

Stand: 15.08.2022

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.

## Barmenia Nachhaltigkeit Balanced

ISIN / WKN	DE000A141WN9 / A141WN
Emittent / Hersteller	Monega KAG
Referenzindex	-
Berechnungsmethode des Referenzindex	-
EU-Offenlegungskategorisierung*	Artikel 8 Einstufung nach Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor
Nachhaltigkeitsinformationen des Herstellers	<a href="#">Link</a>
PAI Berücksichtigung***	Ja
Verkaufsprospekt	<a href="#">Link</a>
Vorvertragliche ESG-Informationen	nicht verfügbar
Aktualisierung durch Hersteller	01.06.2022

\* - = es liegen keine Kategorisierungsinformationen vor; Artikel 6 = Fonds, die keine Nachhaltigkeitsziele anstreben; Artikel 8 = Fonds, die ökologische und soziale Merkmale sowie Aspekte einer guten Unternehmensführung bei der Auswahl der im Portfolio enthaltenen Titel einbeziehen; Artikel 9 = Fonds, die explizit Nachhaltigkeitsziele verfolgen

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

### Mindestanteil von nachhaltigen Anlagen nach SFDR

75,00 %

Stand: 15.08.2022

## Welche Anlageziele verfolgt das Produkt, um Nachhaltigkeit zu erfüllen?

Mind. 75% wird in Wertpapiere angelegt, die als nachhaltig eingestuft werden. In der Nachhaltigkeitsanalyse von Emittenten werden ökologische, ökonomische und soziale Kriterien berücksichtigt. Emittenten, die einer nachhaltigen Entwicklung schaden, werden über Ausschlusskriterien konsequent gemieden. Der Fonds berücksichtigt für alle Vermögenswerte zu 100 Prozent die Ausschlusskriterien der Barmenia Versicherungsgruppe. Aussteller dürfen nicht mehr als 10% ihres Umsatzes aus der Energiegewinnung oder dem sonstigen Einsatz von fossilen Brennstoffen (exklusive Gas) oder Atomstrom, zu nicht mehr als 5% aus der Förderung von Kohle und Erdöl, sowie nicht aus der Gewinnung oder Verarbeitung von Ölsand und Ölschiefer generieren.

## Welche ökologischen und sozialen Merkmale werden erfüllt?

Ökologische, ökonomische und soziale Kriterien gem. [www.nachhaltige.versicherung](http://www.nachhaltige.versicherung)

## Wie wird die Nachhaltigkeitsstrategie umgesetzt?

Mindestens 75% Investition nach Positivliste, Berücksichtigung strenger Ausschlusskriterien

## Datenquellen und Kriterien für die Bewertung der zugrunde liegenden Vermögenswerte

[www.monega.de/nachhaltigkeit](http://www.monega.de/nachhaltigkeit) [www.nachhaltige.versicherung](http://www.nachhaltige.versicherung)

## Relevante Nachhaltigkeitsindikatoren, die zur Messung der ökologischen oder sozialen Merkmale oder der Gesamtnachhaltigkeitsauswirkungen des Finanzproduktes herangezogen wurden

[www.monega.de/nachhaltigkeit](http://www.monega.de/nachhaltigkeit)

## Wird mit dem Finanzprodukt eine Reduzierung der CO<sub>2</sub>-Emission angestrebt?

Ja

## Angaben dazu, wie der bestimmte Index auf das angestrebte Ziel ausgerichtet ist

Dieses Finanzprodukt bildet keinen Index nach.

## Warum unterscheidet sich der Index von einem Marktindex?

Dieses Finanzprodukt bildet keinen Index nach.

## Zu welchen Umweltzielen trägt das Finanzinstrument bei?

Es wurden noch keine Angaben von dem Hersteller des Produktes zur Verfügung gestellt.

## Welche Wirtschaftstätigkeiten sind als ökologisch nachhaltig einzustufen? Welchen Anteil an Investitionen decken diese ab? (%)

Es wurden noch keine Angaben von dem Hersteller des Produktes zur Verfügung gestellt.

## Welche Wirtschaftstätigkeiten sind ermöglichende und welche Übergangstätigkeiten? Welchen Anteil der ökologisch nachhaltigen Investitionen sind ermöglichende Tätigkeiten und welchen Anteil davon sind Übergangstätigkeiten? (%)

Es wurden noch keine Angaben von dem Hersteller des Produktes zur Verfügung gestellt.

## Hinweis

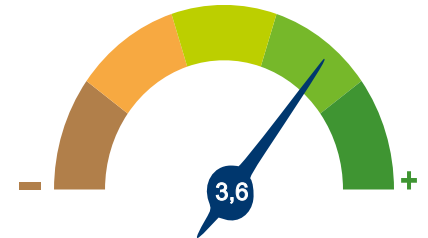
Informationen zur Nachhaltigkeit aller angebotenen Fonds und weitere Informationen finden Sie unter [www.fonds.barmenia.de](http://www.fonds.barmenia.de).

Die offengelegten ESG Informationen werden von der genannten Kapitalanlagegesellschaft (Hersteller) der cleversoft GmbH 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 basieren auf fehlerhafte Daten Dritter. Die Versicherungsgesellschaft und cleversoft GmbH können keine Gewähr für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität der ausgewiesenen Daten übernehmen. Die auf dem ESG Dokument publizierten Informationen stellen keine Empfehlung, Offerte oder Aufforderung zur Veranlagung in einen Fonds dar.

Stand: 15.08.2022

## Barmenia Nachhaltigkeit Balanced

Das Scope ESG-Rating basiert auf 15 Haupt- und 88 Sub-Ausschlusskriterien. Aus der erreichten Prozentzahl für die verwendeten Ausschlusskriterien ergibt sich eine Bewertung für jede der drei Dimensionen (E)nviromental, (S)ocial und (G)overnance. Die endgültige Bewertungskennzahl berechnet sich abschließend aus der prozentualen Verteilung aller Ausschlusskriterien über die drei ESG-Dimensionen als Gewichtungsfaktor hinweg. Die Skala reicht von null bis fünf, wobei fünf die bestmögliche Bewertung darstellt.



### Scope-ESG-Rating

Scope ESG-Rating Skala von 0 bis 5  
(0 = schlechtester Wert, 5 = bester Wert)

[Information zum Scope ESG-Rating](#)



### Welche Nachhaltigkeitskriterien werden mit einbezogen?

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

Quelle: Scope Fund Analysis

### Sind bestimmte Investitionen ausgeschlossen?

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

Quelle: Scope Fund Analysis

### 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-Themenswerpunkte, z. B. Klimawandel und Ökoeffizienz.