

Informationen zur individuellen Fondsanlage

Sie können im Rahmen der individuellen Fondsauswahl Ihre Anlage selbst bestimmen. Die individuelle Fondsanlage enthält aktiv und passiv gemanagte Fonds (ETFs, Exchange Traded Funds). Sie können sich neben herkömmlichen Einzelfonds auch für nachhaltige Einzelfonds entscheiden. Letztere fördern ökologische und/oder soziale Merkmale und werden unter der folgenden Überschrift beschrieben.

Welche ökologischen und/oder sozialen Merkmale werden durch das Produkt gefördert?

Sie haben die Auswahl aus besonders nachhaltigen Einzelfonds und ETFs unter anderem mit ESG-Fokus. ESG steht für die Beachtung der Aspekte Umwelt, Soziales und gute Unternehmensführung (in englischer Sprache Environmental, Social, Governance). Beispiele für Kriterien, die die Fonds und ETFs in ihre Anlageentscheidung miteinbeziehen, sind folgende Themen:

Umwelt: Erhaltung der Tier- und Pflanzenwelt, Schutz der natürlichen Ressourcen, der Atmosphäre und der Küstengewässer, Eindämmung der Bodenverschlechterung und des Klimawandels, Vermeidung von Eingriffen in Ökosysteme und des Verlusts der Artenvielfalt

Soziales: allgemeine Menschenrechte, Verbot von Kinder- und Zwangsarbeit, zwingende Nichtdiskriminierung, Gesundheit und Sicherheit am Arbeitsplatz, faire Arbeitsbedingungen und angemessene Entlohnung

Gute Unternehmensführung: Unternehmensleitsätze des International Corporate Governance Network, Prinzipien der Korruptionsbekämpfung

Investitionen in kontroverse Waffen sind ausgeschlossen.

Zum Schutze des Klimas sowie zur Vermeidung und Verminderung der Umweltverschmutzung können die nachhaltigen Fonds, die in der freien Fondsauswahl verfügbar sind, strenge Schwellenwerte für Sektoren wie Kohle erhalten. Darüber hinaus wird bei der Fondsselektion neben konventionellen Investitionskennzahlen und Kriterien aus den Bereich Soziales und Unternehmensführung auch der CO₂-Fußabdruck der Fonds mit einbezogen.

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

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

Bei den ETFs wird ein regelgebundener und vom Indexanbieter publizierter ESG-Anlageprozess verfolgt. Daraus resultiert eine dynamische Indexzusammensetzung. Dies beinhaltet auch Neugewichtungen nach ESG-Gesichtspunkten. Die aktiven Fonds integrieren z.B. Kriterien der Nachhaltigkeit und Best-In-Class-Ansätze in den Anlageprozess. Darüber hinaus enthält unsere individuelle Fondsanlage auch Fonds, die Impact Investing betreiben. Diese haben einen positiven Einfluss auf Aspekte der Nachhaltigkeit. Dieser Einfluss ist feststellbar. Er bezieht sich auf die Bereiche Umwelt, Soziales und gute Unternehmensführung.

Wir überwachen laufend die Qualität unserer Fondspalette. Dabei sind wir mit den jeweiligen Asset Managern in einem fortlaufenden Dialog. Darüber hinaus überprüfen wir die Fonds auch regelmäßig im Hinblick auf Aspekte der Nachhaltigkeit. Dazu nutzen wir auch externe Datenanbieter.

Was gilt, wenn Sie herkömmliche Einzelfonds gewählt haben?

Die diesem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten.

Wo sind weitere Informationen zu finden?

Weitere Informationen sind auf der Website www.zurich.de/nachhaltigkeit-offenlegung zu finden.