ESG Information

Stand: 03.11.2025

Gegenstand dieses Dokuments sind Nachhaltigkeitsinformationen zu diesem Finanzprodukt. Es handelt sich um Werbematerial. Die diesem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten oder werden durch den Emittenten / Hersteller nicht zur Verfügung gestellt. Alle Nachhaltigkeitsinformationen und verfügbaren Quellen wurden sorgfältig geprüft, es ist jedoch nicht ausgeschlossen, dass für dieses Finanzprodukt Nachhaltigkeitsinformationen verfügbar sind.

ETF-Portfolio Welt

ISIN / WKN	DBV000000005 / 000000
Emittent / Hersteller	-
Benchmark	-
EU-Offenlegungskategorisierung*	Artikel undefined Einstufung nach Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (SFDR)
PAI Berücksichtigung**	Nein
Verkaufsprospekt	nicht verfügbar
SFDR vorvertragliche Informationen***	nicht verfügbar
SFDR regelmäßige Informationen***	siehe Jahresbericht
SFDR Website Informationen***	nicht verfügbar
ESG-Fokus	-
Aktualisierung durch Hersteller	-

* Artikel 6: Finanzprodukte, die weder ökologische und/oder soziale Merkmale bewerben, noch nachhaltige Investitionen anstreben; Artikel 8: Finanzprodukte, die ökologische und/oder soziale Merkmale bewerben, und die Unternehmen, in die investiert wird, wenden Verfahrensweisen einer guten Unternehmensführung an; Artikel 9: Finanzprodukte, die nachhaltige Investitionen anstreben.

** PAI (Principle Adverse Impact) sind die negativen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren.

*** SFDR - Sustainable Finance Disclosure Regulation (Offenlegungsverordnung)

Anlagestrategie

Für das „ETF-Portfolio Welt“ wird ein erhöhtes Risikoprofil mit einer Zielvolatilität von 12 % angestrebt und ist damit für Anleger geeignet, die hohe Schwankungen in Kauf nehmen können. Das Anlageziel des „ETF-Portfolio Welt“ besteht darin, durch ein über verschiedene Anlageklassen, Regionen und Branchen diversifiziertes Portfolio von Exchange Traded Funds (ETF), an den Wertentwicklungen der globalen Aktien- und Rentenmärkte zu partizipieren. Das „ETF-Portfolio Welt“ wird von der BL die Bayerische Lebensversicherung AG (BL) aktiv gemanagt. Die Allokation des Portfolios wird monatlich überprüft und bei Bedarf angepasst, so dass unter Berücksichtigung einer vorab definierten Risikobereitschaft die Renditeerwartungen maximiert werden. Die Risikobereitschaft wird dabei über die Schwankungsbreite des Portfolios (Volatilität) abgebildet. Bei der Fondsauswahl werden hochwertige Filterkriterien sowie laufende Kosten, Outperformance, beta-Faktoren und Sharpe-Ratios berücksichtigt. Für das Portfolio selektiert die BL bis zu zehn Exchange Traded Funds (ETF) auf Basis dieser quantitativen und qualitativen Kriterien.

Rechtliche Informationen

Die offengelegten ESG-Informationen werden der cleversoft GmbH von der genannten Kapitalanlagegesellschaft (Hersteller) zur Verfügung gestellt. Die ESG-Informationen werden mit größtmöglicher Sorgfalt erstellt, regelmäßig geprüft und aktualisiert. Trotz aller Sorgfalt können sich die Informationen inzwischen verändert haben oder auf fehlerhaften Daten Dritter basieren. Die Versicherungsgesellschaft und cleversoft GmbH können keine Gewähr für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität der ausgewiesenen Daten übernehmen. Die in dem ESG-Dokument publizierten Informationen stellen keine Empfehlung, Angebot oder Aufforderung zur Investition in einen Fonds dar.