



Concordia oeco

Nachhaltige Kapitalanlagen

Verantwortung
für Mensch und Natur durch
nachhaltige Investments

AUF EINEN BLICK

„Die Zukunft soll man nicht voraussehen wollen, sondern möglich machen.“

– Antoine de Saint-Exupéry, französischer Schriftsteller und Pilot, 1900-1940

NACHHALTIGES ENGAGEMENT UND TRANSPARENZ

Die Produktlinie **Leben oeco** bietet Ihnen langfristige Sicherheit. Dazu gehört ein professioneller Versicherungsschutz ebenso wie eine erfolgreiche und nachhaltige Anlage Ihrer Beiträge. Und Sie haben ein Anrecht darauf, zu erfahren, wo Ihr Geld angelegt wird. Wir informieren unsere Kunden seit 20 Jahren regelmäßig über Art und Entwicklung ihrer nachhaltigen Kapitalanlagen.



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

Die Concordia investiert zielstrebig und kompetent in Nachhaltigkeit.

Die vorliegende Kapitalanlageinformation bezieht sich auf die Nachhaltigkeit der Kapitalanlagen der Produktlinie **Leben oeco der Concordia oeco Lebensversicherungs-AG** mit Stand 30.06.2018.

Leitlinien für nachhaltige Kapitalanlage und Unternehmensführung

Die Concordia oeco hat sich bereits in ihrer Satzung ausdrücklich zu einer nachhaltigen Unternehmensführung verpflichtet. Dies wird unter anderem in den Nachhaltigkeitsleitlinien konkret – sie positionieren die Concordia oeco als kompetenten und richtungsweisenden Lebensversicherer, der hohe Produktqualität und Nachhaltigkeit miteinander verbindet.

UNSER ANSPRUCH

- ✓ **Qualität**
Die **nachhaltige Qualität der Kapitalanlagen** der Produktlinie Leben oeco wird durch einen strukturierten Prozess unter Einbezug eines Nachhaltigkeits-Beirats und auf Basis unserer Nachhaltigkeitsleitlinien sichergestellt.
- ✓ **Umweltbewusstsein**
Unsere Produkte und alle Prozesse müssen langfristig ökologisch tragbar, wirtschaftlich machbar sowie sozial vertretbar sein. Im Fokus der Aktivitäten steht die **kontinuierliche Verbesserung der Umwelleistung** des gesamten Unternehmens.
- ✓ **Transparenz**
Die Concordia oeco vertritt eine **offene Informationspolitik** und steht in einem partnerschaftlichen Dialog mit Öffentlichkeit und Kunden.

Hier sind auch die Grundsätze für eine verantwortungsbewusste Kapitalanlage der Produktlinie Leben oeco in **Positiv- und Negativkriterien** festgelegt.

Die vollständigen Leitlinien finden sich auf www.concordia.de/Nachhaltigkeit.



DIE CONCORDIA OECO NUTZT NACHHALTIGE INVESTMENTS ALS STABILE BASIS FÜR EINEN LANGFRISTIGEN ANLAGEERFOLG.

AUSWAHLPROZESS DER KAPITALANLAGEN

Die **nachhaltigen Kapitalanlagen** der Concordia oeco fördern wirtschaftliche Veränderungen, soziale Entwicklung und ökologische Innovationen. Sie erfüllen zudem die strengen rechtlichen Voraussetzungen, die für Lebensversicherungsgesellschaften in Deutschland gelten.

Bei der Auswahl der Kapitalanlagen arbeitet die Concordia oeco mit einem Team von professionellen Beratern zusammen. Das Auswahlver-

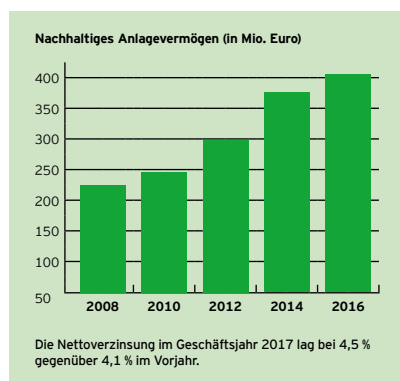
fahren erfolgt nach einem dreistufigen System:

- **Finanzanalyse** (Experten der Concordia und externe Portfolio-Manager)
- **Nachhaltigkeitsanalyse** (externe Nachhaltigkeitsbewertungen und intern durch unsere Nachhaltigkeitsbeauftragte)
- **Beurteilung der Nachhaltigkeit** (zusammenfassende Beurteilung der Kapitalanlagen durch den Nachhaltigkeits-Beirat)

KAPITALANLAGE-KOMMENTAR

Im Vordergrund der Anlagepolitik steht die Erwirtschaftung verlässlicher Renditen unter Einhaltung unserer Nachhaltigkeitsleitlinien. Die Kapitalanlagen wurden weiterhin im Rahmen einer stringenten Risikosteuerung langfristig und konservativ angelegt, gleichzeitig bemüht sich die Concordia oeco um eine weitere Diversifizierung ihres Portfolios.

Mit 514 Mio. Euro hat sich das nachhaltige Anlagevermögen im 1. Halbjahr 2018 um 9,1 % erhöht und wird auch in den kommenden Jahren weiter wachsen.



Die Concordia oeco ist der nachhaltige Lebensversicherer Deutschlands.

Das Unternehmen

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

Das **Umweltmanagementsystem** und die Umwelterklärung der Concordia oeco werden regelmäßig nach der EG Umwelt-auditverordnung EMAS geprüft und validiert. Das Unternehmen hat eine eigene **Nachhaltigkeitsbeauftragte** bestellt. Zusätzlich überwacht ein **Nachhaltigkeits-Beirat** die Einhaltung der nachhaltigen Grundausrichtung der Unternehmensziele und Geschäftsaktivitäten.

Informationen im Internet

Eine ausführlichere Darstellung unserer Kapitalanlagen, die **Umwelterklärung** der Concordia oeco Lebensversicherungs-AG und weitere Informationen finden Sie im Internet unter **www.concordia.de/Nachhaltigkeit**.

BEISPIELHAFTE INVESTMENTS

Anleihen

Das Anlagevermögen ist vornehmlich in Anleihen investiert. In Übereinstimmung mit den Nachhaltigkeitsleitlinien werden in der Regel keine Papiere von Großbanken gezeichnet. Stattdessen investieren wir beispielsweise in Papiere von Hypothekenbanken oder von Genossenschaftsbanken. Der Nachhaltigkeits-Beirat stellt durchgängig sicher, dass alle Emittenten hier mindestens nachhaltig neutral sind und nicht gegen die Negativkriterien verstoßen.

Darüber hinaus befinden sich auch Anleihen z. B. der Deutschen Bahn, der Europäischen Investitionsbank und deutscher Bundesländer sowie verschiedene sogenannte Green Bonds im Portfolio.

Aktien

Im Aktienportfolio befanden sich im letzten Jahr unter anderem folgende Titel: Terna, Vestas Wind (Energieversorgung und -gewinnung); Fresenius, Medtronic (Gesundheit/ Pharma); Dt. Börse, Paypal (Finanzdienstleister); Dt. Post (Transport); Infineon, Microsoft, SAP (Technologie); Unibail-Rodamco, Klépierre (Immobilien).

Beteiligungen

Die Concordia oeco hat u. a. in den Uni-gestion – Ethos Environmental Sustainability investiert, einen Private Equity Dachfonds im Bereich Umwelttechnologie. Die Concordia oeco ist auch direkt an der Finanzierung erneuerbarer Energien beteiligt. Die entsprechende Beteiligungsgesellschaft ist in 17 **Windparks** in vier deutschen Bundesländern investiert. 2015 wurde zudem erstmals auch in eine Beteiligungsgesellschaft für **Solaranlagen**, vornehmlich in Spanien und Italien, investiert.

Immobilien

Die Concordia oeco ist an einen modernen gewerblichen Immobilienkomplex in Frankfurt am Main beteiligt. Das Bürogebäude Nexttower dieses Komplexes ist nachhaltig ausgezeichnet (DGNB Gold- Zertifizierung).

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