

Vorvertragliche Informationen für die in Artikel 8 der Verordnung (EU) 2019/2088 genannten Finanzprodukte

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. Diese Verordnung umfasst kein Verzeichnis der sozial nachhaltigen Wirtschaftstätigkeiten. Nachhaltige Investitionen mit einem Umweltziel könnten taxonomiekonform sein oder nicht.

Name des Produkts:
Renten Ausgewogen II

Unternehmenskennung (LEI-Code):
213800ZK7A1XGTCD2U22

Ökologische und/oder soziale Merkmale

Werden mit diesem Finanzprodukt nachhaltige Investitionen angestrebt?

Ja

Nein

Es wird damit ein Mindestanteil an **nachhaltigen 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 wird damit ein Mindestanteil an **nachhaltigen Investitionen mit einem sozialen Ziel** getätigt: __%

Es werden damit **ökologische/soziale Merkmale beworben** und obwohl keine nachhaltigen Investitionen angestrebt werden, enthält es einen Mindestanteil von **0,00 %** 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 werden damit ökologische/soziale Merkmale beworben, aber **keine nachhaltigen Investitionen getätigt**.



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

Welche ökologischen und/oder sozialen Merkmale werden mit diesem Finanzprodukt beworben?

Die Zielfonds des Fondsportfolios versuchen, die folgenden ökologischen und/oder sozialen Merkmale zu fördern:

Templeton Global Bond Fund (enthalten mit einem Zielanteil von 50%):

- ESG-Ratingmethodik: Bewertung der Länder und Bevorzugung von Ländern mit höheren oder sich verbessernden ESG-Ratings;
- Höheres durchschnittliches ESG-Basisrating der Emittenten im Portfolio des Fonds im Vergleich zum Anlageuniversum;
- Ausschluss von Unternehmen, die internationalen Wirtschaftssanktionen unterliegen, darunter Sanktionen, die von den Vereinten Nationen, der Europäischen Union oder dem United States Office of Foreign Assets Control auferlegt wurden.

Franklin European Total Return Fund (enthalten mit einem Zielanteil von 35%):

Die ESG-Strategie des Fonds umfasst integrierte ESG-Analysen, Ausschlüsse und eine Engagement-Strategie. Der Fonds setzt eine Reihe von Screening-Techniken ein:

- Ausschlüsse (Negatives Screening)

Der Fonds investiert nicht in Unternehmen, die an der Produktion oder dem Verkauf von Antipersonenminen und Streubomben, chemischen, biologischen und abgereicherten Uranwaffen beteiligt sind, oder in Unternehmen, die zivile Schusswaffen herstellen; in Tabakunternehmen; in Unternehmen, die inakzeptable Mengen an Einnahmen aus den umweltschädlichsten fossilen Brennstoffen erzielen; oder in Unternehmen, die Dienstleistungen und Produkte im Bereich Erwachsenenunterhaltung oder Glücksspiel anbieten.

- Normbasiertes Screening

Der Fonds investiert nicht in staatliche oder unternehmerische Emittenten, die wiederholt und schwerwiegend gegen die zehn Prinzipien des Global Compact der Vereinten Nationen, die Grundprinzipien der Internationalen Arbeitsorganisation und/oder die Leitprinzipien der Vereinten Nationen für Wirtschaft und Menschenrechte verstoßen.

- Best-in-class

Der Fonds investiert nicht in Unternehmen, die ein übermäßig hohes ESG-Risikoprofil aufweisen, d. h. Unternehmen, die anhand der MSCI ESG-Daten mit weniger als B bewertet werden.

- Ausschluss von Klima-Nachzüglern

20 % der Unternehmen mit den schlechtesten Treibhausgasemissionen; 20 % der Staaten mit den schlechtesten Werten auf der Grundlage unseres firmeneigenen Klimaleistungsindex

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

Zur Messung der Erreichung der beworbenen ökologischen oder sozialen Merkmale werden bei den Zielfonds folgende Nachhaltigkeitsindikatoren herangezogen:

Templeton Global Bond Fund

- Die Treibhausgasintensität der Länder, in die investiert wird;
- Die Anzahl der Länder, in denen Investitionen getätigt werden, die von sozialen Verstößen betroffen sind, wie sie in internationalen Verträgen und Konventionen, UN-Grundsätzen und ggf. nationalem Recht genannt werden.

Franklin European Total Return Fund

- Verstoß gegen die zehn Prinzipien des Global Compact der Vereinten Nationen, die Grundprinzipien der Internationalen Arbeitsorganisation (Teil des Febeflin-Labels) und/oder die Leitprinzipien der Vereinten Nationen für Wirtschaft und Menschenrechte
- Treibhausgasemissionen
- MSCI-Research-Rating

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.



Werden bei diesem Finanzprodukt die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt?

Ja

Nein



Welche Anlagestrategie wird mit diesem Finanzprodukt verfolgt?

Die **Anlagestrategie** dient als Richtschnur für Investitionsentscheidungen, wobei bestimmte Kriterien wie beispielsweise Investitionsziele oder Risikotoleranz berücksichtigt werden.

Wenig volatiles Portfolio mit dem Schwerpunkt auf europäischen Staatsanleihen unter Beimischung von Unternehmens- und Hochzinsanleihen, ohne Währungsrisiko.

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

Die Zielfonds wenden zur Erfüllung der beworbenen ökologischen oder sozialen Merkmale die oben beschriebenen Ausschlusskriterien an.

Die betreuende Fondsgesellschaft Franklin Templeton verfolgt einen Stewardship-Ansatz, der einen Dialog mit den Unternehmen und anderen Emittenten der Wertpapiere, in die sie investieren, umfasst. Für Franklin Templeton sind Verantwortungsbewusstsein und die Integration wesentlicher Umwelt-, Sozial- und Governance-Faktoren (ESG) in die Investmentanalyse ein integraler Bestandteil ihrer

treuhänderischen Pflicht gegenüber ihren Kunden und ihren jeweiligen Begünstigten. Der Stewardship-Ansatz wird durch die Stewardship-Richtlinie von Franklin Templeton geregelt und durch eine jährliche Berichterstattung gestützt.

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.

Die **Verfahrensweisen einer guten Unternehmensführung** umfassen solide Managementstrukturen, die Beziehungen zu den Arbeitnehmern, die Vergütung von Mitarbeitern sowie die Einhaltung der Steuervorschriften.

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

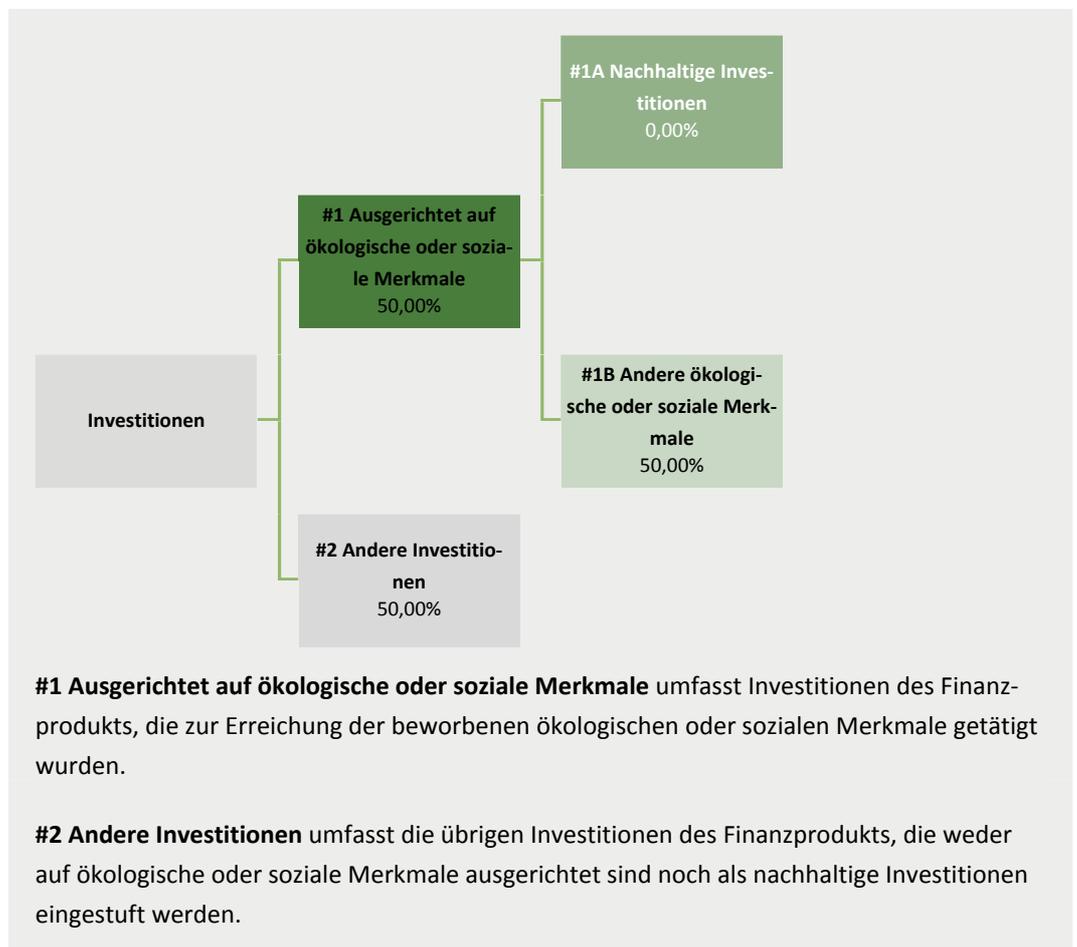
Die betreuende Fondsgesellschaft Franklin Templeton verfolgt einen Stewardship-Ansatz, der einen Dialog mit den Unternehmen und anderen Emittenten der Wertpapiere, in die sie investieren, umfasst. Für Franklin Templeton sind Verantwortungsbewusstsein und die Integration wesentlicher Umwelt-, Sozial- und Governance-Faktoren (ESG) in die Investmentanalyse ein integraler Bestandteil ihrer treuhänderischen Pflicht gegenüber ihren Kunden und ihren jeweiligen Begünstigten. Der Stewardship-Ansatz wird durch die Stewardship-Richtlinie von Franklin Templeton geregelt und durch eine jährliche Berichterstattung gestützt.



Welche Vermögensallokation ist für dieses Finanzprodukt geplant?

Der Fonds strebt an, dass mindestens 50 % seiner wertmäßigen Investitionen die in dieser Offenlegung beschriebenen Merkmale fördern wird.

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



sind nachhaltige Investitionen mit einem Umweltziel, die **die Kriterien** für ökologisch nachhaltige Wirtschaftstätigkeiten gemäß der EU-Taxonomie **nicht berücksichtigen**.



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

Zur Zeit verfügen wir nicht über ausreichend Daten, um diese Frage angemessen zu beantworten. Wir überprüfen die Datenlage weiterhin regelmäßig und aktualisieren die Information in den entsprechenden Dokumenten fortlaufend.



Wo kann ich im Internet weitere produktspezifische Informationen finden?

Weitere produktspezifische Informationen sind abrufbar unter:

www.canadalife.de/fonds-wertentwicklung/?Vertragsabschluss=ab%2001.01.17&Neu=Neue%20Vertr%C3%A4ge