

Nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungen gemäß Artikel 10 der Offenlegungs-VO (EU) 2019/2088 (SFDR) betreffend Transparenz bei der Bewerbung ökologischer oder sozialer Merkmale

(Stand 21.05.2025)

Produktnamen: „Öko FondsPlus“ und „Öko Fonds-Gewinnsparbrief mit Auslosung“

In diesen Finanzprodukten stehen ausschließlich Investmentfonds zur Verfügung, die zum Zeitpunkt des Vertragsabschlusses nach Artikel 8 oder nach Artikel 9 der o.a. Verordnung klassifiziert wurden und die die Leitlinien der ESMA (Europäische Wertpapier- und Marktaufsichtsbehörde) zur Verwendung von umweltbezogenen Begriffen im Fondsnamen gemäß der [„Leitlinien zu Fondsnamen, die ESG- oder nachhaltigkeitsbezogene Begriffe verwenden“](#) erfüllen (siehe u.a. Fondsliste).

Mit diesen Finanzprodukten werden daher ökologische und soziale Merkmale der ihnen zugrunde liegenden Investmentfonds beworben, aber keine nachhaltigen Investitionen angestrebt.

Nachhaltige Fonds gemäß Artikel 8 („hellgrüne Fonds“):

Ein als gemäß Artikel 8 nachhaltig bezeichneter Fonds zeichnet sich dadurch aus, dass unter anderem ökologische oder soziale Merkmale oder eine Kombination aus diesen Merkmalen beworben werden.

Nachhaltige Fonds gemäß Artikel 9 („dunkelgrüne Fonds“):

Ein als gemäß Artikel 9 nachhaltig bezeichneter Fonds zeichnet sich dadurch aus, dass eine nachhaltige Investition angestrebt wird.

Eine nachhaltige Investition ist eine Investition in eine wirtschaftliche Tätigkeit, die zur Erreichung eines Umweltziels beiträgt, gemessen beispielsweise an Schlüsselindikatoren für Ressourceneffizienz bei der Nutzung von Energie, erneuerbarer Energie, Rohstoffen, Wasser und Boden, für die Abfallerzeugung, und Treibhausgasemissionen oder für die Auswirkungen auf die biologische Vielfalt und die Kreislaufwirtschaft, oder eine Investition in eine wirtschaftliche Tätigkeit, die zur Erreichung eines sozialen Ziels beiträgt, insbesondere eine Investition, die zur Bekämpfung von Ungleichheiten beiträgt oder den sozialen Zusammenhalt, die soziale Integration und die Arbeitsbeziehungen fördert oder eine Investition in Humankapital oder zugunsten wirtschaftlich oder sozial benachteiligter Bevölkerungsgruppen, vorausgesetzt, dass diese Investitionen keines dieser Ziele erheblich beeinträchtigen und die Unternehmen, in die investiert wird, Verfahrensweisen einer guten Unternehmensführung anwenden, insbesondere bei soliden Managementstrukturen, den Beziehungen zu den Arbeitnehmern, der Vergütung von Mitarbeitern sowie der Einhaltung der Steuervorschriften.

Eine Beschreibung der ökologischen oder sozialen Merkmale oder des nachhaltigen Investitionsziels bzw. Angaben zu den Methoden, die angewandt werden, um die ökologischen oder sozialen Merkmale bei „hellgrünen Fonds“ oder die Auswirkungen der ausgewählten nachhaltigen Investition bei „dunkelgrünen Fonds“ zu bewerten, zu messen und zu überwachen (unter anderem Angaben zu den Datenquellen, zu den Kriterien für die Bewertung der zugrunde liegenden Vermögenswerte sowie zu den relevanten Nachhaltigkeitsindikatoren, die zur Messung der ökologischen oder sozialen Merkmale oder der Gesamtnachhaltigkeitsauswirkungen des Fonds herangezogen werden), finden Sie im Rahmen unserer Fondsübersicht (<https://www.nv.at/vorsorge-und-veranlagung/services/fondsauswahl/>) bei den vorvertraglichen Informationen bzw. auch auf der Homepage der jeweiligen Fondsgesellschaft im Abschnitt **„Nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungen“** (die Verlinkungen sind in der u.a. Fondsliste zu finden).

Des Weiteren finden Sie dort die regelmäßigen Berichte gemäß Artikel 11 der Offenlegungs-VO, inwieweit die ökologischen oder sozialen Ziele bei „hellgrünen Fonds“ erfüllt wurden bzw. über die Gesamtnachhaltigkeitswirkung bei „dunkelgrünen Fonds“, belegt durch relevante Nachhaltigkeitsindikatoren.

Weitere Informationen über die Art und Weise, wie Nachhaltigkeitsrisiken bei den Investitionsentscheidungen einbezogen werden, wie und in welchem Umfang die Investitionen den Kriterien des Art. 3 Taxonomie-VO entsprechen, über die Ergebnisse der Bewertung der zu erwartenden Auswirkungen von Nachhaltigkeitsrisiken auf die Rendite des Versicherungsanlageprodukts sowie Angaben, wie die beworbenen ökologischen oder sozialen Merkmale erfüllt werden, erteilt die Kapitalanlagegesellschaft (KAG), die den jeweiligen dem Versicherungsanlageprodukt zugrundeliegenden Investmentfonds verwaltet im Prospekt auf deren Webseite.

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.“

Fondsliste:

Verkaufsoffene Fonds:

| Fondsname | ISIN | Einteilung gem. Offenlegungs-VO | Nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungen des Fonds gem. Artikel 10 |
|-------------------------------------|--------------|---------------------------------|--|
| Amundi Ethik Fonds | AT0000731575 | Fonds gem. Artikel 8 | Zusammenfassung: https://www.amundi.at/privatkunden/dl/doc/website-sfdr-disclosure-summary/AT0000731575/DEU/AUT Details: https://www.amundi.at/privatkunden/dl/doc/website-sfdr-disclosure/AT0000731575/DEU/AUT |
| Apollo Emerging Market Equity ESG | AT0000746904 | Fonds gem. Artikel 8 | https://www.securitykag.at/recht/nachhaltigkeitsbezogene-offenlegung/ |
| Apollo Global Bond ESG | AT0000A1UXN1 | Fonds gem. Artikel 8 | |
| Apollo Muendel Bond ESG | AT0000746961 | Fonds gem. Artikel 8 | |
| Franklin European Total Return Fund | LU0170473374 | Fonds gem. Artikel 8 | https://www.franklintempleton.at/produkte/preise-und-wertentwicklung-fonds/preise-wertentwicklung/produkt/4817/Z/franklin-european-total-return-fund/LU0170473374#disclosures |
| HYPO-RENT | AT0000611157 | Fonds gem. Artikel 8 | https://www.masterinvest.at/api/v1/download/857537 |
| Kathrein ESG Global Equity | AT0000A0V6J7 | Fonds gem. Artikel 8 | https://www.masterinvest.at/api/v1/download/857430 |
| MI Multi Strategy ESG | AT0000617105 | Fonds gem. Artikel 8 | https://www.masterinvest.at/api/v1/download/856296 |
| Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Aktien | AT0000677919 | Fonds gem. Artikel 8 | https://www.rcm.at/at-de/privat-anleger/fonds/detail/Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Aktien |
| Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix | AT0000805361 | Fonds gem. Artikel 8 | https://www.rcm.at/at-de/privat-anleger/fonds/detail/Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix |
| UniRak ESG A | LU0718558488 | Fonds gem. Artikel 8 | https://www.union-investment.at/fonds/unirak_nachhaltig_a-LU0718558488-fonds-A1JQ10/?portrait=5&unique_tab_id_1000=1 |

Bestandsfonds:

| Fondsname | ISIN | Einteilung gem. Offenlegungs-VO | Nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungen des Fonds gem. Artikel 10 |
|----------------------------|--------------|---------------------------------|---|
| IQAM ShortTerm EUR | AT0000817952 | Fonds gem. Artikel 8 | https://www.iqam.com/de/fonds/publikumsfonds/27-iqam-shortterm-eur |
| Templeton Global Bond Fund | LU0152980495 | Fonds gem. Artikel 8 | https://www.franklintempleton.at/produkte/preise-und-wertentwicklung-fonds/preise-wertentwicklung/produkt/256/T/templeton-global-bond-fund/LU0152980495#disclosures |

Versionshistorie:

| Version | Beschreibung |
|------------------|---|
| Stand 01.01.2023 | Ersterstellung für das Produkt „Öko FondsPlus“ |
| Stand 01.02.2023 | Aufnahme des Produktes „Öko Fonds-Gewinnsparrbrief mit Auslösung“ |
| Stand 01.04.2023 | Ergänzung der Verlinkungen zu den „Nachhaltigkeitsbezogenen Offenlegungen“ der einzelnen Fonds |
| Stand 01.04.2024 | Aktualisierung der Verlinkungen auf die Informationen der KAG |
| Stand 21.05.2025 | Aktualisierung der Verlinkungen auf die Informationen der KAG Ergänzung der Beschreibung der ESMA-Leitlinien sowie Herausnahme der Fonds „Templeton Global Bond Fund“ und „IQAM ShortTerm“ aus dem Neugeschäftsverkauf, da sie die ESMA-Kriterien für Fonds, die umweltbezogene Begriffe im Fondsnamen verwenden, gemäß der Fondsbestimmungen nicht erfüllen müssen. |