

Gothaer Lebensversicherung AG, Gothaer Finanzholding AG, Gothaer Pensionskasse AG

Veröffentlichung der Anlage- und Mitwirkungspolitik gemäß §§ 134b und 134c AktG Stand: 2024

1. Offenlegungspflichten

Nach dem Aktiengesetz sind institutionelle Anleger, u.a. Lebensversicherungsunternehmen, Rückversicherungsunternehmen und Einrichtungen der betrieblichen Altersversorgung verpflichtet, verschiedene Informationen in Bezug auf ihre Mitwirkung in den Portfoliogesellschaften, ihr Anlageverhalten und ihr Geschäftsmodell zu veröffentlichen. Die Gothaer Lebensversicherung AG, Gothaer Finanzholding AG und Gothaer Pensionskasse kommen als institutioneller Anleger diesen Transparenzpflichten mit dieser Veröffentlichung nach.

2. Mitwirkungspolitik, Mitwirkungsberichte

Die Gothaer Lebensversicherung AG, Gothaer Finanzholding AG und Gothaer Pensionskasse AG investieren derzeit ausschließlich über Investmentvermögen in Aktien. Sowohl die Stimmrechtsausübung als auch die Überwachung der Portfoliogesellschaften erfolgt durch die Kapitalverwaltungsgesellschaft bzw. durch von dieser beauftragte Asset Manager. Informationen zur Mitwirkungspolitik einschließlich dem Umgang mit Interessenkonflikten sowie der jährliche Mitwirkungsbericht können auf der Internetseite der Internationale Kapitalverwaltungsgesellschaft mbH unter www.inka-kag.de/inka/rechtlichehinweise eingesehen werden.

Für indirekte Aktieninvestitionen erfolgt seitens der Gothaer Lebensversicherung AG, Gothaer Finanzholding AG und der Gothaer Pensionskasse AG weder ein Meinungs austausch mit den Gesellschaftsorganen und Interessenträgern der Portfoliogesellschaften noch eine Zusammenarbeit mit anderen Aktionären.

3. Anlagepolitik

Die Anlagestrategie der Gothaer Lebensversicherung AG, Gothaer Finanzholding AG und Gothaer Pensionskasse AG ist unter Berücksichtigung der zu gewährleistenden Risikotragfähigkeit auf die Erwirtschaftung einer im Wettbewerbsumfeld robusten und nachhaltigen Nettoverzinsung ausgerichtet. Dies wird durch die konsequente Anwendung eines risikoadjustierten Performanceansatzes sichergestellt, der das Ziel verfolgt, den Kapitalanlagebestand unter Rendite- und Risikogesichtspunkten zu optimieren. Die Festlegung der strategischen Kapitalanlagestrategie (SAA), die insbesondere ein Zielfortfolio umfasst, ist in einen breiten Asset-Liability-Management Ansatz, an dem alle relevanten Unternehmensbereiche beteiligt sind, eingebettet und berücksichtigt die versicherungstechnischen und aufsichtsrechtlichen Anforderungen an Ertrag, Liquidität, Sicherheit und Qualität der Kapitalanlagen. Die Gothaer Lebensversicherung AG, Gothaer Finanzholding AG und Gothaer Pensionskasse setzen ihre auf stabile laufende Erträge ausgerichtete Kapitalanlagestrategie konsequent fort. Schwerpunkt dieser Strategie ist es einerseits, in jedem Zinsumfeld attraktive Renditen zu erwirtschaften und andererseits durch eine breite Diversifikation der unterschiedlichen Kapitalanlagearten eine größtmögliche Stabilität der Erträge und Streuung der Risiken und damit eine Reduktion des Gesamtrisikos zu bewirken. Die Kapitalanlagestrategie beinhaltet darüber hinaus auch nicht-finanzielle Aspekte (z.B. ESG-Anforderungen).

Die Gothaer Lebensversicherung AG, Gothaer Finanzholding AG und die Gothaer

Pensionskasse AG werden bei der Erstellung, Umsetzung und Überwachung der Anlagestrategie von der Gothaer Asset Management AG, dem zentralen Asset Manager der Gothaer Versicherungsgruppe, unterstützt. Darüber hinaus wird zur Umsetzung der Anlagestrategie eine Geschäftsbeziehung zu der Internationale Kapitalverwaltungsgesellschaft mbH als Fondsadministrator unterhalten.

Nachfolgend erfolgt eine Erläuterung der Vereinbarungen mit den Vermögensverwaltern.

4. Vereinbarung mit Vermögensverwaltern

a. Gothaer Asset Management AG

Um sicherzustellen, dass die Anlageentscheidungen im Einklang mit dem Laufzeiten- und Risikoprofil der Gothaer Lebensversicherung AG, Gothaer Finanzholding AG und Gothaer Pensionskasse AG getroffen werden, stimmen sich die Gothaer Asset Management AG mit der Gothaer Lebensversicherung AG und Gothaer Pensionskasse AG im Rahmen regelmäßiger Gremiensitzungen über die Anlagestrategie ab.

Auf Basis der jährlich festgelegten Strategischen Asset Allokation berichtet die Gothaer Asset Management AG der Gothaer Lebensversicherung AG, Gothaer Finanzholding AG und Gothaer Pensionskasse AG regelmäßig über die Anlagetätigkeit, Entwicklung der Kapitalanlagen sowie die Einhaltung der Anlagegrenzen

b. Internationale Kapitalanlagegesellschaft mbH

Wie unter 2. beschrieben investiert die Gothaer Asset Management AG für die Gothaer Lebensversicherung, Gothaer Finanzholding AG und Gothaer Pensionskasse AG ausschließlich indirekt über Investmentvermögen in börsennotierte Aktien. Die Investmentvermögen werden von der Internationale Kapitalanlagegesellschaft mbH verwaltet, worüber entsprechende Vereinbarungen getroffen wurden. Die Ausübung der Aktionärsrechte einschließlich der Wertpapierleihe erfolgt durch die Kapitalverwaltungsgesellschaft bzw. durch von dieser beauftragte Asset Manager. Informationen zur Mitwirkungspolitik einschließlich dem Umgang mit Interessenkonflikten sowie der jährliche Mitwirkungsbericht können auf der Internetseite der Internationale Kapitalverwaltungsgesellschaft mbH unter www.inka-kag.de/inka/rechtlichehinweise eingesehen werden.

Die Anlagepolitik ist auf die langfristige Erfüllbarkeit der versicherungstechnischen Verpflichtungen ausgerichtet. Investitionen erfolgen daher in der Regel mit der Absicht diese bis zur Fälligkeit zu halten. Aus diesem Grund wurden zwischen der Gothaer Asset Management AG bzw. der Internationale Kapitalverwaltungsgesellschaft und der Gothaer Lebensversicherung AG, Gothaer Finanzholding AG sowie Gothaer Pensionskasse AG keine spezifischen Vereinbarungen hinsichtlich der Höhe des Portfolioumsatzes und der Portfolioumsatzkosten getroffen.

Der Vertrag zwischen der Gothaer Asset Management AG und der Gothaer Lebensversicherung, Gothaer Finanzholding AG sowie der Gothaer Pensionskasse AG wurde auf unbefristete Zeit abgeschlossen. Sowohl die Gothaer Asset Management AG als auch die Internationale Kapitalverwaltungsgesellschaft mbH werden für ihre jeweilige Dienstleistung mit einer fixen Vergütung entlohnt.