

Concordia oeco

Fonds- übersicht

Verantwortung
für Mensch und Natur durch
nachhaltige Investments

FONDSÜBERSICHT

„*Natürlich interessiert mich die Zukunft. Ich will schließlich den Rest meines Lebens darin verbringen.*

– Mark Twain, US-amerikanischer Schriftsteller 1835-1910

NACHHALTIGE ANLAGEN ALS STABILE BASIS FÜR LANGFRISTIGEN ERFOLG

SIE HABEN DIE WAHL!

Die Concordia oeco Lebensversicherungs-AG hat sich bereits in ihrer Satzung ausdrücklich zu einer **menschen- und umweltfreundlichen Kapitalanlagepolitik** mit konkreten Nachhaltigkeitsleitlinien verpflichtet. Diese Kriterien sorgen dafür, dass Ihr Geld zum Beispiel in Aktien oder Anleihen von Unternehmen investiert wird, die durch ihr Handeln **der Umwelt einen Nutzen bringen**, zumindest aber von Experten als **ökologisch unbedenklich** eingestuft werden. Und eben nicht in Kapitalanlagen, die kontroverse Geschäftsfelder finanzieren und nicht nachhaltige Unternehmensaktivitäten unterstützen.

Umseitig finden Sie die Liste der Fonds, die Sie wählen können.

NACHHALTIGKEIT IN KAPITALANLAGE UND UNTERNEHMENSFÜHRUNG

Die Verpflichtung zu einer nachhaltigen Unternehmensführung ist Bestandteil unserer Satzung, deren Einhaltung durch einen externen Beirat überwacht wird. Insbesondere verfolgen wir für alle Produkte der Linie „Leben oeco“ eine nachhaltige Anlagepolitik, der strenge soziale und ökologische Kriterien zugrunde liegen. So werden auch die Investmentfonds von unserem Nachhaltigkeits-Beirat ausgewählt. Unser Umweltmanagementsystem sowie unsere Umwelterklärung werden regelmäßig nach der europäischen Umweltauditverordnung EMAS geprüft und validiert.

Fondsname	Schwerpunkt	ISIN	Risikoin- dikator	Anlagebeschreibung (gemäß Investmentgesellschaft)
Bethmann Stiftungsfonds*	Mischfonds weltweit	DE000DWS08Y8	2	Der Fonds investiert weltweit in verzinsliche Wertpapiere, die von Staaten, Organisationen und Unternehmen emittiert werden, Aktien und Fonds. Bis zu 30 % des Fondsvermögens dürfen in Aktien investiert werden, in Fonds bis zu 10 %. Bei der Auswahl der Investments müssen die Wertpapiere definierten Umwelt-, sozialen und unternehmensethischen Kriterien entsprechen. Unternehmen werden in Bezug auf Produkte und Dienstleistungen sowie Geschäftsethik, Umweltmanagement und Ökoeffizienz beurteilt. Bei Staaten werden die Bereiche Institutionen und Politik, soziale Rahmenbedingungen, Infrastruktur, Umweltschutz und Umweltbelastungen berücksichtigt.
Bethmann Nachhaltigkeit*	Mischfonds weltweit	DE000DWS08X0	3	Der Fonds investiert weltweit in verzinsliche Wertpapiere, die von Staaten, Organisationen und Unternehmen emittiert werden, Aktien und Fonds. Bis zu 70 % des Fondsvermögens dürfen in Aktien investiert werden, in Fonds bis zu 10 %. Bei der Auswahl der Investments müssen die Wertpapiere definierten Umwelt-, sozialen und unternehmensethischen Kriterien entsprechen. Unternehmen werden in Bezug auf Produkte und Dienstleistungen sowie Geschäftsethik, Umweltmanagement und Ökoeffizienz beurteilt. Bei Staaten werden die Bereiche Institutionen und Politik, soziale Rahmenbedingungen, Infrastruktur, Umweltschutz und Umweltbelastungen berücksichtigt.
GLS Bank Aktienfonds B*	Aktienfonds weltweit	DE000A1W2CL6	3	Der Fonds investiert weltweit in Aktientitel, die den Anlage- und Finanzierungsgrundsätzen der GLS Bank entsprechen. Das Anlageuniversum wird anhand sozial-ökologischer Kriterien ausgewählt. Berücksichtigt werden sowohl Negativ- und Ausschlusskriterien als auch Positivkriterien. Unternehmen mit einem besonders nachhaltigen Kerngeschäft werden gezielt selektiert. Anschließend prüft und bewertet ein Team aus Finanzspezialisten die wirtschaftliche Nachhaltigkeit der Unternehmen. Beim Fonds stehen vor allem langfristige Investitionen in die anhand dieser Kriterien ausgewählten Unternehmen im Vordergrund.
NORD/LB AM Global Challenges Index-Fonds I*	Indexfonds weltweit	DE000A0LGNP3	4	Ziel des Fondsmanagements ist eine möglichst exakte Nachbildung des Global Challenges Index®. Der Global Challenges Index® ist der von der BÖAG Börsen AG, der Trägergesellschaft der Wertpapierbörsen in Hamburg und Hannover, initiierte Nachhaltigkeitsindex. Für den Fonds werden diejenigen Wertpapiere, die im Wertpapierindex enthalten sind oder im Zuge von Indexveränderungen in diesen aufgenommen werden (Indexwertpapiere), erworben. Nähere Informationen zu dem Index können unter www.gcindex.de abgerufen werden.
Pioneer Funds - Global Ecology E EUR ND*	Aktienfonds weltweit	LU0279965668	4	Der Fonds strebt mittel- bis langfristig eine Wertsteigerung des Kapitals an, indem er hauptsächlich in ein diversifiziertes Portfolio aus Aktien und aktiengebundenen Instrumenten von Unternehmen weltweit investiert, die Produkte herstellen oder Technologien entwickeln, die eine saubere und gesündere Umwelt fördern oder die umweltfreundlich sind. Hierzu gehören beispielsweise Unternehmen aus den Bereichen Kontrollen der Luftverschmutzung, alternative Energien, Wiederverwertung, Abwasseraufbereitung und Biotechnologie.

Die Einzelheiten der jeweiligen Fonds entnehmen Sie bitte den Wesentlichen Anlegerinformationen (KID). Weitere Informationen und Kursstände finden Sie auch unter: www.concordia.de/fondsauswahl

Risikoindikator*



Der Risikoindikator hilft Ihnen, das mit dem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen.

*gemäß Vorgaben der Verordnung über Basisinformationsblätter für verpackte Anlageprodukte und Versicherungsanlageprodukte (PRIIP).

AUSGEZEICHNET!

NACHHALTIGKEIT FÜR SIE DURCH SICHERUNG IHRER ALTERSVERSORGUNG.

NACHHALTIGKEIT FÜR ALLE DURCH ETHISCHE UND ÖKOLOGISCHE KAPITALANLAGEN.



Gut zu wissen: Die Concordia oeco Lebensversicherungs-AG gehört laut Scoring von Ascure zu den „sehr guten“ Versicherungsgesellschaften Deutschlands.

Sie wollen mehr über die sichere Altersversorgung auf Basis nachhaltiger Kapitalanlagen erfahren?

WIR BERATEN SIE GERNE WEITER. SPRECHEN SIE UNS AN. WIR FREUEN UNS AUF SIE.

Über Concordia oeco

Ein guter Grund für Ihre Sicherheit und Altersvorsorge

Die Concordia oeco Lebensversicherungs-AG ist im Jahr 2014 aus der Verschmelzung der Concordia Lebensversicherungs-AG und der oeco capital Lebensversicherung AG – dem ersten ökologischen Lebensversicherer Deutschlands – entstanden. Wie unsere traditionsreichen Vorgänger sind wir eine 100%ige Tochter der Concordia Versicherung Holding AG und Teil einer der ältesten deutschen Versicherungsgesellschaften, deren Wurzeln bis ins Jahr 1864 zurückreichen.

Nachhaltigkeit in Kapitalanlage und Unternehmensführung

Die Verpflichtung zu einer nachhaltigen Unternehmensführung ist Bestandteil unserer Satzung, deren Einhaltung durch einen externen Beirat überwacht wird. Insbesondere verfolgen wir für alle Produkte der Linie „Leben oeco“ eine nachhaltige Anlagepolitik, der strenge soziale und ökologische Kriterien zugrunde liegen. So werden auch die der Fonds-Rente zugrunde liegenden Investmentfonds von unserem Nachhaltigkeits-Beirat ausgewählt. Unser Umweltmanagementsystem sowie unsere Umwelterklärung werden regelmäßig nach der europäischen Umweltauditverordnung EMAS geprüft und validiert.



**ökologisch
VCD Service GmbH
innovativ**

VCD Umwelt & Verkehr Service GmbH
Weiherstr. 38, 53111 Bonn
Fon 0228/98585-87, Fax 0228/98585-6087
E-Mail: service@vcd-service.de
www.vcd-service.de

CONCORDIA. EIN GUTER GRUND.

CONCORDIA | oeco
Lebensversicherungs-AG