

ESG Factsheet

Fondsinformation

Name des Produkts	Carmignac Patrimoine A EUR Acc
Identifikation des Produkts	ISIN: FR0010135103 / WKN: A0DPW0
Hersteller	CARMIGNAC GESTION
Link zu den Nachhaltigkeits-Informationen des Herstellers	Link
Verkaufsprospekt	Link
Index als Referenzwert	-
Einstufung nach Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor	nicht ESG
BVI Kategorisierung*	B
Stand des Dokuments	31.01.2021

*Skala: O = Kein ESG Fonds, B = ESG Basic Fonds, E = ESG Fonds, I = Impact Fonds

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.

Allgemeine Nachhaltigkeits-Informationen




Einbeziehung von Nachhaltigkeitsrisiken in die Anlageentscheidungen Die Verwaltungsgesellschaft erkennt an, dass die Anlagen der Gesellschaft Nachhaltigkeitsrisiken ausgesetzt sind, die ein potenzielles oder tatsächliches wesentliches Risiko für die Maximierung der langfristigen risikobereinigten Renditen darstellen. Die Verwaltungsgesellschaft hat daher die Identifizierung und Bewertung von Nachhaltigkeitsrisiken in dreistufigen Prozessen in ihre Anlageentscheidungen und Risikomanagementprozesse integriert 1) AUSSCHLUSS - Anlagen in Unternehmen, die nach Ansicht der Verwaltungsgesellschaft nicht den Nachhaltigkeitsstandards der Teilfonds entsprechen, sind ausgeschlossen. Die Verwaltungsgesellschaft hat eine Ausschlussrichtlinie festgelegt, die unter anderem Unternehmensausschlüsse und Schwellentoleranzen für Aktivitäten in Bereichen wie umstrittene Waffen, Tabak, Unterhaltung für Erwachsene, thermische Kohleproduzenten und Stromerzeugungsunternehmen vorsieht. Weitere Informationen finden Sie in der Ausschlussrichtlinie unter: https://www.carmignac.lu/en_GB/responsible-investment/template-hub-policies-reports-4528 ANALYSE - Die Verwaltungsgesellschaft integriert ESG-bezogene Analysen zusammen mit konventionellen Finanzanalysen, um Nachhaltigkeitsrisiken von Beteiligungsunternehmen innerhalb des Anlageuniversums mit einer Abdeckung von über 90% der Unternehmensanleihen und Beteiligungen zu identifizieren. Das firmeneigene ESG-Forschungssystem von Carmignac, START, wird von der Verwaltungsgesellschaft zur Bewertung von Nachhaltigkeitsrisiken verwendet. Weitere Informationen finden Sie in der ESG-Integrationsrichtlinie unter https://www.carmignac.lu/en_GB/responsible-investment/template-hub-policies-reports-4528 und in Informationen zum START-System unter https://www.carmignac.lu/de_DE/verantwortungsvolle-investition/in-der-praxis-4744 ENGAGEMENT - Die Verwaltungsgesellschaft arbeitet mit Beteiligungsunternehmen oder Emittenten in ESG-Fragen zusammen, um das Bewusstsein und Verständnis für Nachhaltigkeitsrisiken in Portfolios zu schärfen. Diese Engagements können ein bestimmtes Umwelt-, Sozial- oder Governance-Thema, eine nachhaltige Wirkung, kontroverse Verhaltensweisen oder bei Entscheidungen über die Stimmrechtsvertretung beinhalten. Weitere Informationen finden Sie in den Engagement-Richtlinien unter https://www.carmignac.lu/en_GB/responsible-investment/template-hub-policies-reports-4528 und https://www.carmignac.lu/en_GB/responsible-investition/in-der-praxis-4744 2 29.2. Mögliche Auswirkungen von Nachhaltigkeitsrisiken auf die Rendite des Unternehmens. Nachhaltigkeitsrisiken können nachteilige Auswirkungen auf die Nachhaltigkeit haben, und zwar in Bezug auf tatsächliche oder potenzielle wesentliche negative Auswirkungen auf den Wert der Anlagen, den Nettoinventarwert der Teilfonds und letztendlich auf die Kapitalrendite der Anleger. Es gibt mehrere Möglichkeiten, wie die Verwaltungsgesellschaft die finanzielle Wesentlichkeit von Nachhaltigkeitsrisiken anhand der finanziellen Rendite eines Beteiligungsunternehmens überwachen und messen kann. Umwelt: Die Verwaltungsgesellschaft ist der Ansicht, dass ein Unternehmen, wenn es die Umweltauswirkungen seiner Geschäftstätigkeit und die Produktion seiner Waren und Dienstleistungen nicht berücksichtigt, eine Verschlechterung des Naturkapitals, Umweltstrafen oder eine rückläufige Kundennachfrage nach seinen Waren und Dienstleistungen erleiden könnte. Daher werden der CO2-Fußabdruck, die Wasser- und Abfallwirtschaft sowie die Beschaffung und die Lieferanten überwacht, sofern dies für das Unternehmen relevant ist. Soziales: Die Verwaltungsgesellschaft ist der Ansicht, dass soziale Indikatoren wichtig sind, um das langfristige Wachstumspotenzial und die finanzielle Stabilität eines Unternehmens zu überwachen. Solche Richtlinien zum Humankapital, zur Produktsicherheitskontrolle und zum Schutz der Kundendaten sind einige der wichtigen Praktiken, die überwacht werden. Governance: Die Verwaltungsgesellschaft ist der Ansicht, dass eine schwache Corporate Governance zu finanziellen Risiken führen kann. Daher sind die Unabhängigkeit des Verwaltungsrats, die Zusammensetzung und die Fähigkeiten des Verwaltungsausschusses, die Behandlung von Minderheitsaktionären und die Vergütung die untersuchten Schlüsselfaktoren. Außerdem wird das Unternehmensverhalten in Bezug auf Rechnungslegungspraktiken, Steuern und Bestechungsbekämpfung überprüft.

Welche Nachhaltigkeitskriterien werden mit einbezogen?

ESG-Reporting	Ja	Engagement	Ja
ESG-Research	Ja	Ausschlusskriterien	Ja
Best-of-Class	Nein	Best-in-Class	Nein
Themenansatz	Nein		

ESG Factsheet

Sind bestimmte Investitionen ausgeschlossen?

 Umwelt	 Soziales	 Unternehmensführung
<ul style="list-style-type: none"> • Automobilindustrie • Chemie • Gentechnik • Kernkraft • Fossile Energieträger • Luftfahrt • Umweltverhalten 	<ul style="list-style-type: none"> • Menschenrechte • Arbeitsrechte • Pornographie • Suchtmittel • Tierschutz • Waffen / Rüstung 	<ul style="list-style-type: none"> • Verstoß gegen Global Compact • Geschäftspraktiken
<p>Nein</p> <p>Nein</p> <p>Nein</p> <p>Nein</p> <p>Ja</p> <p>Nein</p> <p>Nein</p>	<p>Ja</p> <p>Nein</p> <p>Ja</p> <p>Ja</p> <p>Nein</p> <p>Ja</p>	<p>Ja</p> <p>Nein</p>

ESG-Glossar

Ausschlusskriterien - Ein Ansatz, bei dem bestimmte Investments oder Investmentklassen aus dem Investmentuniversum ausgeschlossen werden.

Best-in-Class - Auswahl oder Gewichtung der sich am besten entwickelnden Unternehmen oder Assets auf Grundlage einer ESG-Analyse innerhalb eines bestimmten Investment-Universums.

Best-of-Class - Anlagestrategie, nach der auf Basis von ESG-Kriterien die besten Unternehmen über sämtliche Branchen und Kategorien hinweg ausgewählt werden.

Engagement - Langfristiger Dialog von Investoren und Unternehmen mit dem Ziel, die Unternehmensführung unter Berücksichtigung von sozialen, ethischen und ökologischen Kriterien zu gewinnen.

ESG-Kriterien - Englisch für Environmental, Social and Governance - Umwelt, Soziales und gute Unternehmensführung. Bezieht sich auf ein breites Spektrum nicht-finanzieller Indikatoren für die Nachhaltigkeitsfonds.

ESG-Reporting - Die Offenlegung nicht-finanzieller Kennzahlen und Informationen zu ESG-Kriterien auf Fonds- und Unternehmensebene.

ESG-Research - Spezialisierte Research-Anbieter bieten Analysen zu Staaten und Unternehmen unter Berücksichtigung der Kriterien Umwelt, Soziales und Unternehmensführung (ESG) an. Materielle im Rahmen der klassischen Finanzanalyse vernachlässigte ESG-Risiken und Chancen werden identifiziert und bewertet.

Global Compact - Der UN Global Compact (Globaler Pakt der Vereinten Nationen) verpflichtet Unternehmen zur Einhaltung sozialer und ökologischer Mindeststandards. Wichtige Prinzipien des UN Global Compact sind Menschenrechte, Vereinigungsfreiheit, Abschaffung von Zwangs- und Kinderarbeit, Umweltschutz und Korruptionsbekämpfung.

Themenansatz - Investitionen in Themen oder Assets, die mit der Förderung von Nachhaltigkeit zusammenhängen. Thematische Fonds haben ESG-Themenschwerpunkte, z. B. Klimawandel und Ökoeffizienz.

Rechtliche Informationen

ERGO Versicherung AG und Cleversoft GmbH haften nicht für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität dieser Daten/Informationen. Sind im ESG Factsheet zu einzelnen Fragen noch Antworten offen, finden Sie das aktualisierte Dokument unter dem genannten Link (<https://ergo-versicherung.at/p/veranlagung/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 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.