe Tabelle zur vorherigen Frage „Wie haben die Nachhaltigkeitsindikatoren abgeschnitten?“

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

Nachhaltige Investitionen im Sicherungsvermögen werden nicht angestrebt. Dementsprechend wird von einer Berichterstattung über nachhaltige Investitionen im Sinne des Artikel 2 (17) der Delegierten Verordnung (EU) 2022/1288 abgesehen.

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 zugrundeliegenden Investitionen Anwendung, die die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten berücksichtigen. Die dem verbleibenden Teil dieses Finanzprodukts zugrundeliegenden 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 Itzehoer Lebensversicherungs-AG berücksichtigt die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren (Principal Adverse Impacts) der Offenlegungsverordnung im Investmentprozess. Dabei konzentriert sie sich bei den ökologischen Aspekten auf die Reduktion von Treibhausgasemissionen in ihren Investments. Dies wird durch den Ausschluss von Sektoren bzw. Unternehmen, die für intensive Treibhausgasemissionen sorgen, erreicht. Ebenfalls legt das Unternehmen durch Maßnahmen ein Augenmerk auf den Schutz der Biodiversität. Dazu wurden eine Reihe an Ausschlusskriterien definiert, die Investitionen in Unternehmen mit einem hohen Umsatz in Bereichen der Kohleförderung bzw. Kohleverstromung vermeiden sollen. Einen weiteren Schwerpunkt setzt die Itzehoer Lebensversicherungs-AG auf soziale und unternehmenspolitische Aspekte. So werden Investments, die gegen die Prinzipien des UN-Global-Compact verstoßen, konsequent vermieden. Auch schließt die Itzehoer Lebensversicherungs-AG Investitionen in Unternehmen mit kontroversen Geschäftspraktiken aus. Dies bezieht sich auf schwerwiegende oder problematische Verstöße gegen die Standards der Internationalen Arbeitsorganisation (ILO) inkl. Kinderarbeit und Zwangsarbeit sowie auf Verstöße gegen Menschenrechte oder Korruptionsbekämpfung.

Welche sind die Hauptinvestitionen dieses Finanzprodukts?

Dieses Finanzprodukt zielt darauf ab, die folgenden umweltbezogenen und/oder sozialen Merkmale zu fördern:

Die Liste umfasst die folgenden Investitionen, auf die **der größte Anteil der** im Bezugszeitraum getätigten **Investitionen** des Finanzprodukts entfiel: Jahr 2025

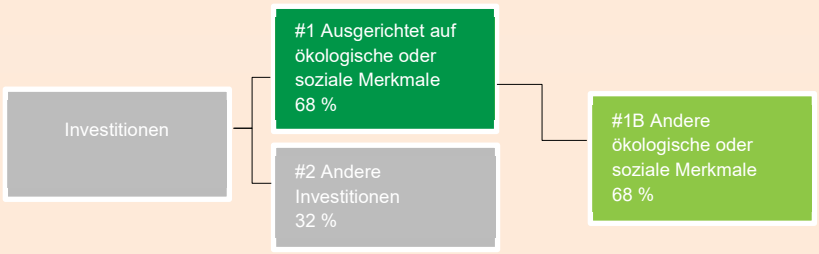
Größte Investition	**Sektor**	**in % der Vermögenswerte**	**Land**
Région Flämische Gem.	Allgemeine Öffentliche Verwaltung	0,65%	Belgien
Freistaat Bayern	Allgemeine Öffentliche Verwaltung	0,39%	Deutschland
ÎledeFrance Mobilites	Verkehr und Lagerei	0,39%	Frankreich
Linde PLC	Verarbeitendes Gewerbe	0,39%	Irland
Bulgarien	Allgemeine Öffentliche Verwaltung	0,38%	Bulgarien
Bank Gospodarstwa Krajowego (BGK)	Finanz- und Versicherungsdienstleistungen.	0,38%	Polen
Global Infrastructure Fund II SCS SiCAV RAIF	Finanz- und Versicherungsdienstleistungen.	0,26%	Luxemburg
Österreich	Allgemeine Öffentliche Verwaltung	0,20%	Österreich
Golding Infrastructure SCS SICAVFIAR	Finanz- und Versicherungsdienstleistungen.	0,20%	Luxemburg
Bantleon Invest AG	Finanz- und Versicherungsdienstleistungen.	0,09%	Deutschland

Wie hoch war der Anteil der nachhaltigkeitsbezogenen Investitionen?

Der Anteil an nachhaltigkeitsbezogenen Investitionen betrug 68 %.

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

- ***Wie sah die Vermögensallokation aus?***



#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 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.

Die beworbenen ökologischen oder sozialen Nachhaltigkeitsmerkmale in diesem Finanzprodukt werden im Einklang mit dem implementierten Nachhaltigkeitskonzept für die Neu- und Wiederanlage durch Ausschlüsse im Investmentprozess, Investitionen in nachhaltige Themenfonds sowie Investitionen in Green Bonds und Social Bonds erreicht. Das gesamte Sicherungsvermögen des Finanzproduktes ist auf die Bewerbung von ökologischen oder sozialen Merkmalen ausgerichtet. Aufgrund der aktuellen Datenverfügbarkeit kann ein Anteil von 68 % des Sicherungsvermögens für die Bewertung herangezogen werden und ist der Kategorie #1B „Andere ökologische oder soziale Merkmale“ zuzuordnen.

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

Auf Basis vorhandener Informationen wies das Anlagekonzept zum Stichtag 31.12.2025 Investitionen in folgende Sektoren mit absteigender Gewichtung auf:

Sektor	**in % der Vermögenswerte**
Allgemeine Öffentliche Verwaltung	48,84%
Finanz- und Versicherungsdienstleistungen.	11,71%
Verarbeitendes Gewerbe	27,72%
Verkehr und Lagerei	11,73%

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

Dieses Finanzprodukt bewirbt ökologische und soziale Merkmale (Art. 8 SFDR), die Investitionsstrategie dieses Produktes zielt jedoch nicht auf nachhaltige Investitionen ab, die mit den Kriterien der EU-Taxonomie übereinstimmen.

Mit Blick auf die EU-Taxonomie-konformität umfassen die Kriterien für **fossiles Gas** die Begrenzung der Emissionen und die Umstellung auf erneuerbare Energie oder CO2-arme Kraftstoffe bis Ende 2035.

Die Kriterien für **Kernenergie** beinhalten umfassende Sicherheits- und Abfallentsorgungsvorschriften.

Übergangstätigkeiten sind Tätigkeiten, für die es noch keine CO2- armen Alternativen gibt und die unter anderem Treibhaus- gasemissionswerte auf-weisen, 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 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.

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 CO_2- armen Alternativen gibt und die unter anderem Treibhausgasemissionswerte aufweisen, die den besten Leistungen entsprechen.

Wurde mit dem Finanzprodukt in EU-taxonomiekonforme Tätigkeiten im Bereich fossiles Gas und / oder Kernenergie investiert [1)]?

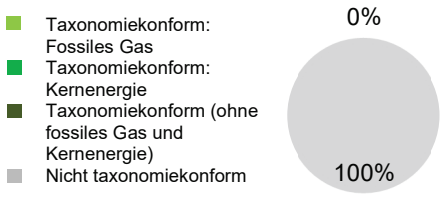
☐ Ja

☐ In fossiles Gas ☐ In Kernenergie

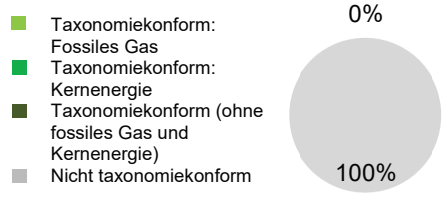
☒ Nein

Die beiden nachstehenden Grafiken zeigen den Mindestprozentsatz der EU-taxonomiekonformen Investitionen in grüner Farbe. 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 Finanzproduktes zeigt, die keine Staatsanleihen umfassen.

1. Taxonomie-Konformität der Investitionen **einschließlich Staatsanleihen***



2. Taxonomie-Konformität der Investitionen ohne **Staatsanleihen***



Diese Grafik gibt 60 % der Gesamtinvestitionen wieder.

** Für die Zwecke dieser Diagramme umfasst der Begriff „Staatsanleihen" alle Risikopositionen gegenüber Staaten.*

[1)] Tätigkeiten 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?

Der Anteil von Investitionen in Übergangstätigkeiten und ermöglichenden Tätigkeiten beträgt 0%. In dem Finanzprodukt wird kein Mindestanteil garantiert.

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

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

Die Investitionsstrategie dieses Produktes zielt nicht auf die mit der EU-Taxonomie konformen nachhaltigen Investitionen mit einem Umweltziel ab, sodass deren Anteil nicht ausgewertet wurde.

Wie hoch war der Anteil der sozial nachhaltigen Investitionen?

Die Investitionsstrategie dieses Produktes zielt nicht auf die mit der EU-Taxonomie konformen nachhaltigen Investitionen mit einem sozialen Ziel ab, sodass deren Anteil nicht ausgewertet wurde.

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

Unter „#2 Andere Investitionen“ fallen zum einen Bestandsinvestitionen, bei denen z.B. aufgrund nicht ausreichender Datenverfügbarkeit ökologischen oder soziale Merkmale nicht explizit berücksichtigt werden und zum anderen Anlageinstrumente, die dem Risikomanagement bzw. der Liquiditätssteuerung dienen und nicht dauerhaft im Sicherungsvermögen verbleiben. Ein Mindestschutz ist für diese Investitionen nicht vorgesehen.

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

Während des Bezugszeitraums hat die Itzehoer Lebensversicherungs-AG im Rahmen ihrer Kapitalanlagenstrategie Nachhaltigkeitsaspekte berücksichtigt. Dabei wurden insbesondere Unternehmen ausgeschlossen, die gegen anerkannte Prinzipien wie die des UN Global Compact oder die OECD-Leitsätze für multinationale Unternehmen verstoßen. In gleicher Weise setzt die Itzehoer Lebensversicherungs-AG einen Schwerpunkt auf den Erhalt der Biodiversität. Zudem wurde auf Investitionen in Unternehmen verzichtet, die in kontroverse Geschäftsfelder wie Rüstung, Kinderarbeit oder Kohleförderung verwickelt sind. Ein besonderer Fokus liegt auf der Reduktion von Treibhausgasemissionen. Der geringe Anteil an Investitionen, der nicht auf ökologische oder soziale Merkmale ausgerichtet ist, entfiel auf liquide Mittel, die als neutral einzustufen sind.