# ESG Factsheet

**Stand: 31.10.2026**

Gegenstand dieses Dokuments sind Nachhaltigkeitsinformationen zu diesem Finanzprodukt. 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.

## KEPLER Vorsorge Rentenfonds (T)

| | |
|---|---|
| ISIN / WKN | AT0000722566 / 632985 |
| Emittent / Hersteller | KEPLER-FONDS Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. |
| Benchmark | - |
| EU-Offenlegungskategorisierung* | Artikel 8<br>Einstufung nach Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (SFDR) |
| PAI Berücksichtigung** | Ja, für folgende Kriterien:<br>Treibhausgas-Emissionen; Biologische Diversität; Soziale und Arbeitnehmerbelange |
| Verkaufsprospekt | https://ergo-versicherung-at.tools.factsheetslive.com/produkt/AT0000722566/vkp/ |
| SFDR vorvertragliche Informationen*** | https://ergo-versicherung-at.tools.factsheetslive.com/produkt/AT0000722566/sfdrpc |
| SFDR regelmäßige Informationen*** | https://ergo-versicherung-at.tools.factsheetslive.com/produkt/AT0000722566/sfdrpd |
| SFDR Website Informationen*** | https://ergo-versicherung-at.tools.factsheetslive.com/produkt/AT0000722566/sfdrwd |
| ESG-Fokus | - |
| Aktualisierung durch Hersteller | 20.10.2026 |

* 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



10,00 %

### Mindestanteil von nachhaltigen Anlagen nach Taxonomie-Verordnung



0,00 %

# ESG Factsheet

## Anlagestrategie

Art: Dieses Produkt ist ein Investmentfonds gemäß §§ 2 Abs. 1 und 2 iVm § 50 InvFG und entspricht der OGAW (UCITS)- Richtlinie.Laufzeit: Der Investmentfonds wurde für keine bestimmte Laufzeit aufgelegt. Die Verwaltungsgesellschaft kann die Verwaltung des Fonds in den gesetzlich definierten Fällen kündigen, beenden oder unter Einhaltung der gesetzlichen Voraussetzungen mit anderen Fonds verschmelzen (Näheres vgl. Abschnitt II Pkt. 7 des Prospekts). Es gibt keine automatische Kündigung des Fonds.Ziele: Der KEPLER Vorsorge Rentenfonds strebt als Anlageziel eine laufende Rendite an. Für den Investmentfonds dürfen ausschließlich auf Euro lautende Wertpapiere und Geldmarktinstrumente, die den gesetzlichen Vorschriften für die Veranlagung von Mündelgeld entsprechen, erworben werden. Die Investitionen erfolgen zum überwiegenden Teil nach Kriterien der ökonomischen, ökologischen und sozialen Nachhaltigkeit. Zusätzlich werden ESG-Ausschlusskriterien berücksichtigt. Der Investmentfonds darf zu mehr als 35 % des Fondsvermögens in Wertpapiere oder Geldmarktinstrumente, die von der Republik Österreich begeben oder garantiert werden, investieren. Zudem kann auch in von österreichischen Gebietskörperschaften und/oder Unternehmen emittierte Anleihen bzw. Geldmarktinstrumente investiert werden. Diese Anleihen bzw. Geldmarktinstrumente oder deren Emittenten verfügen überwiegend über ein Rating, das sich im Investment Grade-Bereich befindet bzw. sind damit vergleichbar. Der Investmentfonds ist geeignet zur Veranlagung von Mündelgeld, zur Deckung von Pensionsrückstellungensowie zur Nutzung des investitionsbedingten Gewinnfreibetrags. Das Deckungsausmaß für die Pensionsrückstellung beträgt 74,49 Euro je Anteil.Der Fonds wird aktiv verwaltet (diskretionäre Anlageentscheidung) und ist nicht durch eine Benchmark eingeschränkt.Derivative Instrumente dürfen ausschließlich zur Absicherung eingesetzt werden.Bei der Anteilsgattung "ausschüttend (A)" können die Erträge des Fonds ab 15.12. eines jeden Jahres ausgeschüttet werden. Ausschüttungen aus der Fondssubstanz sowie Zwischenausschüttungen sind zusätzlich möglich. Bei der Anteilsgattung "thesaurierend (T)" verbleiben die Erträge im Fonds und erhöhen den Wert der Anteile.Die Anteilinhaber können - vorbehaltlich einer Aussetzung aufgrund außergewöhnlicher Umstände - auf täglicher Basis die Rücknahme der Anteile bei der Depotbank zum jeweils geltenden Rücknahmepreis verlangen (Näheres vgl. Abschnitt II, Pkt. 9 des Prospekts).

## Sind bestimmte Investitionen ausgeschlossen?

### Umwelt

| | |
|---|---|
| Chemie | Nein |
| Gentechnik | Nein |
| Kernkraft | Ja |
| Fossile Energieträger | Ja |
| Umweltschädliches Verhalten | Nein |

### Soziales

| | |
|---|---|
| Menschenrechtsverstöße | Nein |
| Arbeitsrechtsverstöße | Ja |
| Pornographie | Nein |
| Suchtmittel | Ja |
| Tierschutzverstöße | Nein |
| Waffen / Rüstung | Ja |

### Unternehmensführung

| | |
|---|---|
| Verstoß gegen Global Compact | Ja |
| Unzulässige Geschäftspraktiken | Ja |

Quelle: EET Daten, 20.10.2026

## Rechtliche Informationen

Die offengelegten ESG-Informationen werden der cleversoft GmbH von der genannten Kapitalanlagegesellschaft (Hersteller) und ISS STOXX zur Verfügung gestellt. Die Hersteller können für die vorvertraglichen und periodischen Offenlegungen auch Informationen aus anderen Datenquellen heranziehen. Die ESG-Informationen werden von Cleversoft GmbH 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 von ISS STOXX dargestellten Informationen lassen keine Aussagen zur Taxonomie- oder SFDR-Konformität des Fonds zu.

Die ERGO Versicherung AG und cleversoft GmbH können keine Gewähr für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität der ausgewiesenen Daten übernehmen.

Sind im ESG Factsheet zu einzelnen Fragen noch Antworten offen, finden Sie das aktualisierte Dokument unter dem genannten Link (https://ergo-versicherung.at/fonds), sobald die KAG diese fehlenden Informationen zur Verfügung gestellt hat.

Außerdem können die Informationen, insbesondere auch aufgrund von Anpassungen in der Anlagestrategie sowie der zugrundeliegenden rechtlichen Bestimmungen, künftigen Änderungen unterliegen.

Die in dem ESG Dokument bereitgestellten Informationen stellen keine Aufforderung zur Veranlagung in einen Fonds dar. Die in der Vergangenheit erzielten Erfolge sind keine Garantie für die zukünftige Entwicklung der Veranlagung. Das Risiko aus der Veranlagung trägt der Versicherungsnehmer.

ERGO Versicherung AG (Medieninhaber), ERGO Center, Businesspark Marximum/Objekt 3, Modecenterstraße 17, 1110 Wien.

# ESG Factsheet

Daten zur ESG-Bewertung, zu den SDGs sowie zur $CO_2$-Intensität, bereitgestellt von ISS STOXX*

## KEPLER Vorsorge Rentenfonds (T)

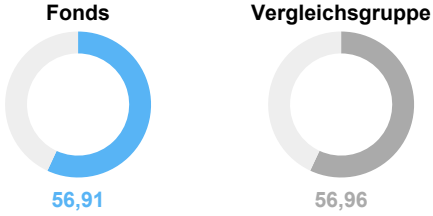
Das ISS STOXX ESG Fonds Rating bietet einen relativen Überblick über die ESG-Leistungsbewertung des Fonds auf einer Skala von 1 (schlechtester Wert) bis 5 (bester Wert). Der Gesamtscore basiert auf einer gewichteten ESG-Leistungsbewertung, bei der die Leistung der Emittenten und der Vergleichsgruppe anhand zentraler ESG-Kriterien auf einer Skala von 0 bis 100 bewertet wird. Fonds mit einer im Vergleich zu ihren Mitbewerbern niedrigeren gewichteten ESG-Leistungsbewertung weisen eine geringere Nachhaltigkeitsleistung auf.

Der Wert der Vergleichsgruppe (Lipper Global Bond EUR) ist ein Durchschnitt der Fondswerte innerhalb der Gruppe. Zur Definition der Vergleichsgruppe für relevante Berechnungen wird das Lipper Global Classification (LGC)-System verwendet.

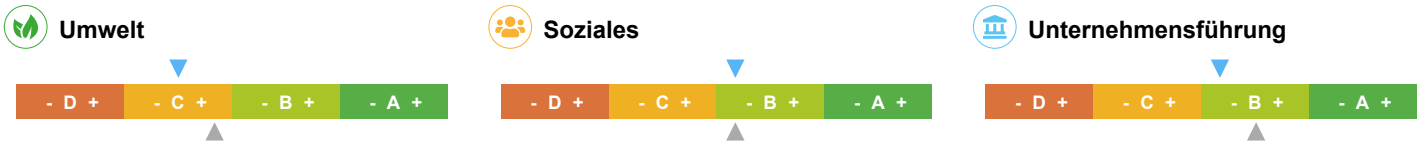
### ISS STOXX ESG Fonds Rating

★★★★☆

### ESG Leistungsbewertung




## ESG-Wertung




▼ Fonds ▲ Vergleichsgruppe

Die Balkendiagramme zeigen einen Vergleich der Leistungsbewertung des Fonds und der Vergleichsgruppe je E-, S- und G-Pfeiler anhand gewichteter Durchschnittswerte sowie der Spannweite von besten bis schlechtesten Einzeltitelbewertungen. Dabei stellt A+ den besten und D- den schlechtesten Wert dar.

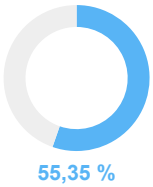
## Beitrag zu den UN-Nachhaltigkeitszielen (SDG)

### SDG-Impact-Bewertung




Gewichteter Durchschnitt der SDG-Impact-Ratings der Portfoliopositionen. Auf Emittentenebene werden je SDG-Bewertung nur die prägnantesten Zielbeiträge berücksichtigt (höchster positiver und/oder niedrigster negativer Wert). Die Skala reicht von -10,0 (stark negativer Impact) bis +10,0 (stark positiver Impact).

### SDG-Abdeckungsquote




Zeigt den Abdeckungsgrad des Fondsportfolios basierend auf den gewichteten Positionen, die in die SDG-Impact-Bewertung einfließen.

### Positiver Impact (Score > +0,5)







### Neutraler Impact (Score -0,5 bis +0,5)




### Negativer Impact (Score < -0,5)

Keiner

Hinweis: Die Zuordnung der 17 SDGs in positive, neutrale und negative Gruppen erfolgt auf Basis der jeweiligen SDG-Einzelbewertungen (-10 bis +10).

# ESG Factsheet

## $CO_2$-Intensität und Klimakennzahlen

### Relativer $CO_2$-Fußabdruck

| | |
|---|---|
| Fonds | **0,40** |
| Vergleichsgruppe | **29,37** |

50
$tCO_2e$/Mio. USD investiert

Zeigt den relativen $CO_2$-Fußabdruck auf Basis der Emissionsbelastung ($tCO_2e$) je 1 Mio. USD investiertes Kapital.

### Gewichtete $CO_2$-Intensität

| | |
|---|---|
| Fonds | **2,94** |
| Vergleichsgruppe | **59,85** |

100
$tCO_2e$/Mio. USD Umsatz

Zeigt die gewichtete $CO_2$-Intensität je 1 Mio. USD Umsatz und wendet einen gewichteten Durchschnitt auf die Emissionsintensität der Bestände an.

### THG-Intensität Scope 1+2

| | |
|---|---|
| Fonds | **64** |
| Vergleichsgruppe | **7.362** |

7.400
$tCO_2e$/Mio. USD Umsatz

Umfasst direkte Treibhausgasemissionen aus dem eigenen Geschäftsbetrieb (Scope 1) sowie indirekte Emissionen aus eingekaufter Energie wie Strom oder Wärme (Scope 2). Die Kennzahl zeigt, wie viele Emissionen für 1 Mio. USD Umsatz anfallen.

### THG-Intensität Scope 1+2+3

| | |
|---|---|
| Fonds | **50.393** |
| Vergleichsgruppe | **149.748** |

149.750
$tCO_2e$/Mio. USD Umsatz

Erweitert Scope 1+2 um vor- und nachgelagerte Treibhausgasemissionen entlang der Wertschöpfungskette (Scope 3), z. B. aus Lieferketten, Transport und Produktnutzung. Damit wird der gesamte Klimafußabdruck pro 1 Mio. USD Umsatz sichtbar.

### Anteil der Emissionen offenliegender Positionen (nach Gewicht)




Zeigt den Abdeckungsgrad des Fonds-Portfolios basierend auf den Gewichten der Positionen, für die Emissionsdaten aus Nachhaltigkeits- oder Geschäftsberichten, CDP-Offenlegungen oder anderen verifizierten Quellen vorliegen.

ISS STOXX

*Alle Rechte an den von Institutional Shareholder Services Inc. und ihren verbundenen Unternehmen (ISS STOXX) bereitgestellten Informationen liegen bei ISS STOXX und/oder ihren Lizenzgebern. ISS STOXX übernimmt keinerlei ausdrückliche oder stillschweigende Gewährleistungen irgendeiner Art und haftet nicht für Fehler, Auslassungen oder Unterbrechungen in oder im Zusammenhang mit den von ISS STOXX bereitgestellten Daten.
Weitere Informationen zur Methodologie und Berechnung der ESG-Metriken finden Sie unter: Methodology Library | ISS STOXX

## Glossar

**SDG (Sustainable Development Goals)** - Die 17 Nachhaltigkeitsziele der Vereinten Nationen, z. B. zu Klima, Gesundheit, Bildung und verantwortungsvollem Konsum.

**SDG-Impact-Bewertung** - Kennzahl für den aggregierten Beitrag eines Portfolios zu den SDGs. Die Skala reicht von -10 (deutlich negativ) bis +10 (deutlich positiv).

**SDG-Abdeckungsquote** - Anteil des Fondsportfolios, der den UN-Nachhaltigkeitszielen (SDGs) zugeordnet werden kann.

**CDP** - eine globale gemeinnützige Organisation, die das weltweit einzige unabhängige Umweltoffenlegungssystem betreibt. CDP-Offenlegungen sind freiwillige Umweltberichte, die von Unternehmen, Städten und Regierungen bei CDP (ehemals Carbon Disclosure Project) eingereicht werden.

**Lipper Global Classification (LGC) System** - Klassifizierungssystem zur Einteilung von Fonds in homogene Gruppen mit vergleichbaren Anlagezielen und Marktsegmenten. Fonds innerhalb eines LGC-Sektors können jedoch unterschiedliche Anlagestrategien oder -stile verfolgen, um ihre Anlageziele zu erreichen.

**ESG-Kriterien** - Kriterien zur Bewertung der Nachhaltigkeit von Unternehmen und Fonds unter Berücksichtigung von Umwelt-, Sozial- und Governance-Aspekten.