

ESG-Informationen

Stand: 07.05.2024

Gegenstand dieses Dokuments sind Nachhaltigkeitsinformationen zu diesem Finanzprodukt. Es handelt sich um Werbematerial. Für Informationen über die berücksichtigten Umweltziele lesen Sie bitte aufmerksam die Nachhaltigkeitsinformationen des Herstellers. 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.

Uninstitutional Konservativ Nachhaltig

ISIN / WKN	LU0300981452 / A0MR5M
Emittent / Hersteller	Union Investment Luxembourg S.A.
Benchmark	-
EU-Offenlegungskategorisierung*	Artikel 8 Einstufung nach Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (SFDR)
PAI Berücksichtigung**	Ja, für folgende Kriterien: Treibhausgas-Emissionen; Wasser; Abfälle; Biologische Diversität; Soziale und Arbeitnehmerbelange
Verkaufsprospekt	https://merkur-leben-at.factsheetslive.com/docrepository/Prospectus/LU0300981452/de_DE/
SFDR vorvertragliche Informationen***	https://merkur-leben-at.esg4insurance.tools.factsheetslive.com/produkt/LU0300981452/SfdrPreContractual/de_XX/
SFDR regelmäßige Informationen***	https://merkur-leben-at.esg4insurance.tools.factsheetslive.com/produkt/LU0300981452/SfdrPeriodicDisclosure/de_XX/
SFDR Website Informationen***	https://merkur-leben-at.esg4insurance.tools.factsheetslive.com/produkt/LU0300981452/SfdrWebDisclosure/de_XX/
ESG-Fokus	-
Aktualisierung durch Hersteller	05.04.2024

* Artikel 6: Finanzprodukte, die weder ökologische und/oder soziale Merkmale bewerben, noch nachhaltige Investitionen anstreben; Artikel 8: Finanzprodukte, die ökologische und/oder soziale Merkmale bewerben, und die Unternehmen, in die investiert wird, wenden Verfahrensweisen einer guten Unternehmensführung an; Artikel 9: Finanzprodukte, die nachhaltige Investitionen anstreben.

** PAI (Principle Adverse Impact) sind die negativen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren.

*** SFDR - Sustainable Finance Disclosure Regulation (Offenlegungsverordnung)

Mindestanteil von nachhaltigen Anlagen nach SFDR



3,00 %

ESG-Informationen

Stand: 07.05.2024

Anlagestrategie

Die fuer den Fonds zu erwerbenden Vermoegensgegenstaende werden diskretionaer auf Basis eines konsistenten Investmentprozesses identifiziert (aktives Management). Der Unilnstitutional Konservativ Nachhaltig verfolgt eine dynamische Wertsicherungsstrategie mit einer festgelegten Wertuntergrenze unter Anrechnung der Ausschuetzung auf Kalenderjahresbasis. Vor dem Hintergrund der Einfuehrung der Wertsicherungsstrategie zum 1. Januar 2020 bzw. der damit verbundenen Abloesung des garantierten Mindestanteilwertes garantiert die Verwaltungsgesellschaft, dass der Ruecknahmepreis am Ende einer Uebergangsphase zum 31. Januar 2020 mindestens in Hoehe von 95% dem Ruecknahmepreis zum 31. Dezember 2019 entspricht, wobei waehrend dieses Zeitraumes bereits erfolgte Ausschuetzungen sowie der fiktive Ertrag anzurechnen sind. Das Fondsvermoegen wird weltweit (einschliesslich der Emerging Markets Laender) ueberwiegend in Aktien, Unternehmensanleihen, von oeffentlich-rechtlichen Ausstellern begebene fest- und variabel verzinsliche Wertpapiere angelegt. Dazu zaehlen insbesondere neben Staatsanleihen auch Pfandbriefe bzw. Covered Bonds (d.h. Anleihen, die durch die Stellung von Sicherheiten zumindest teilweise gedeckt sein muessen) sowie Wertpapiere von supranationalen Organisationen und Gebietskoerperschaften. Daneben kann die Verwaltungsgesellschaft in alle uebrigen gem. Artikel 41 des Gesetzes vom 17. Dezember 2010 gesetzlich und vertraglich zulaessigen Vermoegensgegenstaende investieren sowie fluessige Mittel halten. Zu den zulaessigen Vermoegensgegenstaenden gehoeren beispielsweise Aktienoptionen, aktienaehnliche Wertpapiere, Zertifikate, boersengehandelte Indexfonds (inkl. geschlossene REITS), Optionsanleihen, deren Optionsscheine auf Wertpapiere lauten, Umtausch- und Wandelanleihen, Genussscheine, Linked Bonds (Credit Linked Loans, Loan Participation Notes), Nachranganleihen und Zero-Bonds. Der Anteil der Aktien sowie aktienaehnlichen Wertpapiere ist insgesamt auf 50 % des Fondsvermoegens begrenzt. Darueber hinaus kann das Fondsvermoegen in Bankguthaben und oder Geldmarktinstrumente angelegt werden, die von im Sinne des Verwaltungsreglements zulaessigen Kreditinstituten als Bankeinlagen angenommen oder von im Sinne des Verwaltungsreglements zulaessigen Emittenten begeben werden. Die fuer den Fonds erworbenen Vermoegenswerte lauten auf Waehrungen weltweit. Die nicht auf den Euro lautenden Vermoegenswerte werden weitestgehend waehrungsgesichert. Derivate koennen zu Investitions- und Absicherungszwecken eingesetzt werden. Der Fonds verwendet bei der Auswahl der Einzeltitel ethische, soziale und oekologische Kriterien.

Das FNG-Siegel für nachhaltige Investmentfonds

Das **FNG-Siegel** ist der Qualitätsstandard nachhaltiger Geldanlagen auf dem deutschsprachigen Markt. Die ganzheitliche Methodik des Gütezeichens basiert auf einem Mindeststandard. Dazu zählen Transparenzkriterien und die Berücksichtigung von Arbeits- & Menschenrechten, Umweltschutz und Korruptionsbekämpfung. Auch müssen alle Unternehmen des jeweiligen Fonds komplett auf Nachhaltigkeits-Kriterien hin analysiert werden und das Produkt eine explizite Nachhaltigkeits-Strategie vorweisen. Tabu sind Investitionen in Atomkraft, Kohlebergbau, relevante Kohleverstromung, Fracking, Ölsande, Tabak, sowie Waffen & Rüstung. Hochwertige Nachhaltigkeits-Fonds, die sich in den Bereichen „institutionelle Glaubwürdigkeit“, „Produktstandards“ und „Portfolio-Fokus“ (Titelauswahl, Engagement und KPIs) besonders hervorheben, erhalten bis zu drei Sterne. Die externe und unabhängige Nachhaltigkeits-Zertifizierung muss jährlich erneuert werden. Prüfer des FNG-Siegels ist die Research Group on Sustainable Finance der Universität Hamburg. Den Prüfprozess begleitet außerdem ein unabhängiges Komitee mit interdisziplinärer Expertise. [Informationen zum FNG-Siegel](#)



Rechtliche Informationen

Die offengelegten ESG-Informationen werden der cleversoft GmbH von der genannten Kapitalanlagegesellschaft (Hersteller) zur Verfügung gestellt. Die ESG-Informationen werden mit größtmöglicher Sorgfalt erstellt, regelmäßig geprüft und aktualisiert. Trotz aller Sorgfalt können sich die Informationen inzwischen verändert haben oder auf fehlerhaften Daten Dritter basieren. Die Versicherungsgesellschaft und cleversoft GmbH können keine Gewähr für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität der ausgewiesenen Daten übernehmen. Die in dem ESG-Dokument publizierten Informationen stellen keine Empfehlung, Angebot oder Aufforderung zur Investition in einen Fonds dar.