

Bayern-Versicherung

Lebensversicherung Aktiengesellschaft
Ein Unternehmen der Versicherungskammer

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. In dieser Verordnung ist kein Verzeichnis der sozial nachhaltigen Wirtschaftstätigkeiten festgelegt. Nachhaltige Investitionen mit einem Umweltziel könnten taxonomiekonform sein oder nicht.



Produktname: Nordea 1 - Global Climate and Environm. Fund BP EUR

Nachhaltiges Anlageziel

Hatte dieses Finanzprodukt ein nachhaltiges Anlageziel?

<input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> Nein
<input checked="" type="checkbox"/> Es wurden damit nachhaltige Investitionen mit einem Umweltziel getätigt: ___% <input type="checkbox"/> in Wirtschaftstätigkeiten, die nach der EU-Taxonomie als ökologisch nachhaltig einzustufen sind <input checked="" type="checkbox"/> in Wirtschaftstätigkeiten, die nach der EU-Taxonomie nicht als ökologisch nachhaltig einzustufen sind <input checked="" type="checkbox"/> Es wurden damit nachhaltige Investitionen mit einem sozialen Ziel getätigt: ___%	<input type="checkbox"/> Es wurden damit ökologische/soziale Merkmale beworben und obwohl keine nachhaltigen Investitionen angestrebt wurden, enthielt es ___% an nachhaltigen Investitionen <input type="checkbox"/> mit einem Umweltziel 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 nicht als nachhaltig einzustufen sind <input type="checkbox"/> mit einem sozialen Ziel <input type="checkbox"/> Es wurden damit ökologische/soziale Merkmale beworben, aber keine nachhaltigen Investitionen getätigt.

Inwieweit wurde das nachhaltige Investitionsziel dieses Finanzprodukts erfüllt?

Der Fonds erfüllt die folgenden Merkmale:

- Aktive Mitbestimmung und Mitwirkung
- Erweiterte Ausschlusskriterien und andere Beschränkungen
- Ausschlussliste
- Normbasiertes Screening
- auf das Übereinkommen von Paris abgestimmte Richtlinie zu fossilen Energieträgern (Paris-Aligned Fossil Fuel Policy, PAFF)
- Einbeziehung der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen (Principal Adverse Impact, PAI)
- ESG-Strategie

Der Grundsatz „Vermeidung erheblicher Beeinträchtigungen“ findet nur bei denjenigen dem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen Anwendung, die die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten berücksichtigen.

Mit **Nachhaltigkeitsindikatoren** wird gemessen, inwieweit die nachhaltigen Ziele dieses Finanzprodukts erreicht werden.

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

Wie haben sich die Nachhaltigkeitsindikatoren entwickelt?

Der Nordea 1 – Global Climate and Environment Fund verfolgt das Nachhaltigkeitsziel, positiven Einfluss auf die Umwelt zu nehmen. Hierzu legt der Fonds vorwiegend in Unternehmen an, die maßgeblich an wirtschaftlichen Tätigkeiten beteiligt sind, die gemäß der EU-Taxonomie als nachhaltig anzusehen sind. Der Fonds investiert in Unternehmen aus einem intern festgelegten Anlageuniversum, das Anbieter ökologischer Lösungen umfasst. Es wird ermittelt und bewertet, ob die Geschäftstätigkeit der Unternehmen auf die Ziele der EU-Taxonomie ausgerichtet ist. Der Fonds verwendet eine Benchmark, die nicht auf das Nachhaltigkeitsziel des Fonds abgestimmt ist. Stattdessen kommt ein unternehmensinterner Bezugsrahmen für die EU-Taxonomie zum Einsatz, mit dessen Hilfe der Status und die Entwicklung des Beitrags der Unternehmen zu den Zielen der EU-Taxonomie überwacht werden.

Für den Fonds gelten Mindestkriterien für die Nachhaltigkeit. Der Fondsanbieter investiert zum Beispiel nicht in Unternehmen, die an der Produktion von umstrittenen, illegalen oder nuklearen Waffen beteiligt sind. Auch wird nicht in Unternehmen mit einem hohen und dauerhaften Engagement im Kohlebergbau mit einer Umsatzschwelle von 10 % für Kraftwerkskohle und 30 % für die gesamte Kohle (einschließlich metallurgischer Kohle). Ebenso schließt der Fondsanbieter Unternehmen aus, die in großem Umfang und dauerhaft in der Öl- und Gasförderung durch Ölsand mit einer Umsatzschwelle von 10 % und arktischen Bohrungen mit einer Umsatzschwelle von 5 % tätig sind.

Inwiefern wurden nachhaltige Investitionsziele durch die nachhaltigen Investitionen nicht erheblich beeinträchtigt?

Der Fondsanbieter hat sich dazu entschlossen, die wesentlichen nachteiligen Auswirkungen von Anlageentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren zu berücksichtigen und Verfahren zur Berücksichtigung dieser Auswirkungen in seine Prozesse einbezogen, unter anderem in die Due-Diligence-Verfahren. Eine Erklärung zu den Due-Diligence-Richtlinien bezüglich dieser Auswirkungen kann auf [nordea.lu](https://www.nordea.lu) abgerufen werden.

Wie wurden die Indikatoren für nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt?

Der Fondsanbieter hat sich dazu entschlossen, die wesentlichen nachteiligen Auswirkungen von Anlageentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren zu berücksichtigen und Verfahren zur Berücksichtigung dieser Auswirkungen in seine Prozesse einbezogen, unter anderem in die Due-Diligence-Verfahren. Eine Erklärung zu den Due-Diligence-Richtlinien bezüglich dieser Auswirkungen kann auf [nordea.lu](https://www.nordea.lu) abgerufen werden.



Wie wurden bei diesem Finanzprodukt die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt?

Bei den **wichtigsten nachteiligen Auswirkungen** handelt es sich um die bedeutendsten nachteiligen Auswirkungen von Investitions-

Der Fonds berücksichtigt wesentliche nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren. Die Anlagen werden einer Analyse unterzogen, die nach besten Kräften vorbehaltlich Datenverfügbarkeit erfolgt, um die wesentlichen nachteiligen Auswirkungen dieser Anlagen auf Nachhaltigkeitsfaktoren zu berücksichtigen und sicherzustellen, dass die gewählte Anlage keine beträchtlichen ökologischen oder sozialen Schäden verursacht.

entscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren in den Bereichen Umwelt, Soziales und Beschäftigung, Achtung der Menschenrechte und Bekämpfung von Korruption und Bestechung.



Welche sind die Hauptinvestitionen dieses Finanzprodukts?

Die Liste umfasst die folgenden Investitionen, auf die **der größte Anteil** der im Bezugszeitraum getätigten **Investitionen** des Finanzprodukts entfiel:

Größte Investitionen	Sektor	% Vermögenswerte	Land
Republic Services	Industrie	4,82	USA
Waste Management	Industrie	3,94	USA
Air Liquide	Roh-, Hilfs- und Betriebsstoffe	3,68	Frankreich
Linde	Roh-, Hilfs- und Betriebsstoffe	3,66	USA
Fortis Inc/Canada	Versorgungsbetriebe	2,82	Kanada
National Grid	Versorgungsbetriebe	2,78	Kanada
Muenchener Rueckversicherungs-Gesellschaft AG	Finanzwesen	2,51	Deutschland
Eversource Energy	Versorgungsbetriebe	2,49	USA
Packaging Corp of America	Roh-, Hilfs- und Betriebsstoffe	2,32	USA

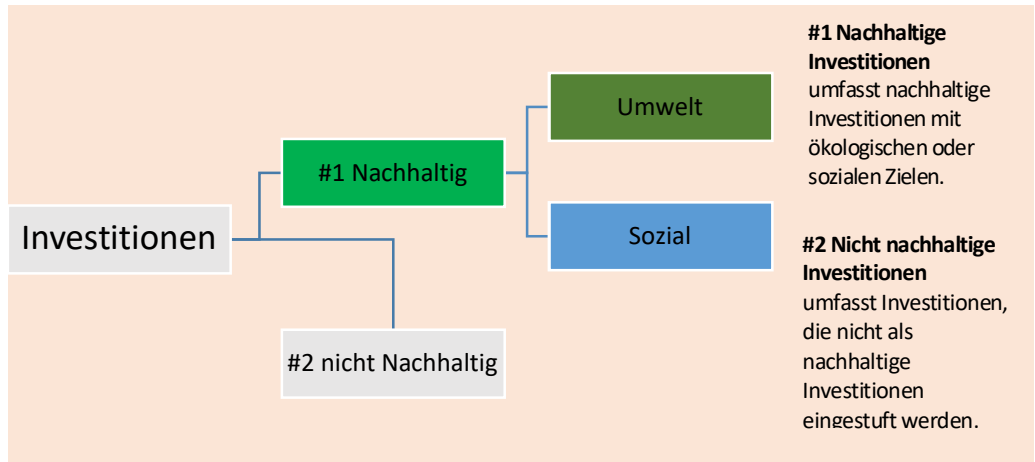


Wie hoch war der Anteil nachhaltigkeitsbezogener Investitionen?

Noch keine verlässlichen Informationen verfügbar.

Wie sah die Vermögensallokation aus?

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



In welchen Wirtschaftssektoren wurden die Investitionen getätigt?

Auf Basis vorhandener Informationen wies der Fonds zum Stichtag 31.05.2022 Investitionen in folgende Sektoren mit absteigender Gewichtung auf: Industrie (33,32 %), Roh-, Hilfs- und Betriebsstoffe (22,37 %), IT (20,47 %), Versorgungsbetriebe (11,10 %), Nicht-Basiskonsumgüter (4,00 %), Basiskonsumgüter (3,12 %), Finanzwesen (3,08), Liquide Mittel (2,53 %)



Wie hat dieses Finanzprodukt im Vergleich zum Nachhaltigkeitsreferenzwert abgeschnitten?

Der Fonds verwendet eine Benchmark, die nicht auf das Nachhaltigkeitsziel des Fonds abgestimmt ist. Stattdessen kommt ein unternehmensinterner Bezugsrahmen für die EU-Taxonomie zum Einsatz, mit dessen Hilfe der Status und die Entwicklung des Beitrags der Unternehmen zu den Zielen der EU-Taxonomie überwacht werden.

Alle Angaben wurden dem Internetauftritt von Amundi und den dort enthaltenen Kundenunterlagen entnommen.