

Informationen zur Berücksichtigung der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren in der Anlageberatung nach Artikel 4 (5) der Offenlegungsverordnung

Im Rahmen unserer Anlageberatungsdienstleistung berücksichtigen wir die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren und klassifizieren die Produkte unseres Beratungsuniversums entsprechend.

Bei der Berücksichtigung der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren kommen für die unterschiedlichen Produktgruppen teilweise abweichende Vorgehensweisen zur Klassifizierung der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren zur Anwendung.

Aktien

Bei der Klassifizierung von Aktien in Bezug auf die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren kommen die nachfolgend genannten Ausschlüsse zur Anwendung.

Unternehmen, die mindestens ein Ausschlusskriterium vorweisen, berücksichtigen die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren nach unserer Klassifizierung nicht:

- Umsatz aus der Energiegewinnung oder dem sonstigen Einsatz von fossilen Brennstoffen (exklusive Gas) > 10%, Umsatz aus der Förderung von Kohle und / oder Erdöl > 5%
- Umsatz aus dem Abbau, der Exploration und Dienstleistungen i.Z.m. Ölsand und Ölschiefer > 0%
- Verstöße gegen arbeitsrechtliche Standards insb. UN Global Compact
- Involvierung im Bereich kontroverser Waffen
- Umsatzanteil aus Rüstungsgütern > 10%
- Umsatz aus Tabakproduktion > 0%

Betrachtet werden demnach folgende Faktoren zu nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren:

- Treibhausgasemissionen – hier berücksichtigen wir den Mittelwert auf Branchenebene und identifizieren die Unternehmen mit vergleichsweise geringen Emissionen
- Soziale Themen/Arbeitnehmerbelange – hier ziehen wir ebenfalls den Mittelwert auf Branchenebene für eine Klassifizierung heran.

Nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren in den Bereichen Abfälle, Biodiversität und Wasser werden aufgrund der Datenverfügbarkeit und Datenqualität zum aktuellen Zeitpunkt nicht berücksichtigt. Die Daten werden regelmäßig geprüft und weitere nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren bei Verbesserung der Datenverfügbarkeit und Datenqualität in die Betrachtung einbezogen.

Anleihen

Unternehmensanleihen werden nach derselben Systematik, die auch bei Aktien zur Anwendung kommt, klassifiziert..

Investmentfonds/ETFs/Zertifikate

Bei dieser Produktgruppe übernehmen wir die Klassifizierung des Herstellers.