



# Nachhaltigkeitsprofile

ERSTE ETHIK ANLEIHEN

**ERSTE**  
Asset Management

September 2021

# Comp. Generale des Etablissements Michelin SCA (Frankreich)

## Unternehmensbeschreibung

Compagnie Generale des Etablissements Michelin SCA ist ein französischer Reifenhersteller.

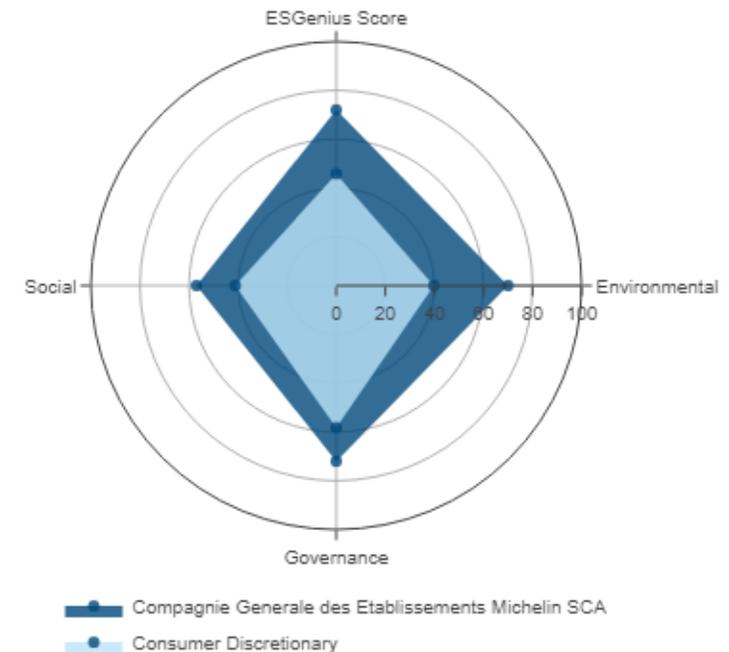
## EAM-ESG-Ratingeinstufung



## ESG – Chancen & Risiken

- 👍 Initiativen zur Steigerung der Materialeffizienz, z.B. durch das Nutzen von recycelten Materialien
- 👍 40% der Vorstandsmitglieder sind Frauen
- 👍 Solide Klimaziele und - Strategie
- 👍 Zertifiziertes Gesundheits- und Sicherheitssystem

## EAM-ESG-Unternehmensbewertung



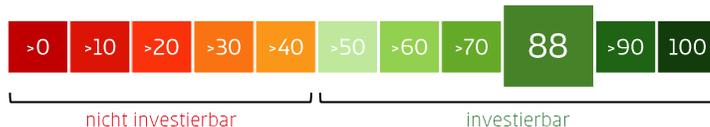
Quelle: Erste Asset Management, Daten per Ultimo 08/2021

# International Bank for Reconstruction and Development

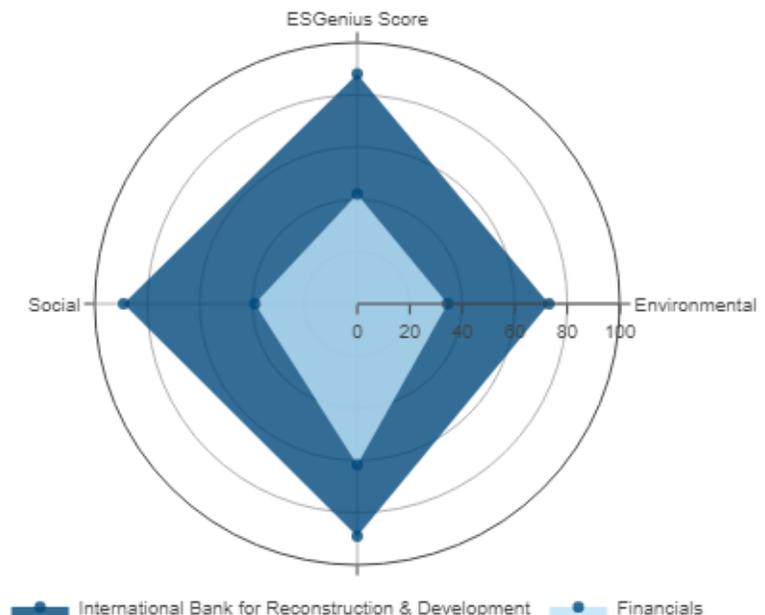
## Unternehmensbeschreibung

Die Internationale Bank für Wiederaufbau und Entwicklung (IBRD) ist eine globale Entwicklungsbank im Besitz ihrer 189 Mitgliedsländer, deren Hauptziel ist die Bekämpfung von extremer Armut sowie durch Finanzierung weltweiten Wohlstand auf nachhaltige Weise zu fördern.

## EAM-ESG-Ratingeinstufung



## EAM-ESG-Unternehmensbewertung



## ESG – Chancen & Risiken

- 👍 Beitrag zur Förderung von nachhaltigen Entwicklungszielen durch Finanzierungstätigkeit
- 👍 Seit 2018 neuer Umwelt- und Sozial-Framework (ESF) für alle neuen Investitionen, der dazu dient, die mit den von der Bank finanzierten Aktivitäten verbundenen Risiken zu steuern und zu minimieren.
- 👍 Detaillierte Business Ethics Policy die von robusten Compliance-Mechanismen begleitet werden
- 👎 Kritik bezgl. fehlender Stakeholder-Einbindung mancher finanzierten Projekte in Indien

Quelle: Erste Asset Management, Daten per Ultimo 08/2021

# KBC Groep N.V. (Belgien)

## Unternehmensbeschreibung

Die KBC Group NV ist ein internationales tätiges Finanzunternehmen aus Belgien.

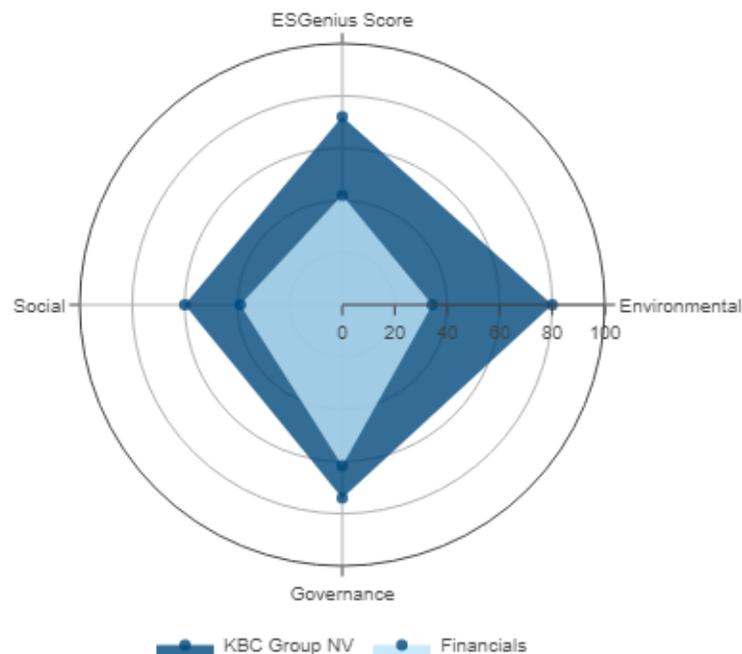
## EAM-ESG-Ratingeinstufung



## ESG – Chancen & Risiken

- ✔ Wendet in der Projektfinanzierung die Umwelt- und Sozialstandards der Equator Principles an
- ✔ Finanziert und versichert keine neuen Kohleaktivitäten
- ✔ Bietet eine große Auswahl an ESG-Investmentprodukten an
- ❌ Eingeschränkte Unabhängigkeit des Vorstands (nur 19% der Mitglieder)

## EAM-ESG-Unternehmensbewertung



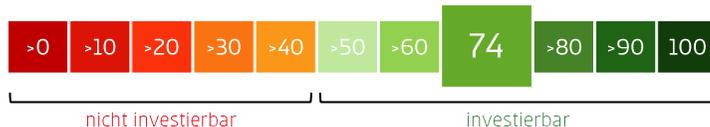
Quelle: Erste Asset Management, Daten per Ultimo 08/2021

# Münchener Rückversicherungs-Gesellschaft AG (Deutschland)

## Unternehmensbeschreibung

Münchener Rückversicherungs-Gesellschaft AG (Munich Re) ist ein deutsches Unternehmen, das in den Bereichen Versicherung und Rückversicherung tätig ist.

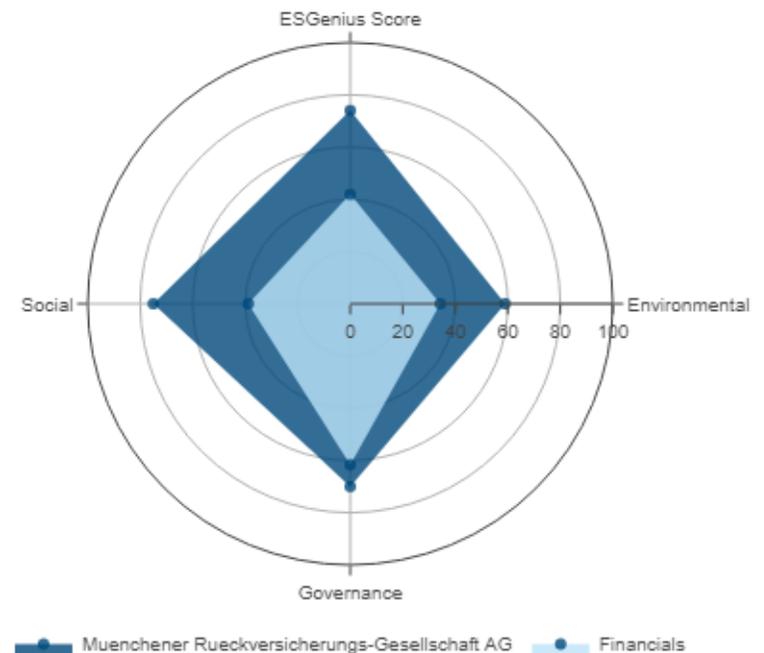
## EAM-ESG-Ratingeinstufung



## ESG – Chancen & Risiken

- 👍 Versichert keine neuen Kohlekraftwerke /-minen und Anlagen zur Ölsandgewinnung
- 👍 Investiert nicht in Unternehmen, die mehr als 30 % ihres Umsatzes mit Kohle erwirtschaften oder Öl aus Ölsanden gewinnen
- 👍 Nachhaltigkeitsperformance teilweise in die Vergütung des Managements integriert
- 👎 Aktive Klagen im Hinblick auf Produktsicherheit

## EAM-ESG-Unternehmensbewertung



Quelle: Erste Asset Management, Daten per Ultimo 08/2021

# SCOR SE (Frankreich)

## Unternehmensbeschreibung

SCOR SE ist ein französisches Rückversicherungsunternehmen.

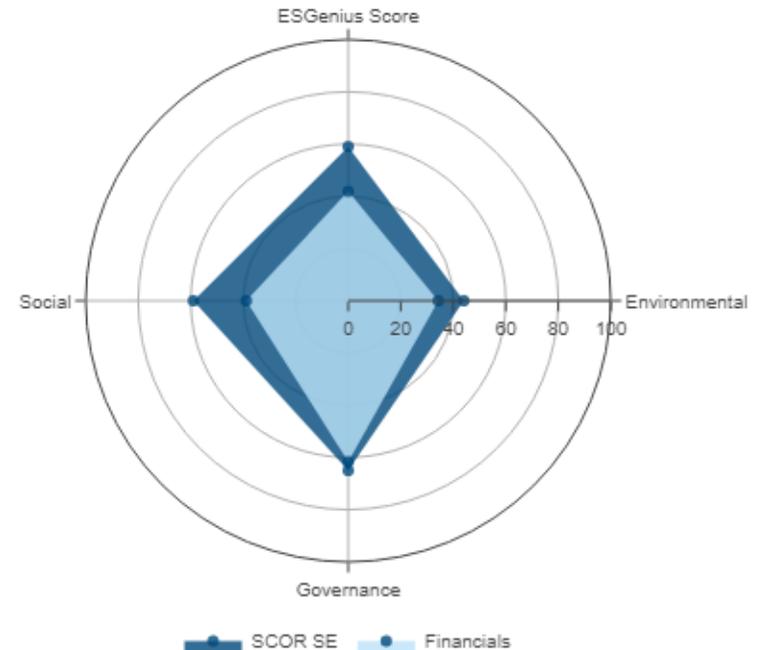
## EAM-ESG-RatingEinstufung



## ESG – Chancen & Risiken

- 👍 Versichert und rückversichert keine neuen Kohlebergwerke
- 👍 Ausschlusskriterien im Investmentbusiness im Bereich Waffenerzeuger, Tabakunternehmen und Unternehmen mit mehr als 10% Umsatz aus Kohle
- 👍 Nachhaltigkeitsausschuss auf Vorstandsebene
- 👎 Steigende Sondermüll-Intensität in den letzten Jahren

## EAM-ESG-Unternehmensbewertung



Quelle: Erste Asset Management, Daten per Ultimo 08/2021

## Was ist das EAM-ESG-Rating?

Das EAM-ESG-Rating stellt das Ergebnis unserer hauseigenen Analyse dar, welche durch externe Research-Partner unterstützt wird. Im Rahmen der Analyse werden die Bereiche Umwelt, Soziales und Unternehmensführung aus einer ethischen Sicht sowie auch aus einer Risikoperspektive beleuchtet und sektorspezifisch bewertet.

## Kontakt

Erste Asset Management  
Retail Sales – Österreich  
Am Belvedere 1  
A -1100 Wien

Tel.: +43 (0)50100 - 14299  
Internet: [www.erste-am.at](http://www.erste-am.at)

## Vorteile für den Anleger

- Breit gestreute, weltweite Anlage in ethisch und nachhaltig agierende Emittenten.
- Investition vorwiegend in Staatsanleihen, Unternehmensanleihen werden beigemischt.
- Sicherheit durch Emittenten mit hoher Bonität.
- Kursgewinne bei fallenden Zinsen.

## Zu beachtende Risiken

- Steigende Zinsen können zu Kursrückgängen führen.
- Eine Änderung der Bonität einzelner Länder sowie des politischen Umfelds kann Auswirkungen auf den Fondspreis (Kursverluste) haben.
- Kursrückgänge sind insbesondere bei steigenden Risikoprämien (Bonitätsverschlechterung) möglich.
- Aufgrund der Anlage in Fremdwährungen kann der Fondsanteil durch Wechselkursänderungen belastet werden.
- Kapitalverlust ist möglich.

### Warnhinweis gemäß InvFG 2011

Der ERSTE ETHIK ANLEIHEN beabsichtigt gemäß den von der Österreichischen Finanzmarktaufsicht genehmigten Fondsbestimmungen mehr als 35 % seines Fondsvermögens in Wertpapieren und/oder Geldmarktinstrumenten von öffentlichen Emittenten anzulegen. Eine genaue Auflistung dieser Emittenten finden Sie im Prospekt, Abschnitt II, Punkt 12.

## Disclaimer

Hierbei handelt es sich um eine Werbemitteilung. Sofern nicht anders angegeben, Datenquelle Erste Asset Management GmbH. Unsere Kommunikationssprachen sind Deutsch und Englisch.

Der Prospekt für OGAW-Fonds (sowie dessen allfällige Änderungen) wird entsprechend den Bestimmungen des InvFG 2011 idgF erstellt und im „Amtsblatt zur Wiener Zeitung“ veröffentlicht. Für die von der Erste Asset Management GmbH verwalteten Alternative Investment Fonds (AIF) werden entsprechend den Bestimmungen des AIFMG iVm InvFG 2011 „Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG“ erstellt.

Der Prospekt, die „Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG“ sowie die Wesentliche Anlegerinformation/KID sind in der jeweils aktuell gültigen Fassung auf der Homepage [www.erste-am.com](http://www.erste-am.com) jeweils in der Rubrik Pflichtveröffentlichungen abrufbar und stehen dem/der interessierten AnlegerIn kostenlos am Sitz der jeweiligen Verwaltungsgesellschaft sowie am Sitz der jeweiligen Depotbank zur Verfügung. Das genaue Datum der jeweils letzten Veröffentlichung des Prospekts, die Sprachen, in denen die Wesentliche Anlegerinformation/KID erhältlich ist, sowie allfällige weitere Abholstellen der Dokumente, sind auf der Homepage [www.erste-am.com](http://www.erste-am.com) ersichtlich. Eine Zusammenfassung der Anlegerrechte ist in deutscher und englischer Sprache auf der Homepage [www.erste-am.com/investor-rights](http://www.erste-am.com/investor-rights) abrufbar sowie bei der Verwaltungsgesellschaft erhältlich.

Die Verwaltungsgesellschaft kann beschließen, die Vorkehrungen, die sie für den Vertrieb von Anteilscheinen im Ausland getroffen hat, unter Berücksichtigung der regulatorischen Vorgaben wieder aufzuheben.

Diese Unterlage dient als zusätzliche Information für unsere AnlegerInnen und basiert auf dem Wissensstand der mit der Erstellung betrauten Personen zum Redaktionsschluss. Unsere Analysen und Schlussfolgerungen sind genereller Natur und berücksichtigen nicht die individuellen Bedürfnisse unserer AnlegerInnen hinsichtlich des Ertrags, steuerlicher Situation oder Risikobereitschaft. Die Wertentwicklung der Vergangenheit lässt keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Fonds zu. Bitte beachten Sie, dass eine Veranlagung in Wertpapieren neben den geschilderten Chancen auch Risiken birgt. Der Wert von Anteilen und deren Ertrag können sowohl steigen als auch fallen. Auch Wechselkursänderungen können den Wert einer Anlage sowohl positiv als auch negativ beeinflussen. Es besteht daher die Möglichkeit, dass Sie bei der Rückgabe Ihrer Anteile weniger als den ursprünglich angelegten Betrag zurück erhalten. Personen, die am Erwerb von Investmentfondsanteilen interessiert sind, sollten vor einer etwaigen Investition den/die aktuelle(n) Prospekt(e) bzw. die „Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG“, insbesondere die darin enthaltenen Risikohinweise, lesen.

Zu den Beschränkungen des Vertriebs des Fonds an amerikanische Staatsbürger entnehmen Sie die entsprechenden Hinweise dem Prospekt bzw. den „Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG“. Druckfehler und Irrtümer vorbehalten.

Medieninhaber und Hersteller: Erste Asset Management GmbH, Am Belvedere 1, A-1100 Wien, [kontakt@erste-am.com](mailto:kontakt@erste-am.com) | [www.erste-am.at](http://www.erste-am.at) | Verlags- und Herstellungsort: Wien