

# Bayern-Versicherung

Lebensversicherung Aktiengesellschaft  
Ein Unternehmen der Versicherungskammer

## Merkblatt zur Nachhaltigkeit – Nordea 1 - Global Climate and Environm. Fund BP EUR

(ISIN: LU0348926287)

Stand: 24.07.2021 – FondsID 712 – SAP-Nummer 343499

### Diese Anlageform:

- verfolgt gezielt ESG-Kriterien  
 weist ESG-Merkmale auf

## Nachhaltigkeits-Merkmale

Im Folgenden geben wir die von der Fondsgesellschaft zur Verfügung gestellten Informationen und Einschätzungen wieder.

Der Nordea 1 – Global Climate and Environment Fund richtet sich an Anleger, die in aus ökologischer Sicht zukunftsorientierte Themen und Branchen mit langfristigen Wachstumspotenzial investieren möchten.

### Welche Umwelt- oder sozialen Eigenschaften werden für diesen Investmentfonds beworben?

Der Fonds strebt langfristiges Kapitalwachstum für seine Anteilsinhaber an. Das Managementteam konzentriert sich bei der aktiven Verwaltung des Fondsportfolios auf Unternehmen, die klima- und umweltfreundliche Lösungen entwickeln, beispielsweise im Bereich erneuerbare Energien und Ressourceneffizienz, die überdurchschnittliche Wachstumsaussichten und Anlagemerkmale bieten dürften.

### Was ist die Anlagestrategie für diesen Investmentfonds?

#### Welche Anlagestrategie verfolgen wir hinsichtlich der Umwelt- und der sozialen Aspekte der Kapitalanlage?

Ziel des Fonds ist es, einen langfristigen Kapitalzuwachs für seine Anteilsinhaber zu erzielen. Der Fonds investiert sein Vermögen unter besonderer Berücksichtigung von Unternehmen, die in den Bereichen alternative Energien, Ressourceneffizienz und Umweltschutz tätig sind. Der Fonds legt weltweit an und investiert mindestens drei Viertel seines Gesamtvermögens (ohne Barmittel) in aktienähnliche Wertpapiere. Der Fonds darf bis zu 10% seines Gesamtvermögens (ohne Barmittel) in chinesischen A-Aktien über Stock Connect anlegen. Der Fonds wird (über Anlagen oder Barmittel) in anderen Währungen als der Basiswährung engagiert sein.

#### Was sind die Anlagerichtlinien für die Auswahl der Kapitalanlagen?

Der Fonds unterliegt der Richtlinie für verantwortungsvolles Investieren von Nordea Asset Management. Unsere Anlagepolitik für nachhaltiges Investieren basiert auf zahlreichen internationalen Konventionen und Normen, z. B.:

- The United Nations Global Compact,
- The OECD Principles of Corporate Governance,
- The OECD Guidelines for Multinational Enterprises,
- The Universal Declaration of Human Rights,
- The UN Guiding Principles on Business and Human Rights,
- The Children's Rights and Business Principles,
- The ILO conventions on labour standards,
- The Rio Declaration on Environment and Development,
- The UN Convention on Corruption,
- The Convention on Cluster Munitions

#### Wie ist die Anlagestrategie im Anlageprozess umgesetzt?

Wir haben unser preisgekröntes Responsible Investment (RI) Team aufgebaut, eines der größten in Europa, was die Anzahl reiner ESG-Analysten angeht.

#### Werden bestimmte Anlageformen ausgeschlossen?

Ja

Diese ergeben sich aus der Richtlinie für verantwortungsvolles Investieren von Nordea Asset Management.

Nein

### Erläuterungen

*Eine Anlagestrategie legt fest, wie wir entscheiden, in was wir investieren, bspw. Festlegungen zu Anlagezielen, Risiko-Toleranz und künftige Liquiditätserfordernissen.*

*Anlagerichtlinien sind Selbstverpflichtungen, die während der Laufzeit des Produktes nur unter engen Voraussetzungen angepasst werden können.*

### Welche Politik verfolgen wir, um eine ordnungsgemäße Geschäftsführung der Unternehmen, in die wir investieren, sicher zu stellen?

Um ein tieferes Verständnis für die Tätigkeiten der Unternehmen zu gewinnen, besuchen wir Firmen vor Ort und führen direkte Engagement-Gespräche mit Unternehmen. Dies betrachten wir als unverzichtbaren Bestandteil unseres Prozesses.

### Wie stellt sich die Asset Allocation dieses Investmentfonds dar?

Vermögensaufteilung in % nach Sektoren:

Industrie	36,82 %
IT	31,10 %
Roh-, Hilfs- und Betriebsstoffe	15,52 %
Versorgungsbetriebe	5,90 %
Gesundheitswesen	4,38 %
Basiskonsumgüter	4,01 %
Immobilien	1,32 %
Liquide Mittel	0,96 %

### Werden innerhalb dieses Investmentfonds Derivate eingesetzt?

Ja

Der Fonds kann zur effizienten Portfolioverwaltung oder zum Zweck der Risikoreduzierung und/oder der zusätzlichen Kapital- bzw. Ertragsgewinnung Derivate einsetzen. Ein Derivat ist ein Finanzinstrument, dessen Wert sich aus dem Wert eines zugrunde liegenden Vermögenswertes ableitet. Der Einsatz von Derivaten ist weder kosten- noch risikolos.

Nein

### Wie werden die nachhaltigen Anlagen auf die Nachhaltigkeitsziele einzahlen, ohne andere Nachhaltigkeitskriterien während des Berichtszeitraumes wesentlich zu beeinträchtigen?

n. a. (es handelt sich hierbei nicht um einen Impact Investing Fonds).

### Wie werden wesentliche nachteilige Einflüsse auf Nachhaltigkeitskriterien berücksichtigt?

n. a. (es handelt sich hierbei nicht um einen Impact Investing Fonds).

### Wie werden Anlagen ausgeschlossen, die zu einer wesentlichen Beeinträchtigung von Nachhaltigkeitszielen führen?

n. a. (es handelt sich hierbei nicht um einen Impact Investing Fonds).

### Welche Nachhaltigkeitsindikatoren nutzen wir, um die Nachhaltigkeitseigenschaften dieses Investmentfonds festzustellen?

Im Investmentprozess dieses Fonds werden E- (Environmental/Umwelt), S- (social/sozialen) und G- (Governance/Unternehmens- und/oder Staatsführung) Kriterien (ESG-Kriterien) betrachtet. Hierbei erfolgt eine Filterung der zu Investitionszwecken zur Verfügung stehenden Anlagen unter besonderer Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken und -chancen aus genannten ESG-Kriterien.

### Kann ich online weitere spezifische Informationen zu diesem Investmentfonds finden?

Ja

<https://www.nordea.de/de/private/funds/>

und

<https://www.nordea.de/de/private/responsible-investing/>

*Ordnungsgemäße Geschäftsführung umfasst die Geschäftsführung, die Vergütungspolitik, die interne Revision, Aktionärsrechte, Steuerliches Wohlverhalten und seine Beziehungen zu anderen Akteuren.*

*Die Asset Allocation umschreibt den Bestandteil der Investmentstrategie bei dem beschrieben wird, in welche Typen von Anlageklassen investiert wird.*

*Derivate sind Finanzinstrumente deren Wert von dem eines Referenzwertes abhängt, jedoch kein direktes Investment in diesen Wert darstellt.*

**Wurde ein bestimmter Index verwendet, um einzuschätzen ob dieser Investmentfonds nachhaltig investiert ist?**

- Ja  
 Nein

**Wie berücksichtigen unsere Vertriebspartner Nachhaltigkeitsrisiken in ihrer Beratung?****Auf welche Art und Weise werden Nachhaltigkeitsrisiken in die Versicherungsberatung durch unsere Vertriebspartner mit einbezogen?**

Bei der Zusammenstellung der für unsere Kunden auswählbaren Produkte berücksichtigen unsere Vertriebspartner neben der Sicherheits- und Ertragsorientierung der Produkte auch Nachhaltigkeitsrisiken (Umwelt, Soziales und Unternehmensführung). Diese stellen im Rahmen ihrer Kundenberatung sicher, dass der individuelle Kundenbedarf hinsichtlich Risikoneigung, Risikotragfähigkeit, Renditeerwartungen und individuellen Nachhaltigkeitspräferenzen in die individuelle Produktauswahl einfließt. Dabei können Nachhaltigkeitsrisiken bewusst eingegangen werden, wenn dies dem Kundenbedarf entspricht.

Wenn Sie von einem Vertriebspartner beraten werden, der auch Produkte anderer Versicherer vertreibt oder aus anderen Gründen eine eigene Strategie und Bewertung in Bezug auf die Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken vorgenommen hat, erhalten Sie eine gesonderte Information unmittelbar von diesem.

**Wie wirken sich Nachhaltigkeitsrisiken auf die Rendite Ihrer Versicherung aus?**

Im Investmentprozess betrachten wir E- (Environmental/Umwelt), S- (social/-soziale) und G- (Governance/Unternehmens- und/oder Staatsführung) Kriterien (ESG-Kriterien). Mit Blick auf deren finanzielle Wirkung analysieren wir kontinuierlich welche Nachhaltigkeitsrisiken sich aus diesen Kriterien ergeben. Nachhaltigkeitsrisiken können dabei bewusst eingegangen und im Prozess der Nachhaltigkeitsanalyse identifizierte Renditechancen genutzt werden. Dies trifft insbesondere zu auf Emittenten die sich in einer Transitionsphase befinden. Nachhaltigkeitsrisiken können sich im Investmentprozess somit positiv oder negativ auf die Rendite auswirken.