

A decorative graphic on the left side of the page consisting of several overlapping rectangular blocks in shades of yellow and orange, arranged in a stepped, staircase-like pattern.

Anhang IV – Regelmäßige Informationen zum Sicherungsvermögen der Baloise Lebensversicherung AG Deutschland

ANHANG IV

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:

Baloise Lebensversicherung AG Sicherungsvermögen

Unternehmenskennung (LEI-Code):

529900HDWTGWH16YW785

Ökologische und/oder soziale Merkmale

Wurden mit diesem Finanzprodukt nachhaltige Investitionen angestrebt?

Ja

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: _____%

Nein

Es wurden damit **ökologische/soziale Merkmale beworben** und obwohl keine nachhaltigen Investitionen angestrebt wurden, enthielt es ___% 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**.

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.



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

Innerhalb der Referenzperiode vom 01.01-31.12.2022 wurden mit dem Sicherungsvermögen unter Anwendung der Baloise - Richtlinie für verantwortungsbewusstes Investieren, Umweltmerkmale (wie z.B. Bekämpfung des Klimawandels, Förderung von CO₂-Reduktion), soziale Merkmale (wie z.B. Wahrung der Menschenrechte, Arbeitsnormen, internationale Arbeitsstandards) sowie Governance Merkmale (wie z.B. gute Geschäftspraktiken) beworben. Dies wurde durch die Einhaltung der für das Sicherungsvermögen relevanten Strategie für verantwortungsbewusstes Investieren sichergestellt. Inwieweit die mit dem Sicherungsvermögen beworbenen ökologischen und sozialen Merkmale erfüllt wurden, kann dem Abschneiden der Nachhaltigkeitsindikatoren entnommen werden (s.u.).

Der Anwendungsbereich der Baloise – Richtlinie für verantwortungsbewusstes Investieren umfasst liquide Direktanlagen des Sicherungsvermögens sowie die liquiden Direktanlagen der Spezial- und Einanlegerfonds (Direktinvestitionen). Liquide Anlagen bezeichnen im Sinne dieses Dokuments öffentlich gehandelte Aktien und verzinsliche Anlagen von Staaten und externen Unternehmen. Insbesondere direkte und indirekte Investitionen in Derivate, Rohstoffe, Immobilien, Hypothekendarlehen sowie direkte Geldmarktanlagen (inkl. kurzfristige Darlehen) fallen nicht in den Anwendungsbereich der Baloise - Richtlinie für verantwortungsbewusstes Investieren. Das Sicherungsvermögen wird als eine Anlageoption beschrieben – es stellt kein eigenständiges Produkt dar.

Ab dem 01.01.2023 verfolgt Baloise Leben mit den Investitionen des Sicherungsvermögens einen verstärkten Nachhaltigkeitsansatz, der in der regelmäßigen Berichterstattung im Jahr 2024 reflektiert wird.

Wie haben die Nachhaltigkeitsindikatoren abgeschnitten?

Um die Erreichung der beworbenen ökologischen und sozialen Merkmale zu messen, wurden für das Sicherungsvermögen während der Referenzperiode die unten aufgeführten Nachhaltigkeitsindikatoren verwendet. Zum 31.12.2022 wiesen die Indikatoren folgende Werte aus:

- Prozentualer Anteil an Investitionen in Unternehmen mit einem MSCI ESG Rating «CCC»: 0%.
- Prozentualer Anteil direkter Investitionen in Unternehmen, die gemäß der relevanten Ausschlusskriterien nicht vorgenommen werden sollten: 0% der investierten Unternehmen.
- Prozentualer Anteil an Investitionen in Staaten mit einem MSCI ESG Rating «CCC»: 0%.

Die oben aufgeführten Angaben beziehen sich lediglich auf die Daten, die von MSCI ESG Research LLC, zu den Nachhaltigkeitsindikatoren auf Basis der Investitionen des Sicherungsvermögens, zum Stichtag 31.12.2022 zur Verfügung standen. Die Indikatoren stellen keine Durchschnittswerte während der Referenzperiode dar. Die Indikatoren wurden nicht von einem Wirtschaftsprüfer bestätigt oder von einem unabhängigen Dritten überprüft.

Ab dem 01.01.2023 wird mit den Investitionen des Sicherungsvermögens ein verstärkter Nachhaltigkeitsansatz verfolgt, der in der regelmäßigen Berichterstattung im Jahr 2024

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

reflektiert wird.

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

Die historischen Vergleiche werden erst ab der zweiten regelmäßigen Berichterstattung der Delegierten Verordnung (EU) 2022/1288 (ab 2024) ausgewiesen.

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

Nicht anwendbar, da das Sicherungsvermögen im Rahmen der Anlagestrategie der Baloise - Richtlinie für verantwortungsbewusstes Investieren keine nachhaltigen Investitionen nach Delegierter Verordnung (EU) 2022/1288 im Jahr 2022 aktiv getätigt hat.

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

Nicht anwendbar, da das Sicherungsvermögen im Rahmen der Anlagestrategie der Baloise - Richtlinie für verantwortungsbewusstes Investieren keine nachhaltigen Investitionen nach Delegierter Verordnung (EU) 2022/1288 im Jahr 2022 aktiv getätigt hat.

--- **Wie wurden die Indikatoren für nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt?**

Nicht anwendbar, da das Sicherungsvermögen im Rahmen der Anlagestrategie der Baloise - Richtlinie für verantwortungsbewusstes Investieren keine nachhaltigen Investitionen nach Delegierter Verordnung (EU) 2022/1288 im Jahr 2022 aktiv getätigt hat.

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

Nicht anwendbar, da das Sicherungsvermögen im Rahmen der Anlagestrategie der Baloise - Richtlinie für verantwortungsbewusstes Investieren keine nachhaltigen Investitionen nach Delegierter Verordnung (EU) 2022/1288 im Jahr 2022 aktiv getätigt hat.

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.

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 Unionskriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten berücksichtigen. Die dem verbleibenden Teil dieses Finanzprodukts zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die Unionskriterien 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 Berücksichtigung der wichtigsten nachhaltigen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren wurde im Rahmen der Baloise – Richtlinie für verantwortungsbewusstes Investieren bei Investitionsentscheidungen für das Sicherungsvermögen im Anlageprozess sichergestellt. Die Baloise – Richtlinie für verantwortungsbewusstes Investieren baute im Jahr 2022 auf folgenden drei strategischen Eckpfeilern auf:

- ESG-Integration
- Ausschluss
- Active Ownership

Durch die Integration von ESG-Kriterien (Nr.1) wurden finanzielle Risiken und Reputationsrisiken, die aus Nachhaltigkeitsfaktoren resultieren könnten, im Zusammenhang mit der Kapitalanlage reduziert. Dabei wurde z.B. geregelt, dass im Anlageuniversum keine Neuinvestitionen erfolgen, die ein ESG-Rating unterhalb von «B» (gemäß ESG-Scores von MSCI ESG Research LLC) aufweisen. Zudem sind wir uns bewusst, dass bestimmte Investitionen nicht mit einer verantwortungsbewussten Anlagestrategie vereinbar sind und daher einer besonderen Beurteilung bedürfen. Baloise Leben wendete daher spezifische Ausschlusskriterien (Nr.2) an, wodurch Direktinvestitionen in Unternehmen und Staaten entweder aufgrund ihrer Geschäftstätigkeit oder nach den Vorgaben des Schweizer Vereins für verantwortungsbewusste Kapitalanlagen (SVVK-ASIR), ausgeschlossen wurden. Dies galt unter anderem für Produzenten kontroverser Waffen. Zudem wurden folgende Screens des ESG-Daten Drittanbieters MSCI ESG Research LLC angewandt:

- Streubomben (Umsatzschwelle von 0%)
- Landminen (Umsatzschwelle von 0%)
- Biochemische Waffen und Systeme (Umsatzschwelle von 0%)
- Waffen mit angereichertem Uran (Umsatzschwelle von 0%)
- Laser-Blendwaffen (Umsatzschwelle von 0%)

- Waffen – nicht entdeckbare Splitter (Umsatzschwelle von 0%)
- Atomwaffen (Umsatzschwelle von 1%)

Des Weiteren wurden im Rahmen unserer Klimastrategie im Jahr 2022 Unternehmen aufgrund ihrer Aktivitäten im Bereich der Kohle (mindestens 10% des Gesamtumsatzes) und Produzenten von unkonventionellem Öl & Gas (mindestens 10% des Gesamtumsatzes) ausgeschlossen, um somit die Erreichung des 13. Sustainable Development Goal (Maßnahmen zum Klimaschutz) zu unterstützen. Darüber hinaus wurden Unternehmen mit hohen Stranded Assets, d.h. Vermögen, welche aufgrund der Energietransformation ein finanzielles Risiko darstellen, und gleichzeitigem unzureichendem Management der durch die Energietransformation entstehenden Risiken zunehmend aufkommen (z.B. Preis auf CO2-Emissionen), ausgeschlossen.

Ein weiterer integraler Bestandteil der Strategie für verantwortungsbewusstes Investierens war die Baloise Active Ownership Richtlinie (Nr.3), die auf Ebene der Baloise Gruppe direkte Anwendung fand. Die Richtlinie bestand aus drei strategischen Pfeilern. Dabei wurde ein aktiver Dialog mit Unternehmen oder mit dem öffentlichen Sektor in Bezug auf bestimmte oder bereichsübergreifende ESG-Themen geführt, in welchen wir über die Mitgliedschaft der Gruppe in Branchenverbänden (z.B. SSV, AMAS, SSF) vertreten sind und deren Vorgaben für verantwortungsvolle Unternehmensführung die Gruppe beachtet hat. Im Rahmen eines Proxy-Votings erfolgte die Ausübung der Stimmrechte bei den Unternehmen.

Ab dem 01.01.2023 wird bei den Investitionen des Sicherungsvermögens ein verstärkter Nachhaltigkeitsansatz und ein verstärkter Ansatz zur Berücksichtigung der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren verfolgt, der sich in der regelmäßigen Berichterstattung im Jahr 2024 widerspiegelt.



Welche sind die Hauptinvestitionen dieses Finanzprodukts?

Größte Investitionen	Sektor	% vom Gesamtbestand	Land
Immobilien im Direktbestand	Grundstücks- und Wohnungswesen	10,59%	Deutschland
AIF mit Anlageschwerpunkt in holländischen Hypothekendarlehen	Erbringung von Finanz- und Versicherungsdienstleistungen	4,88%	Niederlande
Baloise AIF Senior Secured Loans	Erbringung von Finanz- und Versicherungsdienstleistungen	4,24%	Luxemburg
Immobilienfonds mit Anlageschwerpunkt österreichische Büroimmobilien- und Fachmarktzentren	Erbringung von Finanz- und Versicherungsdienstleistungen	1,35%	Deutschland

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

Immobilienfonds Anlageschwerpunkt Wohnimmobilien	mit deutsche	Erbringung von Finanz- und Versicherungsdie nstleistungen	1,28%	Deutschland
Private Equity Capital SeCS Sicar SECS	Germany	Erbringung von Finanz- und Versicherungsdie nstleistungen	1,25%	Luxemburg
CAM Private Equity GmbH & Co. KG	Evergreen	Erbringung von Finanz- und Versicherungsdie nstleistungen	1,17%	Deutschland
Immobilienfonds Anlageschwerpunkt skandinavische Büro- Einzelhandelsimmobilien	mit und	Erbringung von Finanz- und Versicherungsdie nstleistungen	1,10%	Deutschland
AIF mit Anlageschwerpunkt Infrastrukturdarlehen	in	Erbringung von Finanz- und Versicherungsdie nstleistungen	1,07%	Luxemburg
Immobilienfonds Anlageschwerpunkt Shoppingcenter Handelsimmobilien in Deutschland	mit und	Erbringung von Finanz- und Versicherungsdie nstleistungen	0,90%	Deutschland
Schuldscheindarlehn Bayrischen Landesbank	der	Erbringung von Finanz- und Versicherungsdie nstleistungen	0,88%	Deutschland
Schuldscheindarlehn Wertmanagement	der FMS	Erbringung von Finanz- und Versicherungsdie nstleistungen	0,86%	Deutschland
Schuldscheindarlehn Hamburger Sparkasse AG	der	Erbringung von Finanz- und Versicherungsdie nstleistungen	0,85%	Deutschland
Immobilienfonds Anlageschwerpunkt Büroimmobilien	mit europäische	Erbringung von Finanz- und Versicherungsdie nstleistungen	0,73%	Deutschland
Immobilienfonds Anlageschwerpunkt Wohnimmobilien	mit	Erbringung von Finanz- und Versicherungsdie nstleistungen	0,70%	Deutschland

Die angegebenen Hauptinvestitionen repräsentieren den Durchschnitt der größten direkten Investitionen während des Berichtszeitraums in EUR, der auf der Grundlage von vier

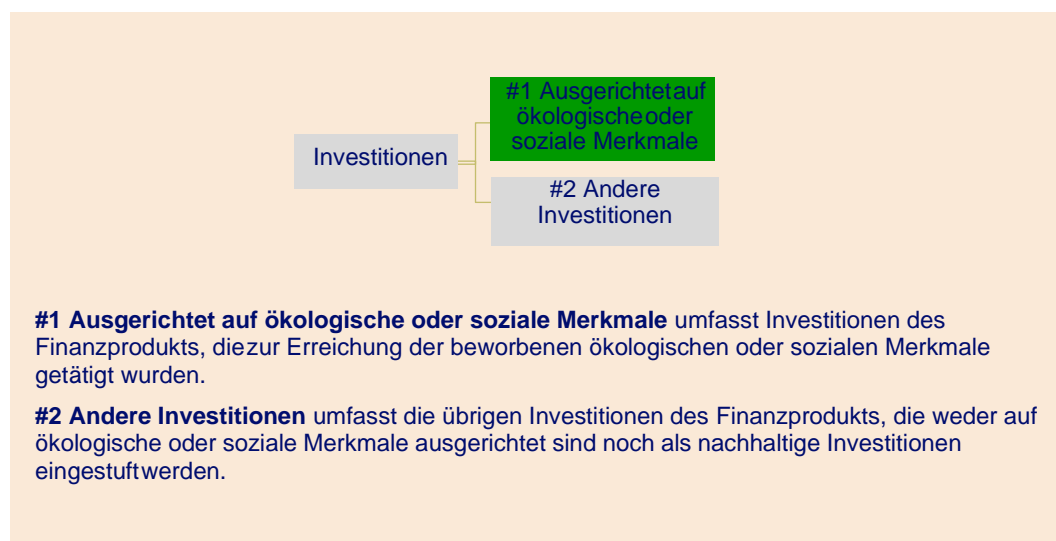
Messungen der Vermögenswerte berechnet wurde (Ende jedes Quartals).



Wie hoch war der Anteil der nachhaltigkeitsbezogenen Investitionen?

● **Wie sah die Vermögensallokation aus?**

Am 31.12.2022 waren 54,49% der Investitionen des Sicherungsvermögens auf die beworbenen ökologischen und sozialen Merkmale ausgerichtet (#1 Ausgerichtet auf ökologische oder soziale Merkmale). Die Berechnung stellt keinen Durchschnittswert während des Berichtszeitraums dar und repräsentiert nicht zwangsweise die Vermögensallokation zu einem anderen Tag des Berichtszeitraums.



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

Zum 31.12.2022 wies das Sicherungsvermögen Investitionen in folgende Sektoren auf:

Exposition gegenüber Wirtschaftssektoren:

Sektor	% vom Gesamtbestand des SV
Erbringung von Finanz- und Versicherungsdienstleistungen	47,77%
Öffentliche Verwaltung, Verteidigung, Sozialversicherung	19,54%
Nicht vorhanden	12,02%
Verarbeitendes Gewerbe/Herstellung von Waren	6,36%
Grundstücks- und Wohnungswesen	4,38%

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

Mit Blick auf die EU-Taxonomiekonformität 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.

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:

- **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.



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

Information und Kommunikation	2,74%
Energieversorgung	2,19%
Bergbau und Gewinnung von Steinen und Erden	1,48%
Exterritoriale Organisationen und Körperschaften	1,06%
Erbringung von freiberuflichen, wissenschaftlichen und technischen Dienstleistungen	0,92%
Verkehr und Lagerei	0,88%
Baugewerbe/Bau	0,24%
Wasserversorgung; Abwasser- und Abfallentsorgung und Beseitigung von Umweltverschmutzungen	0,20%
Gastgewerbe/Beherbergung und Gastronomie	0,12%
Erbringung von sonstigen wirtschaftlichen Dienstleistungen	0,11%

Exposition gegenüber Sektoren und Teilsektoren in Bezug auf fossile Brennstoffe:

Sektor	% vom Gesamtbestand des SV
Gewinnung von Erdöl	1,08%
Erbringung von Dienstleistungen für die Gewinnung von Erdöl und Erdgas	0,41%
Mineralölverarbeitung	0,07%
Gasverteilung durch Rohrleitungen	0,23%

Die Werte stellen keine Durchschnittswerte während des Berichtszeitraums dar und repräsentieren nicht zwangsweise die Investitionen zu einem anderen Tag des Berichtszeitraums.



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

Im Sicherungsvermögen wurden im Rahmen der Anlagestrategie der Baloise - Richtlinie für verantwortungsbewusstes Investieren keine nachhaltigen Investitionen nach Delegierter Verordnung (EU) 2022/1288 im Jahr 2022 aktiv getätigt.

Zum 31.12.2022 wies das Sicherungsvermögen 0,48% ökologisch nachhaltige Investitionen mit einem taxonomiekonformen Ziel auf (taxonomiekonforme Erlöse, einschließlich Staatsanleihen). Die Angaben basieren auf Daten von MSCI ESG Research

LLC des letzten verfügbaren Geschäftsjahres.

Taxonomiekonforme Erlöse: 0,48%

Taxonomiekonforme OpEx: 0,60%

Taxonomiekonforme CapEx: 0,76%

Zum Zeitpunkt der Erstellung dieses Berichts war die Verfügbarkeit von Daten am Markt zur Bestimmung des genauen Anteils der Investitionen in EU- taxonomiekonforme Tätigkeiten im Bereich fossiles Gas und/oder Kernenergie nur begrenzt gegeben.

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

Ja:

In fossiles Gas

In Kernenergie

Nein

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

Im Sicherungsvermögen wurden im Rahmen der Anlagestrategie der Baloise - Richtlinie für verantwortungsbewusstes Investieren keine nachhaltigen Investitionen nach Delegierter Verordnung (EU) 2022/1288 im Jahr 2022 aktiv getätigt.

Zum 31.12.2022 wies das Sicherungsvermögen 0% ökologisch nachhaltige Investitionen in Übergangs- und ermöglichende Tätigkeiten gemäß Umsatz, CapEx und OpEx auf. Die Information basiert auf Daten von MSCI ESG Research LLC des letzten verfügbaren Geschäftsjahres.



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

Nicht anwendbar, da im Sicherungsvermögen im Rahmen der Anlagestrategie der Baloise - Richtlinie für verantwortungsbewusstes Investieren keine nachhaltigen Investitionen nach Delegierter Verordnung (EU) 2022/1288 im Jahr 2022 aktiv getätigt wurden.



Wie hoch war der Anteil der sozial nachhaltigen Investitionen?

Nicht anwendbar, da im Sicherungsvermögen im Rahmen der Anlagestrategie der Baloise - Richtlinie für verantwortungsbewusstes Investieren keine nachhaltigen Investitionen nach Delegierter Verordnung (EU) 2022/1288 im Jahr 2022 aktiv getätigt wurden.



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

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 des EU Taxonomie erheblich beeinträchtigen – siehe Erläuterungen am linken Rand. Die vollständige Kriterien für EU-taxonomiekonforme Wirtschaftstätigkeiten im Bereich fossiles Gas und Kernenergie sind in der Delegierten Verordnung (EU) 2022/1214 der Kommission festgelegt.

Zum 31.12.2022 betrug der Anteil an «Anderen Investitionen» 45,51% (#2 Andere Investitionen). Die Berechnung stellt keinen Durchschnittswert während des Berichtszeitraums dar und repräsentiert nicht zwangsweise die Vermögensallokation zu einem anderen Tag des Berichtszeitraums.

Die «Anderen Investitionen» umfassen direkte und indirekte Investitionen in Immobilien, Derivate, Hypothekaranlagen, Geldmarktanlagen (inkl. kurzfristige Darlehen), Private Debt und Private Equity, etc., welche nicht auf ökologische und/oder soziale Merkmale ausgerichtet sind.

Diese Investitionen werden insbesondere aufgrund der eingeschränkten Datenverfügbarkeit zur Zeit nicht auf einen ökologischen oder sozialen Mindestschutz gemäß der Verordnung (EU) 2019/2088 geprüft. Die Investitionen dienen der Diversifikation des Portfolios und tragen somit zur verlässlichen Finanzierung der Leistung aller Verträge für Versicherungsnehmer bei.

Ab dem 01.01.2023 wird für das Sicherungsvermögen ein verstärkter Nachhaltigkeitsansatz verfolgt, der in der Berichterstattung im Jahr 2024 reflektiert wird.



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

Zur Erfüllung der ökologischen und sozialen Merkmale während der Referenzperiode kamen für die Investitionen des Sicherungsvermögens folgende verbindliche Elemente der Baloise Strategie für verantwortungsbewusstes Investieren zur Anwendung:

- **Negatives Screening / Ausschlüsse:** Ausschluss von Unternehmen aufgrund ihrer Geschäftstätigkeiten, die als nicht auf ökologische und soziale Merkmale ausgerichtet erachtet werden (z.B. kontroverse Waffen, Kohle, unkonventionelles Öl und Gas, Unternehmen auf der SVVK-ASIR Liste).
- **ESG Integration:** Einbezug von ökologischen, sozialen und Governance Informationen in den Anlageentscheidungsprozess, d.h. Mindestrating «B» für Unternehmen und Staaten gemäß MSCI ESG Research LLC. (wo verfügbar) erforderlich zur Inklusion in das Anlageuniversum.
- **Active Ownership:** Im Rahmen der Active Ownership Strategie werden die Einflussmöglichkeiten der Baloise Gruppe genutzt, Nachhaltigkeitsthemen aktiv anzugehen, mit dem Ziel, die negativen Auswirkungen bestimmter Investitionen auf Nachhaltigkeitsfaktoren zu mindern.