

Detailinformationen Nachhaltigkeit

Angaben zu den Anlageoptionen

Mit den Produkten der Provinzial Lebensversicherung AG investieren Sie in verschiedene Anlagen (Fonds und gegebenenfalls Kapitalanlage des Lebensversicherers). Je nach Produktauswahl sind die zugrunde liegenden Anlagen entweder fest definiert oder Sie können zwischen den verschiedenen Anlagen wählen. Welche Anlagen zu Ihrem Produkt möglich sind beziehungsweise welche enthalten sind finden Sie hier [hier](#). Die nachfolgenden spezifischen Informationen zur Nachhaltigkeit beziehen sich jeweils nur auf eine Anlageoption, nicht auf ein Versicherungsprodukt als solches.

Die Anlageoptionen lassen sich basierend auf Ihrer ESG-Strategie in folgende Gruppen einteilen:














































































- Non-ESG: Anlagen, in denen weder Nachhaltigkeitsrisiken betrachtet noch Angaben zu Nachhaltigkeit erbracht werden.
- Basic: Anlagen, in denen Nachhaltigkeitsrisiken betrachtet und auf ihre finanzielle Wirkung analysiert werden.
- ESG: Anlagen, in denen Nachhaltigkeitsrisiken betrachtet, auf Ihre finanzielle Wirkung analysiert und berücksichtigt werden. Die Anlage folgt einer definierten ESG-Strategie sowie Mindestanforderungen durch definierte Ausschlusskriterien (Artikel 8 der Verordnung (EU) 2019/2088).
- ESG-Impact: Anlagen, in denen Nachhaltigkeitsrisiken betrachtet, auf Ihre finanzielle Wirkung analysiert und berücksichtigt werden. Die Anlage investiert in Investments, die einen positiven Einfluss auf Umwelt, Soziales oder Unternehmensführung haben (Artikel 9 der Verordnung (EU) 2019/2088).




































Die nachhaltigkeitsbezogenen Angaben werden von den jeweiligen Produktgebern der Anlageoption (zum Beispiel den Kapitalanlagegesellschaften) erstellt.













































Nachfolgend finden Sie eine Übersicht aller Anlageoptionen, deren Klassifizierung anhand von ESG-Strategien durch die jeweilige Kapitalverwaltungsgesellschaft und entsprechende Links zu den Informationen gemäß der Verordnung (EU) 2019 / 2088.

























Angaben zu den Nachhaltigkeitsrisiken, den nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren sowie Informationen zu den ökologischen und sozialen Zielen beziehungsweise Informationen zu den angestrebten nachhaltigen Investitionen der einzelnen Fonds finden Sie, indem Sie dem zur Anlageoption gehörigen Link in der jeweiligen Spalte folgen.


























Die regelmäßigen Berichte zur Nachhaltigkeit sind Bestandteil der Jahresberichte der jeweiligen Anlageoption und können über die Links in der Spalte „regelmäßige Berichte / Jahresberichte“ in der Tabelle aufgerufen werden.
























Anlageoptionen	ISIN / Dokument	ESG-Strategie	Nachhaltigkeitsrisiken und nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren	Ökologische und soziale Ziele bzw. angestrebte nachhaltige Investitionen	Regelmäßige Berichte / Jahresberichte	Nachhaltigkeitsbezogene Offenlegung
Kapitalanlage der Provinzial Lebensversicherung AG		ESG				
Deka MSCI Europe Climate Change ESG UCITS ETF	DE000ETFL565	ESG-Impact				
Deka MSCI World Climate Change ESG UCITS ETF	DE000ETFL581	ESG-Impact				
ÖKOWORLD GROWING MARKETS 2.0 C	LU0800346016	ESG-Impact				
ÖKOWORLD ÖKOVISION CLASSIC C	LU0061928585	ESG-Impact				
Pictet-Water P Fonds	LU0104884860	ESG-Impact				
Swisscanto (LU) Equity Fund Sustainable AT	LU0136171559	ESG-Impact				
Swisscanto (LU) Equity Fund Sustainable	LU0161535835	ESG-Impact				
Swisscanto LU Portfolio Fund Sustainable Balanced (EUR) AA	LU0208341965	ESG-Impact				
Acatis Value Event Fonds	DE000A0X7541	ESG				
Amundi Funds Global Equity Responsible	LU1883318740	ESG				
Berenberg Euro Bonds RD	DE000A0RB9M9	ESG				
Berenberg Multi Asset Strategie RD	DE000A0RC5F0	ESG				
BGF Systematic Global SmallCap Fund	LU0171288334	ESG				
Carmignac Investissement	FR0010148981	ESG				
Carmignac Patrimoine A	FR0010135103	ESG				
Carmignac Ptf. Emerging Patrimoine	LU0592698954	ESG				
CT (Lux) European Smaller Companies 1E EUR	LU1864952335	ESG				
CT (Lux) Global Smaller Companies AEP EUR	LU1854166821	ESG				
Deka-BasisAnlage moderat	DE000DK2CFQ9	ESG				
Deka-BasisAnlage offensiv	DE000DK2CFT3	ESG				
Deka-Immobilien Europa	DE0009809566	ESG				
Deka-Immobilien Global	DE0007483612	ESG				
Deka-ESG Aktien CF (A)	LU0703710904	ESG				
Deka-ESG Aktien Europa CF	LU2339785821	ESG				

Anlageoptionen	ISIN / Dokument	ESG-Strategie	Nachhaltigkeitsrisiken und nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren	Ökologische und soziale Ziele bzw. angestrebte nachhaltige Investitionen	Regelmäßige Berichte / Jahresberichte	Nachhaltigkeitsbezogene Offenlegung
Deka-Impact Aktien CF	LU2109588199	ESG				
Deka-ESG Balance CF (A)	LU0703711118	ESG				
Deka-ESG BasisStrategie Renten CF	LU0107368036	ESG				
Deka-ESG Dividenden RheinEdition	DE000DK0EF98	ESG				
Deka-ESG DividendenStrategie CF	DE000DK0V521	ESG				
Deka-Perspektive Dynamisch CF	DE000DK0V6U7	ESG				
Deka-ESG Gesundheit CF	LU0348413229	ESG				
Deka-ESG GlobalChampions CF	DE000DK0V554	ESG				
Deka-ESG Renten CF(A)	LU0703711035	ESG				
Deka Rentenfonds RheinEdition	DE0008480666	ESG				
Deka-Stiftungen Balance	DE0005896864	ESG				
Deka-UmweltInvest CF	DE000DK0ECS2	ESG				
Ethna-Aktiv (T)	LU0431139764	ESG				
Fidelity Funds - Global Technology Fund A	LU0099574567	ESG				
Flossbach von Storch - Multi Asset - Balanced	LU0323578145	ESG				
Flossbach von Storch Bond Opportunities R	LU1481583711	ESG				
Flossbach von Storch Multi Asset Growth R	LU0323578491	ESG				
Flossbach von Storch Multiple Opportunities	LU0323578657	ESG				
Goldman Sachs US CORE Equity Portfolio	LU0133265412	ESG				
JPM Emerging Markets Equity Fund	LU0053685615	ESG				
JPM Euroland Equity A	LU0089640097	ESG				
JPM Europe Strategic Value A Dis EUR	LU0107398884	ESG				
JPM US Value Fund (dist)	LU0119066131	ESG				
KBI Global Sustainable Infratructure Fund F EUR	IE00BKPSDK98	ESG				
LBBW Global Warming R	DE000A0KEYM4	ESG				

Anlageoptionen	ISIN / Dokument	ESG-Strategie	Nachhaltigkeitsrisiken und nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren	Ökologische und soziale Ziele bzw. angestrebte nachhaltige Investitionen	Regelmäßige Berichte / Jahresberichte	Nachhaltigkeitsbezogene Offenlegung
Provinzial Aktien Welt	DE000A403EK7	ESG				
TBF Smart Power EUR R	DE000A0RHH8	ESG				
Templeton Asian Growth Fund Class A (dis) EUR	LU0229939763	ESG				
Templeton Global Bond Fund	LU0152980495	ESG				
Templeton Global Bond (Euro) Fund	LU0170474422	ESG				
Templeton Growth (Euro) Fund A Acc	LU0114760746	ESG				
WorldGuard 80 Portfolio Fund	FR0014011E94	ESG				
WorldGuard 90 Portfolio Fund	FR0014011N36	ESG				
ARERO-Der Weltfonds	LU0360863863	BASIC				
AriDeka	DE0008474511	BASIC				
BGF World Gold Fund A2 EUR	LU0171305526	BASIC				
BGF World Mining Fund	LU0172157280	BASIC				
Deka DAX UCITS ETF	DE000ETFL011	BASIC				
Deka EURO STOXX 50 UCITS ETF	DE000ETFL029	BASIC				
Deka iBoxx EUR Liquid Corporates Diversified UCITS ETF	DE000ETFL375	BASIC				
Deka-Künstliche Intelligenz CF	LU2339791803	BASIC				
Deka MSCI World UCITS ETF	DE000ETFL508	BASIC				
Deka Nasdaq-100 UCITS ETF	DE000ETFL623	BASIC				
Deka S&P 500 UCITS ETF	DE000ETFL631	BASIC				
Deka Sachwerte CF	DE000DK0EC83	BASIC				
Deka Tresor	DE0008474750	BASIC				
Deka-BasisStrategie Flexibel CF	DE000DK2EAR4	BASIC				
Deka-ConvergenceAktien CF	LU0133666676	BASIC				
Deka-ConvergenceAktien II CF	LU2790094101	BASIC				
Deka-DividendenStrategie CF (A)	DE000DK2CDS0	BASIC				

Anlageoptionen	ISIN / Dokument	ESG-Strategie	Nachhaltigkeitsrisiken und nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren	Ökologische und soziale Ziele bzw. angestrebte nachhaltige Investitionen	Regelmäßige Berichte / Jahresberichte	Nachhaltigkeitsbezogene Offenlegung
Deka-EuroFlex Plus TF	LU0140354605	BASIC				
Deka-EuropaBalance CF	DE0005896872	BASIC				
Deka-EuropaBond CF	DE000DK091G0	BASIC				
Deka-EuropaGarant 80A	LU1211621138	BASIC				
Deka-EuropaGarant 90	LU2224496260	BASIC				
Deka-Flex: Euro C	LU0027797579	BASIC				
Deka-FlexZins CF	LU0249486092	BASIC				
DekaFonds CF	DE0008474503	BASIC				
Deka-GenerationenPortfolio	DE000DK0LMG1	BASIC				
Deka-Global Balance CF	DE000DK2J8N2	BASIC				
Deka-GlobalChampions CF	DE000DK0ECU8	BASIC				
Deka-Globale Aktien LowRisk CF (A)	LU0851806900	BASIC				
Deka-GlobalSelect CF	LU0350093026	BASIC				
Deka-GlobalStrategie Garant 80KR	LU1211644858	BASIC				
Deka-Industrie 4.0 CF	LU1508359509	BASIC				
DekaLux-Bond A	LU0011194601	BASIC				
DekaLux-GlobalResources CF	LU0349172485	BASIC				
DekaLuxTeam EmergingMarkets CF	LU0350482435	BASIC				
DekaLuxTeam-Aktien Asien	LU0052859252	BASIC				
Deka-MegaTrends CF	DE0005152706	BASIC				
Deka-Multi Asset Income CF	DE000DK2J662	BASIC				
Deka-Multimanager ausgewogen CF	DE000DK2J8Q5	BASIC				
Deka-PB Multi Asset Quant	DE000DK2CCQ6	BASIC				
Deka-PB Multi Asset Selection	DE000DK0EC42	BASIC				
Deka-RentenReal	DE000DK0AYK1	BASIC				

Anlageoptionen	ISIN / Dokument	ESG-Strategie	Nachhaltigkeitsrisiken und nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren	Ökologische und soziale Ziele bzw. angestrebte nachhaltige Investitionen	Regelmäßige Berichte / Jahresberichte	Nachhaltigkeitsbezogene Offenlegung
DekaRent-international CF	DE0008474560	BASIC				
DekaSecurity an Defense CF	LU2941481082	BASIC				
DekaStruktur: Chance	LU0098472607	BASIC				
DekaStruktur: ErtragPlus	LU0098472433	BASIC				
DekaStruktur: Wachstum	LU0098472516	BASIC				
DekaStruktur: 2 Chance	LU0109012194	BASIC				
DekaStruktur: 2 ChancePlus	LU0109012277	BASIC				
DekaStruktur: 2 ErtragPlus	LU0109011469	BASIC				
DekaStruktur: 2 Wachstum	LU0109011626	BASIC				
DekaStruktur: 3 Chance	LU0124427773	BASIC				
DekaStruktur: 3 ChancePlus	LU0124427930	BASIC				
DekaStruktur: 3 ErtragPlus	LU0124426619	BASIC				
DekaStruktur: 3 Wachstum	LU0124427344	BASIC				
DekaStruktur: 4 Chance	LU0185901070	BASIC				
DekaStruktur: 4 ChancePlus	LU0185901153	BASIC				
DekaStruktur: 4 ErtragPlus	LU0185900692	BASIC				
DekaStruktur: 4 Wachstum	LU0185900775	BASIC				
DekaStruktur: 5 Chance	DE000DK1CJP5	BASIC				
DekaStruktur: 5 ChancePlus	DE000DK1CJQ3	BASIC				
DekaStruktur: 5 ErtragPlus	DE000DK1CJM2	BASIC				
DekaStruktur: 5 Wachstum	DE000DK1CJN0	BASIC				
Deka-UnternehmerStrategie Europa CF	LU1876154029	BASIC				
Deka-VarioInvest TF	DE0009771824	BASIC				
Deka-Zielfonds 2025-2029	DE000DK0A0F6	BASIC				
Deka-Zielfonds 2030-2034	DE000DK0A0G4	BASIC				

Anlageoptionen	ISIN / Dokument	ESG-Strategie	Nachhaltigkeitsrisiken und nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren	Ökologische und soziale Ziele bzw. angestrebte nachhaltige Investitionen	Regelmäßige Berichte / Jahresberichte	Nachhaltigkeitsbezogene Offenlegung
Deka-Zielfonds 2035-2039	DE000DK0EFD7	BASIC				
Deka-Zielfonds 2040-2044	DE000DK0EFE5	BASIC				
Deka-Zielfonds 2045-2049	DE000DK0EFF2	BASIC				
Deka-Zielfonds 2050-2054	DE000DK091C9	BASIC				
Deka-ZielGarant 2026-2029	LU0287949084	BASIC				
Deka-ZielGarant 2030-2033	LU0287949324	BASIC				
Deka-ZielGarant 2034-2037	LU0287949837	BASIC				
Deka-ZielGarant 2038-2041	LU0287949910	BASIC				
Deka-ZielGarant 2042-2045	LU0287950256	BASIC				
Deka-ZielGarant 2046-2049	LU0287950413	BASIC				
Deka-ZielGarant 2050-2053	LU0287950686	BASIC				
Deka ZukunftInvest	LU0137266473	BASIC				
HI-Provinzial-Invest-Plus	DE000DK0LMS6	BASIC				
HI-Provinzial-Multi- Protec- 80	DE000DK0LMR8	BASIC				
Invesco Dow Jones Islamic Global Developed Markets ETF	IE000UOXRAM8	BASIC				
iShares MSCI Emerging Markets	IE00B4L5YC18	BASIC				
iShares MSCI World Acc	IE00B4L5Y983	BASIC				
Janus Henderson Emerging Markets Fund	LU0113993801	BASIC				
LINGOHR-SYSTEMATIC-INVEST	DE0009774794	BASIC				
KSK Dynamik	DE000DK0LPX9	BASIC				
RenditDeka CF	DE0008474537	BASIC				
WeltZins-Invest (P)	DE000A1CXYM9	BASIC				
Amundi DAX III UCITS ETF Acc	LU0252633754	NON-ESG				
Amundi Euro Highest Rated Macro Weighted Government Bond UCITS ETF	LU1287023342	NON-ESG				
BNP Paribas Easy Euro Stoxx 50 UCTIS ETF	FR0012739431	NON-ESG				

Detailinformationen Nachhaltigkeit

Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken bei der Kapitalanlage des Provinzial Aktien Welt*

Der Spezialfonds Provinzial Aktien Welt wird von der Provinzial Asset Management GmbH (ProAM) verwaltet. Bei der Verwaltung des Provinzial Aktien Welt findet die Nachhaltigkeitsstrategie für Kapitalanlagen des Provinzial Konzerns Anwendung.

In der Rolle als Investor integriert die Provinzial ESG-Faktoren in ihren Anlageprozess. Neben ökologischen und sozialen Aspekten umfassen diese Faktoren auch die Governance von Unternehmen (gute Unternehmensführung). Ein dafür eingerichtetes ESG-Komitee befasst sich mit der Umsetzung der Nachhaltigkeitsstrategie des Provinzial Konzerns und der Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken in der Kapitalanlage. Unter einem „Nachhaltigkeitsrisiko“ sind alle Ereignisse aus den Bereichen Umwelt, Soziales oder Unternehmensführung zusammen zu fassen, deren Eintreten tatsächlich oder potenziell wesentliche negative Auswirkungen auf den Wert der Investition haben könnten. Die Wirkungskanäle auf den Wert einer Kapitalanlage können dabei sehr verschiedenartig sein, sei es über mögliche Kursverluste aufgrund von Nachhaltigkeitsrisiken oder die Beeinträchtigung zukünftiger Ertragsströme. Die Nachhaltigkeitsrisiken sind in die relevanten Risikomanagementprozesse integriert.

Die Grundsätze des nachhaltigen und verantwortungsvollen Investierens sind fest in die Anlageprozesse integriert. Diese fußen auf der Überzeugung, dass Nachhaltigkeit ein wichtiger werttreibender Faktor der mittel- und langfristigen Performance ist. Die langfristig zu erwartenden positiven Auswirkungen können nur schwer quantifiziert werden. Meta-Studien deuten aber darauf hin, dass Nachhaltigkeitsfaktoren langfristig eher positive Auswirkungen auf die Performance haben.

Für die Kapitalanlagen sind Mindestanforderungen durch definierte Ausschlusskriterien festgelegt. Hier fließen normenbasierte (schwerwiegende Verstöße gegen den UN-Global Compact), aber auch ethische (zum Beispiel geächtete Waffen) und ökologische Aspekte (wie zum Beispiel ein maximaler Umsatz-Anteil durch Kraftwerkskohle) ein. Kapitalanlagen, die die jeweiligen Mindestanforderungen nicht erfüllen, werden aus dem Anlageuniversum ausgeschlossen und grundsätzlich unter ökonomisch sinnvollen Bedingungen desinvestiert. Aufgrund der großen gesellschaftlichen Herausforderung hat der Klimawandel einen besonderen Stellenwert innerhalb des Nachhaltigkeitskomplexes. Der Beitritt zur Net Zero Asset Owner Alliance im November 2022 sowie die anschließende Definition von Zwischenzielen für das Jahr 2025 und 2030 stellen für die Provinzial wichtige Schritte auf dem Weg zur Klimaneutralität ihrer Kapitalanlagen dar.

Die formulierten Ausschlusskriterien, die Dekarbonisierungsstrategie sowie Maßnahmen im Rahmen der Berücksichtigung von ESG-Faktoren führen zu einer Reduzierung der Nachhaltigkeitsrisiken. Beispielsweise führt der Ausschluss von Unternehmen mit überdurchschnittlich hoher CO₂-Intensität zu einer Verringerung von Risiken, die besonders exponierten Unternehmen aus dem Übergang in eine angestrebte emissionsärmere Welt drohen (Transitionsrisiken). Ausschlüsse auf Basis des UN-Global Compacts reduzieren dagegen mögliche Reputationsrisiken.

*Informationen gemäß Art. 6 der Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor.



In den Prüfungsprozess fließen Daten von MSCI ESG ein. Aufgrund der regelmäßigen Analysen der Risiko-Return-Profile im Rahmen der Ausschlusslisten gehen wir davon aus, dass es keine wesentlichen negativen Auswirkungen von möglichen Nachhaltigkeitsrisiken auf die Erträge des Provinzial Aktien Welt gibt.

Als aktiver Investor tritt die Provinzial für Nachhaltigkeitsbelange ein. Seit 2021 kooperiert die Provinzial zur Ausübung von Aktionärsrechten mit anderen öffentlichen Versicherern sowie der Deka Investment GmbH als Serviceprovider. Damit wird darauf hingewirkt, dass die investierten Unternehmen ihre aus Nachhaltigkeitsfaktoren resultierenden Risiken eliminieren und aktive Beiträge zur Transformation der Realwirtschaft mit positiven Effekten für Umwelt und Gesellschaft leisten.

Aufgrund der komplexen Interaktionen ist eine Modellierung von Nachhaltigkeitsrisiken nur schwer darstellbar und sind Aussagen über Schwankungsbreiten mit großen Unsicherheiten behaftet. Auch wenn die Reduzierung von Nachhaltigkeitsrisiken nur schwer quantifizierbar erscheint oder qualitativen Charakter hat, ist die Kombination aus Ausschlusskriterien, Dekarbonisierungsstrategie und Engagement ein effektiver Ansatz zur Verringerung möglicher Nachhaltigkeitsrisiken und Beförderung positiver Veränderungen.



Detailinformationen Nachhaltigkeit

Nachhaltigkeitsinformationen* zum HI-Provinzial-Invest-Plus (ISIN: DE000DK0LMS6)

Im Investmentprozess dieses Fonds werden E (Environmental/Umwelt), S (social/sozial) und G (Governance/Unternehmens- und/oder Staatsführung) -Kriterien (ESG-Kriterien) betrachtet. Nachhaltigkeitsrisiken, welche sich aus der Analyse der ESG-Kriterien ergeben, werden mit Blick auf ihre finanzielle Wirkung kontinuierlich analysiert und die sich hieraus ergebenden Erkenntnisse zu den Nachhaltigkeitsrisiken einzelner Emittenten im Rahmen des Investmentprozesses bei der Bewertung der Ertrags- und Risikoeinschätzung berücksichtigt.

Nachhaltigkeitsrisiken sind Ereignisse oder Bedingungen aus den Bereichen Umwelt, Soziales und Unternehmensführung (ESG), deren Eintreten tatsächlich oder potenziell wesentliche negative Auswirkungen auf den Wert der Investition des Fonds haben können. Nachhaltigkeitsrisiken können auf alle bekannten Risikoarten einwirken und als Faktor zur Wesentlichkeit dieser Risikoarten beitragen. Die Betroffenheit, Wahrscheinlichkeit und Schwere von Nachhaltigkeitsrisiken unterscheidet sich je nach Branche, Geschäftsmodell und Nachhaltigkeitsstrategie des Emittenten.

Die Analyse der Nachhaltigkeitsrisiken erfolgt auf Basis von öffentlich verfügbaren Informationen der Emittenten (zum Beispiel Geschäfts- und Nachhaltigkeitsberichte) oder einem internen Research sowie unter Verwendung von Daten und ESG-Ratings von Research- beziehungsweise Ratingagenturen.

Die Gesellschaft setzt ein Non-Financial-Risk-Komitee als Kontrollinstrument ein, das kontinuierlich die Bewertung von Nachhaltigkeitsrisiken einzelner Emittenten überprüft und konkrete Vorgaben für das unter Nachhaltigkeitsrisiken investierbare Anlageuniversum macht. Hierzu gehören neben Informationen auf Einzelemittentenebene ebenso Einschätzungen, die auf Basis einer globalen Wirtschaftsanalyse getroffen werden (Einfluss von ESG-Kriterien auf das Wirtschaftswachstum oder die soziodemographisch-bedingte Nachfragesituation). Hierbei wird bis auf Branchenebene beleuchtet, wie ESG-Kriterien makroökonomische Trends bilden. Weiterhin erhalten die Mitarbeiter des Fondsmanagements regelmäßig umfassende Schulungen und Weiterbildungen zum Thema Nachhaltigkeit.

Darüber hinaus nimmt die Gesellschaft ihre Rolle als Investor aktiv wahr und setzt sich im Dialog mit den Emittenten für eine nachhaltige Unternehmensführung ein.

Nachhaltigkeitsrisiken können sich im Investmentprozess negativ auf die Rendite dieses Fonds auswirken. Insbesondere können diese zu einer wesentlichen Verschlechterung der Finanzlage, der Rentabilität oder der Reputation der Emittenten führen und sich erheblich auf das Bewertungsniveau der Investition auswirken.

*Informationen gemäß Art. 6 der Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor.



Detailinformationen Nachhaltigkeit

Nachhaltigkeitsinformationen* zum HI-Provinzial-Multi-Protect-80 (ISIN: DE000DK0LMR8)

Im Investmentprozess dieses Fonds werden E (Environmental/Umwelt), S (social/sozial) und G (Governance/Unternehmens- und/oder Staatsführung) -Kriterien (ESG-Kriterien) betrachtet. Nachhaltigkeitsrisiken, welche sich aus der Analyse der ESG-Kriterien ergeben, werden mit Blick auf ihre finanzielle Wirkung kontinuierlich analysiert und die sich hieraus ergebenden Erkenntnisse zu den Nachhaltigkeitsrisiken einzelner Emittenten im Rahmen des Investmentprozesses bei der Bewertung der Ertrags- und Risikoeinschätzung berücksichtigt.

Nachhaltigkeitsrisiken sind Ereignisse oder Bedingungen aus den Bereichen Umwelt, Soziales und Unternehmensführung (ESG), deren Eintreten tatsächlich oder potenziell wesentliche negative Auswirkungen auf den Wert der Investition des Fonds haben können. Nachhaltigkeitsrisiken können auf alle bekannten Risikoarten einwirken und als Faktor zur Wesentlichkeit dieser Risikoarten beitragen. Die Betroffenheit, Wahrscheinlichkeit und Schwere von Nachhaltigkeitsrisiken unterscheidet sich je nach Branche, Geschäftsmodell und Nachhaltigkeitsstrategie des Emittenten.

Die Analyse der Nachhaltigkeitsrisiken erfolgt auf Basis von öffentlich verfügbaren Informationen der Emittenten (zum Beispiel Geschäfts- und Nachhaltigkeitsberichte) oder einem internen Research sowie unter Verwendung von Daten und ESG-Ratings von Research- beziehungsweise Ratingagenturen.

Die Gesellschaft setzt ein Non-Financial-Risk-Komitee als Kontrollinstrument ein, das kontinuierlich die Bewertung von Nachhaltigkeitsrisiken einzelner Emittenten überprüft und konkrete Vorgaben für das unter Nachhaltigkeitsrisiken investierbare Anlageuniversum macht. Hierzu gehören neben Informationen auf Einzelemittentenebene ebenso Einschätzungen, die auf Basis einer globalen Wirtschaftsanalyse getroffen werden (Einfluss von ESG-Kriterien auf das Wirtschaftswachstum oder die soziodemographisch-bedingte Nachfragesituation). Hierbei wird bis auf Branchenebene beleuchtet, wie ESG-Kriterien makroökonomische Trends bilden. Weiterhin erhalten die Mitarbeiter des Fondsmanagements regelmäßig umfassende Schulungen und Weiterbildungen zum Thema Nachhaltigkeit.

Darüber hinaus nimmt die Gesellschaft ihre Rolle als Investor aktiv wahr und setzt sich im Dialog mit den Emittenten für eine nachhaltige Unternehmensführung ein.

Nachhaltigkeitsrisiken können sich im Investmentprozess negativ auf die Rendite dieses Fonds auswirken. Insbesondere können diese zu einer wesentlichen Verschlechterung der Finanzlage, der Rentabilität oder der Reputation der Emittenten führen und sich erheblich auf das Bewertungsniveau der Investition auswirken.

*Informationen gemäß Art. 6 der Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor.

