

Vorvertragliche Informationen nach Artikel 8 1,2 und 2a der Verordnung (EU) 2019/2088 und Artikel 6 Absatz 1 der Verordnung (EU) 2020/852

Name des Produkts: LIGA InvestPlus Wertvoll
Unternehmenskennung (LEI-Code): 529900QDBEIBLJCSQE34

Ökologische und/oder soziale Merkmale

Werden mit diesem Finanzprodukt nachhaltige Investitionen angestrebt?	
<input checked="" type="radio"/> <input checked="" type="radio"/> <input type="checkbox"/> Ja	<input checked="" type="radio"/> <input type="radio"/> <input checked="" type="checkbox"/> Nein
<input type="checkbox"/> Es wird damit ein Mindestanteil an nachhaltigen Investitionen mit einem Umweltziel getätigt: __%	<input type="checkbox"/> Es werden damit ökologische/ soziale Merkmale beworben und obwohl keine nachhaltigen Investitionen angestrebt werden, enthält es einen Mindestanteil von 0% an nachhaltigen Investitionen
<input type="checkbox"/> In Wirtschaftstätigkeiten, die nach der EU-Taxonomie als ökologisch nachhaltig einzustufen sind	<input type="checkbox"/> Mit einem Umweltziel in Wirtschaftstätigkeiten, die nach der EU-Taxonomie als ökologisch nachhaltig einzustufen sind
<input type="checkbox"/> In Wirtschaftstätigkeiten, die nach der EU-Taxonomie nicht als ökologisch nachhaltig einzustufen sind	<input type="checkbox"/> Mit einem Umweltziel in Wirtschaftstätigkeiten, die nach der EU-Taxonomie nicht als ökologisch nachhaltig einzustufen sind
	Mit einem sozialen Ziel
<input type="checkbox"/> Es wird damit ein Mindestanteil an nachhaltigen Investitionen mit einem sozialen Ziel getätigt: __%	<input checked="" type="checkbox"/> Es werden damit ökologische/ soziale Merkmale beworben, aber keine nachhaltigen Investitionen getätigt.

Welche ökologischen und/ oder sozialen Merkmale werden mit der Vermögensverwaltung LIGA InvestPlus Wertvoll beworben?

Diese als nachhaltig beworbene Vermögensverwaltung investiert mindestens zu 80 % in Wertpapiere mit ökologischen und/oder sozialen Merkmalen. Die Nachhaltigkeitsexpertise für Wertpapierportfolien verdichtet sich dabei im sogenannten LIGA Nachhaltigkeitsindikator. Dieser beschreibt die Meinung der LIGA Bank eG zu einem Unternehmen oder einem Staat und deren jeweiligen Untereinheiten (Tochtergesellschaften bzw. Bundesländer usw.) aus dem Blickwinkel der Nachhaltigkeit. Dabei werden zusätzlich zu den üblichen Themenkomplexen Environment, Social, Governance (ESG) auch Aspekte der sogenannten christlich/katholischen Weltanschauung berücksichtigt. Der LIGA Nachhaltigkeitsindikator basiert auf den Empfehlungen der Orientierungshilfe „Ethisch-nachhaltig investieren“ der Deutschen Bischofskonferenz. Grundsätzlich werden E (z.B. Klimawandel), S (z.B. ILO Arbeitsnormen) und G (z.B. UN Global Compact) Aspekte, sowie die Aspekte, die sich auf die ethische Dimension der katholischen Kirche beziehen (z.B. humane embryonale Stammzellenforschung) gleichgewichtet angewandt.

Welche Nachhaltigkeitsindikatoren werden zur Messung der Erreichung der einzelnen ökologischen oder sozialen Merkmale, die durch dieses Finanzprodukt beworben werden, herangezogen?

Zunächst erfolgt eine Durchschau auf die Investments der Zielfonds der Vermögensverwaltung

Vorvertragliche Informationen nach Artikel 8 1,2 und 2a der Verordnung (EU) 2019/2088 und Artikel 6 Absatz 1 der Verordnung (EU) 2020/852

Name des Produkts: LIGA InvestPlus Wertvoll
Unternehmenskennung (LEI-Code): 529900QDBEIBLJCSQE34

Die Bewertung von Investments in Unternehmens- und Staatsemittenten, die ökologische- und soziale Merkmale tragen wird durch Daten des externen Anbieters MSCI ESG Research LLC vorgenommen. Alle Unternehmensemittenten, die ökologischen und/oder sozialen Merkmalen genügen, müssen ein Mindest-ESG-Rating von BB aufweisen.

Zur Berechnung des ESG-Ratings werden sektorspezifisch eine Vielzahl von Kriterien aus den Dimensionen Ökologie, Soziales sowie Unternehmensführung für die Bewertung herangezogen. Darüber hinaus finden umsatzbezogene Ausschlüsse (z.B. Tabak, Abtreibung, Verhütung, etc.) Anwendung.

Staatsemittenten, die ökologischen und/oder sozialen Merkmalen genügen, dürfen u. A. keine Todesstrafe anwenden und keine schwerwiegenden Verstöße gegen Religionsfreiheit, Demokratie und Menschenrechte aufweisen.

Welches sind die Ziele der nachhaltigen Investitionen, die mit dem Finanzprodukt teilweise getätigt werden sollen, und wie trägt die nachhaltige Investition zu diesen Zielen bei?

Die Vermögensverwaltung verfolgt weder nachhaltige Investitionen, noch werden die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten berücksichtigt.

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 zugrunde liegenden Investitionen Anwendung, die die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten berücksichtigen. Die dem verbleibenden Teil dieses Finanzprodukts zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten.

Alle anderen nachhaltigen Investitionen dürfen ökologische oder soziale Ziele ebenfalls nicht erheblich beeinträchtigen.

Werden in der Vermögensverwaltung LIGA InvestPlus Wertvoll die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt?

Ja Nein

Durch dezidierte ESG-Analysen und durch Schnittmengen der regulatorischen Anforderungen mit dem LIGA Nachhaltigkeitsindikator, einer Kombination aus Ausschlusskriterien und Best in Class Ansatz werden PAIs aus den Oberkategorien Treibhausgasemissionen, Biodiversität sowie Soziales und Beschäftigung bei Fonds, in die investiert berücksichtigt. *Die vollumfängliche Berücksichtigung von Themen der Oberkategorien Wasser und Abfall gestaltet sich aufgrund der eingeschränkten Datenlage als sehr schwierig, sodass diese Themengebiete bis auf weiteres nicht adäquat berücksichtigt und damit beworben werden können. Bei Investments in Staaten und supranationale Organisationen berücksichtigen wir PAIs aus den Oberkategorien Umwelt und Soziales. Dezidiert finden folgende PAIs in den Anlagestrategien Berücksichtigung:*

Vorvertragliche Informationen nach Artikel 8 1,2 und 2a der Verordnung (EU) 2019/2088 und Artikel 6 Absatz 1 der Verordnung (EU) 2020/852

Name des Produkts: *LIGA InvestPlus Wertvoll*
Unternehmenskennung (LEI-Code): 529900QDBEIBLJCSQE34

Bei Unternehmen:

- *Investitionen in Unternehmen ohne Initiativen zur Verringerung der CO2-Emissionen*
- *Tätigkeiten, die sich nachteilig auf Gebiete mit schutzbedürftiger Biodiversität auswirken.*
- *Verstöße gegen die UNGC Grundsätze und gegen die Leitsätze der Organisation für wirtschaftliche Zusammenarbeit und Entwicklung (OECD) für multinationale Unternehmen*
- *Fehlende Prozesse und Compliance-Mechanismen zur Überwachung der Einhaltung der UNGC-Grundsätze und der OECD-Leitsätze für multinationale Unternehmen*
- *Engagement in kontroverse Waffen (Antipersonenminen, Streumunition, chemische und biologische Waffen)*

Bei Unternehmen und Staaten:

- *Wir achten auf gewichteter Portfolioebene auf einen maximal moderaten CO2-Fußabdruck des Portfolios (MSCI-Skala)*

Bei Staaten:

- *Länder, die gegen soziale Bestimmungen verstoßen*
- *Durchschnittlicher Score für Meinungsfreiheit*
- *Durchschnittlicher Score für Korruption*
- *Durchschnittlicher Score für Rechtsstaatlichkeit*

Welche Anlagestrategie wird mit dieser Vermögensverwaltung LIGA InvestPlus Wertvoll verfolgt?

Im Rahmen der auf Fonds basierenden Finanzportfolioverwaltung **LIGA InvestPlus Wertvoll** besteht ein standardisierter Produktauswahlprozesses. Hier prüfen wir, ob die konkreten Produkteigenschaften unserem ethisch-nachhaltigen Ansatz in Form von Mindestausschlusskriterien Rechnung tragen, und entscheiden, welche Fonds in das Anlageuniversum, d. h. die Gesamtheit aller Fonds, in die wir für unsere Kundinnen und Kunden investieren, aufgenommen werden. Auf diese Weise tragen bereits die Auswahlprozesse maßgeblich dazu bei, dass wir überwiegend Titel und Produkte in das Anlageuniversum aufnehmen, die auf Grundlage der verfügbaren und nachprüfbaren Datenlage keine hohen Nachhaltigkeitsrisiken aufweisen. Für den Fall, dass sich diese Einschätzung aufgrund von tatsächlichen Umständen und/oder der Verfügbarkeit von Daten ändert, nehmen wir entsprechende Korrekturen im verwalteten Portfolio vor.

Die Aktualisierung der entsprechenden Daten und die Klassifizierung der Instrumente erfolgen vierteljährlich. Die Datengrundlage ist die Basis für Selektions- und Allokationsentscheidungen und zugehöriger Kontrollprozesse im Rahmen des nachhaltigen Investmentprozesses. Im Rahmen des den Investitionsentscheidungen vorgelagerten Produktauswahlprozesses findet eine enge Kooperation mit den

Vorvertragliche Informationen nach Artikel 8 1,2 und 2a der Verordnung (EU) 2019/2088 und Artikel 6 Absatz 1 der Verordnung (EU) 2020/852

Name des Produkts: *LIGA InvestPlus Wertvoll*
Unternehmenskennung (LEI-Code): 529900QDBEIBLJCSQE34

jeweiligen Produktlieferanten statt. Wir beziehen Finanzprodukte als Bestandteile der Vermögensverwaltungsstrategien sowohl von Produktlieferanten der genossenschaftlichen FinanzGruppe als auch von Produktlieferanten außerhalb der genossenschaftlichen Finanz-Gruppe. Die Produktlieferanten der genossenschaftlichen FinanzGruppe berücksichtigen ihrerseits Nachhaltigkeitsrisiken im Rahmen ihrer Investitionsentscheidungsprozesse. Dabei werden relevante Nachhaltigkeitsrisiken bei der Risikoklassifizierung der Investitionen berücksichtigt, soweit diese auf Grundlage der verfügbaren und nachprüfaren Datenlage identifiziert wurden.

Worin bestehen die verbindlichen Elemente der Anlagestrategie, die für die Auswahl der Investitionen zur Erfüllung der beworbenen ökologischen oder sozialen Ziele verwendet werden?

Im Folgenden wird die Berücksichtigung von ESG-Kriterien bzw. Nachhaltigkeitsrisiken im Rahmen des ESG-bezogenen Portfolioanteils beschrieben.

Bei Staaten:

- Wird die Todesstrafe aktiv angewandt?
- Werden Menschenrechte strukturell missachtet?
- Gibt es eindeutige Hinweise auf die Einschränkung der Religionsfreiheit?
- Wird ein Atomwaffenarsenal vorgehalten?
- Besteht ein unverhältnismäßig hohes Rüstungs- oder Militärbudget (> 4 % des BIP)?
- Besteht eine merkliche Beeinträchtigung des sozialen Gerechtigkeitsgefüges durch Korruption?
- Bildet Atomenergie einen übermäßig hohen Anteil des nationalen Energiemixes (> 40 %)

Bei Unternehmen:

- Best-In-Class Ansatz: Ausschluss aller Unternehmen unterhalb der 20 % Grenze in ihrer Vergleichsgruppe
- Berücksichtigung des UN Global Compact der Vereinten Nationen
- Verstoß gegen die Wahrung der Menschenrechte auf Basis der Konventionen der Vereinten Nationen
- Verstoß gegen ILO-Standards zu Arbeitsrechten (z.B. Kinder- oder Zwangsarbeit)
- International geächtete und kontroverse Waffensysteme
- Ausschluss von wesentlichen Akteuren des Atomenergiesektors (Kraftwerkbetreiber und das dazugehörige Dienstleistungsumfeld)
- Ausschluss von Unternehmen, die potenziell Abtreibungen durchführen oder nachweislich Abortiva herstellen
- Handelt es sich um einen Hersteller von Verhütungsmitteln?
- Bedienen sich Unternehmen den Methoden oder Ergebnissen der humanen embryonalen Stammzellenforschung?
- Berücksichtigung von umsatzbedingten Materialitätsgrenzen bei:
 - der Herstellung und dem Vertrieb von Tabakprodukten (5 %)

Vorvertragliche Informationen nach Artikel 8 1,2 und 2a der Verordnung (EU) 2019/2088 und Artikel 6 Absatz 1 der Verordnung (EU) 2020/852

Name des Produkts: *LIGA InvestPlus Wertvoll*
Unternehmenskennung (LEI-Code): 529900QDBEIBLJCSQE34

- Geschäftsaktivitäten im Zusammenhang mit Glücksspiel (5 %)
- Vertrieb von Erwachsenenunterhaltung (1,5 %)
- Rüstungsgütern und Dienstleistungen inkl. dual use - fähiger Produkte (5 %)
- Kohleverstromung (10 %) und Kohleabbau (5 %). Darüber hinaus besteht zusätzlich ein Kohleausstiegskonzept, welches eine sukzessive Verringerung der Umsatzgrenzen bis auf 0 % (Kohleverstromung spätestens ab 2035 und beim Kohleabbau ab spätestens 2025) vorsieht.
- unkonventionellen Techniken zur Öl- und Gasförderung (z.B. Teer Sand oder Schiefer Gas inkl. „Fracking“)
- Nutzung grüner Gentechnik (3 %)
- Unzureichende Umsetzung der mittel- bis langfristigen CO2 Neutralität (bzgl. bestimmter Fokusbranchen wie z.B. Versorgungs- oder Logistikunternehmen)
- Missachtung von Wohlverhaltensregeln bei nicht medizinischen Tierversuchen
- Massentierhaltung
- Wahrung von Ökosystemen (Biodiversität)
- Bestehen wirksame Kontrollsysteme zur Korruptions- und Bestechungsvermeidung?
- Verwicklung in massive und andauernde Kontroversmeldungen.

Darüber hinaus finden branchenspezifische Einzelfaktoren Berücksichtigung, die für die jeweilige Vergleichsgruppe (Normierung auf kleinster Ebene - nämlich GICS subindustry level) wesentlich sind. Diese finden dann über den Best-In-Class Ansatz entsprechende Berücksichtigung bei der Entscheidungsfindung.

Um welchen Mindestsatz wird der Umfang, der vor der Anwendung dieser Anlagestrategie in Betracht gezogenen Investitionen reduziert?

Das Anlageuniversum der Zielfonds wird wie oben beschrieben durch die Anwendung von Ausschlüssen eingegrenzt. Die Beschränkung des Anlageuniversums ist variabel von weiteren Unternehmens- und Länderdaten abhängig. Ein ex-ante Mindestsatz findet derzeit keine Anwendung.

Wie werden die Verfahrensweisen einer guten Unternehmensführung der Unternehmen, in die investiert wird, bewertet?

Die nachfolgenden Ausführungen beziehen sich auf die ESG-Strategien der Zielfonds, in die die Vermögensverwaltung investiert.

Alle Unternehmensemittenten, die ökologischen und/oder sozialen Merkmalen genügen, müssen ein Mindest-ESG-Rating von BB aufweisen. Die Governance Säule wird beim MSCI-ESG-Rating aktuell immer mit mindestens 33 % gewichtet. Zusätzlich fließen Kontroversenmeldungen in die Bewertung mit ein, wobei die Unternehmen mit Verstößen der negativsten Kategorie sowie bei schwerwiegenden Verstößen gegen den UN Global Compact bedingungslos ausgeschlossen werden.

Welche Vermögensallokation ist für die Vermögensverwaltung LIGAInvestPlus Wertvoll geplant?
Mindestens 80 % der Investitionen der Vermögensverwaltung *LIGAInvestPlus Wertvoll* sind ausgerichtet

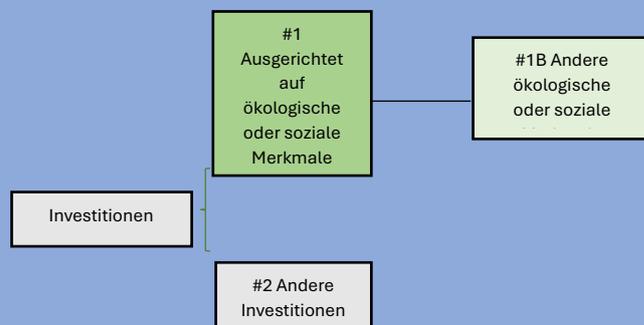
Vorvertragliche Informationen nach Artikel 8 1,2 und 2a der Verordnung (EU) 2019/2088 und Artikel 6 Absatz 1 der Verordnung (EU) 2020/852

Name des Produkts: *LIGA InvestPlus Wertvoll*
Unternehmenskennung (LEI-Code): 529900QDBEIBLJCSQE34

auf ökologische oder soziale Merkmale (#1). Maximal 20 % der Investitionen gehören zur Kategorie „#2 Andere Investitionen“.

#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 **#1B Andere ökologische oder soziale Merkmale** umfasst Investitionen, die auf ökologische oder soziale Merkmale ausgerichtet sind, aber nicht als nachhaltige Investitionen eingestuft werden.

Inwiefern werden durch den Einsatz von Derivaten, die mit dem Finanzprodukt beworbenen ökologischen oder sozialen Merkmale erreicht?

Die eingesetzten Zielfonds können Derivate einsetzen. Derivate spielen bei der Erreichung der beworbenen ökologischen oder sozialen Merkmale keine Rolle.

In welchem Mindestmaß sind nachhaltige Investitionen mit einem Umweltziel mit der EU-Taxonomie konform?

Aufgrund der unzureichenden aktuellen Datenlage bei Unternehmen und Datenprovidern bietet die LIGA Bank eG im Rahmen Ihrer Vermögensverwaltung **LIGA InvestPlus Wertvoll** derzeit kein Konzept zur Überprüfung auf EU-Taxonomiekonformität an. Der Mindestanteil nachhaltiger Investitionen mit einem Umweltziel, das mit der EU-Taxonomie konform ist beträgt 0%.

Wird mit dem Finanzprodukt in EU-taxonomiekonforme Tätigkeiten im Bereich fossiles Gas und/oder Kernenergie investiert?

Vorvertragliche Informationen nach Artikel 8 1,2 und 2a der Verordnung (EU) 2019/2088 und Artikel 6 Absatz 1 der Verordnung (EU) 2020/852

Name des Produkts: *LIGA InvestPlus Wertvoll*
Unternehmenskennung (LEI-Code): 529900QDBEIBLJCSQE34

- Ja:
 In fossiles Gas In Kernenergie
- Nein



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

Wie hoch ist der Mindestanteil der Investitionen in Übergangstätigkeiten und ermöglichende Tätigkeiten?

Die Individuelle Vermögensverwaltung strebt keinen Mindestanteil in Investitionen in Übergangstätigkeiten und ermöglichende Tätigkeiten gemäß EU-Taxonomie an. Die Quote beträgt daher 0%.

Wie hoch ist der Mindestanteil nachhaltiger Investitionen mit einem Umweltziel, die nicht mit der EU-Taxonomie konform sind?

Der Mindestanteil nachhaltiger Investitionen mit einem Umweltziel, die nicht mit der EU-Taxonomie konform sind beträgt 0%.

Wie hoch ist der Mindestanteil der sozial nachhaltigen Investitionen?

Der Mindestanteil der sozial nachhaltigen Investitionen beträgt 0%.

Welche Investitionen fallen unter „#2 Andere Investitionen“, welcher Anlagezweck wird mit ihnen verfolgt und gibt es einen ökologischen oder sozialen Mindestschutz?

Unter „#2 Andere Investitionen“ fallen folgende Positionen:

Vorvertragliche Informationen nach Artikel 8 1,2 und 2a der Verordnung (EU) 2019/2088 und Artikel 6 Absatz 1 der Verordnung (EU) 2020/852

Name des Produkts: *LIGA InvestPlus Wertvoll*
Unternehmenskennung (LEI-Code): 529900QDBEIBLJCSQE34

- Geldmarktfonds

Wurde ein Index als Referenzwert bestimmt, um festzustellen, ob diese Vermögensverwaltung auf die beworbenen ökologischen und/oder sozialen Merkmale ausgerichtet ist?

Nein.

Wo kann ich im Internet weitere produktspezifische Informationen finden?

Weitere produktspezifische Informationen sind abrufbar unter:

https://atruvia.scene7.com/is/content/atruvia/20230427-V1-Produkte_nach_Artikel_8_OffenlegungsVO_LIGA_InvestPlus_Wertvollpdf-1

Vorvertragliche Informationen nach Artikel 8 1,2 und 2a der Verordnung (EU) 2019/2088 und Artikel 6 Absatz 1 der Verordnung (EU) 2020/852

Name des Produkts: *LIGA InvestPlus Wertvoll*
Unternehmenskennung (LEI-Code): 529900QDBEIBLJCSQE34

Änderungshistorie:

Datum	Betroffene Abschnitte	Erläuterungen
27.05.2025	alle	Austausch Logo und Schriftart
	Seite 8	Aktualisierung Hyperlink zu den produktspezifischen Offenlegungsinformationen wegen Umstellung Homepageverwaltungssystem
31.03.2024	diverse	Überarbeitung wg. Änderung der gesetzlichen Anforderungen.
27.04.2023	alle	Erstveröffentlichung der vorvertraglichen Informationen.