

Dies ist eine Marketinganzeige. Bitte lesen Sie den Prospekt und das Basisinformationsblatt des Investmentfonds, bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen.

**ERSTE**   
Asset Management

NACHHALTIGKEITSPROFILE

# ERSTE RESPONSIBLE BOND

Jänner 2025



# Banco Santander S.A. (Spanien)

## Unternehmensbeschreibung

Banco Santander ist eine weltweit tätige spanische Bank, die umfassende Finanzdienstleistungen anbietet.

## Umgang mit Nachhaltigkeitsthemen

- 👍 Ziel bis 2030 220 Mrd. EUR in die grüne Transition zu investieren
- 👍 Nachhaltigkeitsziele sind Teil der variablen Vergütung des Managements
- 🗨️ Kontroversen rund um Finanzierung von Projekten in Kolumbien
- 🗨️ Ein positiver Umgang mit Nachhaltigkeitsthemen führt nicht zwangsläufig zu positiven Renditen.

## EAM-ESG-Unternehmensbewertung



Das hier angeführte Unternehmen ist beispielhaft ausgewählt worden und stellt keine Anlageempfehlung dar. Bitte beachten Sie, dass eine Veranlagung in Wertpapieren neben den geschilderten Chancen auch Risiken birgt.

Quelle: Erste Asset Management, Daten per Ultimo 12.2024

# Intesa Sanpaolo S.p.A. (Italien)

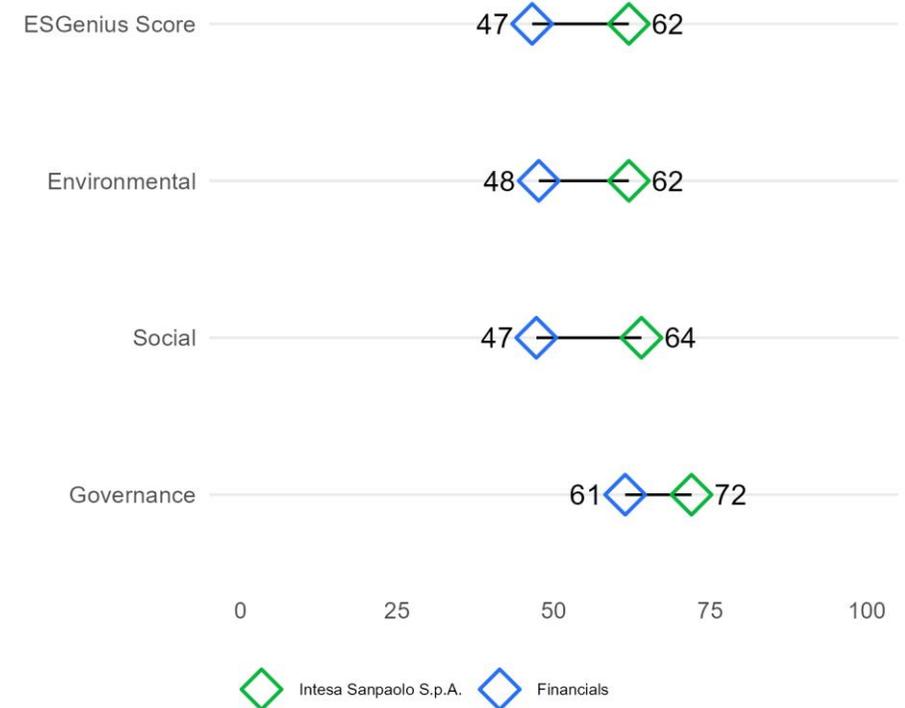
## Unternehmensbeschreibung

Intesa Sanpaolo S.p.A. ist ein italienisches Kreditinstitut, welches in sechs verschiedenen Geschäftsfeldern tätig ist.

## Umgang mit Nachhaltigkeitsthemen

- 👍 Mehrheitlich unabhängiger Vorstand
- 👍 Wendet in der Projektfinanzierung die Umwelt- und Sozialstandards der „Equator Principles“ an
- 👎 Keine/limitierte ESG-Guidelines für das Kreditgeschäft und das Asset Management
- 👎 Ein positiver Umgang mit Nachhaltigkeitsthemen führt nicht zwangsläufig zu positiven Renditen.

## EAM-ESG-Unternehmensbewertung



Das hier angeführte Unternehmen ist beispielhaft ausgewählt worden und stellt keine Anlageempfehlung dar. Bitte beachten Sie, dass eine Veranlagung in Wertpapieren neben den geschilderten Chancen auch Risiken birgt.

Quelle: Erste Asset Management, Daten per Ultimo 12.2024

# Nationale-Niederlanden Bank N.V. (Niederlande)

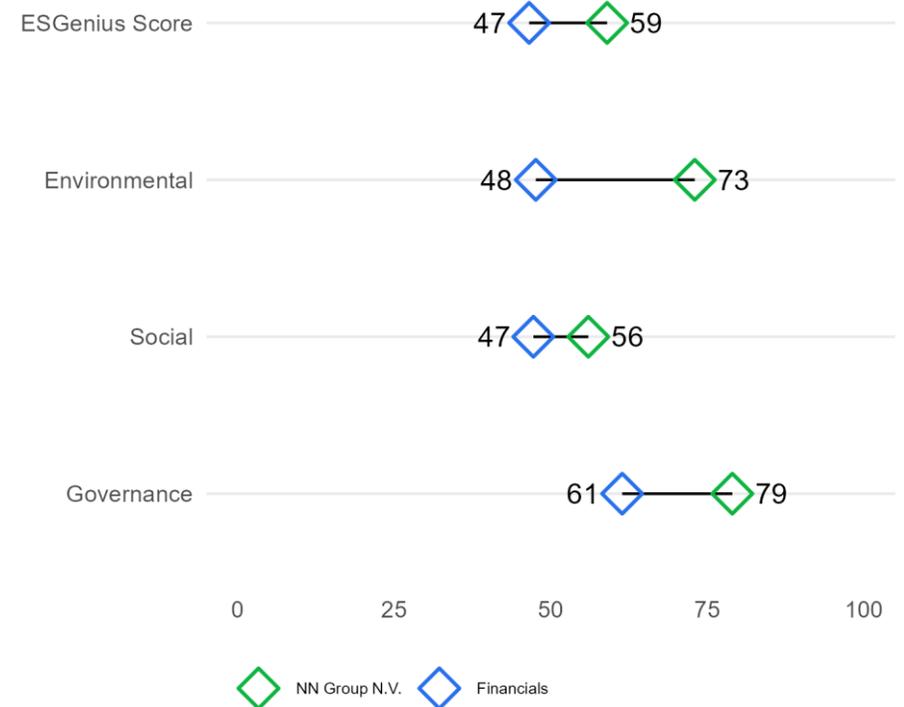
## Unternehmensbeschreibung

Nationale-Niederlanden Bank N.V., eine hundertprozentige Tochtergesellschaft der NN Group, bietet eine breite Palette an Bankprodukten für niederländische Privatkunden.

## Umgang mit Nachhaltigkeitsthemen

- 👍 Fokus auf nachhaltige Investments (speziell ESG-Integration)
- 👍 Im Vergleich bessere Praktiken bzgl. Geschäftsethik
- 🗨️ Risiken bzgl. wachsender Gesundheitsrisiken (Versicherungsgeschäft)
- 🗨️ Ein positiver Umgang mit Nachhaltigkeitsthemen führt nicht zwangsläufig zu positiven Renditen.

## EAM-ESG-Unternehmensbewertung



Das hier angeführte Unternehmen ist beispielhaft ausgewählt worden und stellt keine Anlageempfehlung dar. Bitte beachten Sie, dass eine Veranlagung in Wertpapieren neben den geschilderten Chancen auch Risiken birgt.

Quelle: Erste Asset Management, Daten per Ultimo 12.2024

# The Toronto-Dominion Bank (Kanada)

## Unternehmensbeschreibung

Die Toronto-Dominion Bank bietet Finanzdienstleistungen in den Segmenten Privat- und Kommerzkunden, Großkunden, Wealth Management und Versicherungen an.

## Umgang mit Nachhaltigkeitsthemen

- 👍 Geringe Kreditvergabe an Unternehmen aus umweltintensiven Branchen
- 👍 Berücksichtigung von ESG-Kriterien im Risikomanagement
- 👎 Mangel an Ethikprüfungen
- 👎 Ein positiver Umgang mit Nachhaltigkeitsthemen führt nicht zwangsläufig zu positiven Renditen.

## EAM-ESG-Unternehmensbewertung



Das hier angeführte Unternehmen ist beispielhaft ausgewählt worden und stellt keine Anlageempfehlung dar. Bitte beachten Sie, dass eine Veranlagung in Wertpapieren neben den geschilderten Chancen auch Risiken birgt.

Quelle: Erste Asset Management, Daten per Ultimo 12.2024

# The Wellcome Trust Ltd. (Großbritannien)

## Unternehmensbeschreibung

The Wellcome Trust ist eine gemeinnützige Treuhandorganisation deren Hauptziel die Förderung von Forschung im Bereich der Medizin und Gesundheitssektor ist.

## Umgang mit Nachhaltigkeitsthemen

- 👍 Screen von potenziellen Investments sowie Ausschlüsse von nicht-nachhaltigen Wirtschaftszweigen
- 👍 Dialog mit investierten Unternehmen bezgl. deren ESG-Performance
- 👎 Kein durchgängiges HR-Management zur Bindung und Weiterbildung der Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter
- 👎 Ein positiver Umgang mit Nachhaltigkeitsthemen führt nicht zwangsläufig zu positiven Renditen.

## EAM-ESG-Unternehmensbewertung



Das hier angeführte Unternehmen ist beispielhaft ausgewählt worden und stellt keine Anlageempfehlung dar. Bitte beachten Sie, dass eine Veranlagung in Wertpapieren neben den geschilderten Chancen auch Risiken birgt.

Quelle: Erste Asset Management, Daten per Ultimo 12.2024

# Allgemeine Informationen

## Die wichtigsten Begriffe auf einen Blick

### ESG

Aus dem Englischen übersetzt-Umwelt, Soziales und Governance beziehen sich auf die drei zentralen Faktoren bei der Messung der Nachhaltigkeit und der gesellschaftlichen Auswirkungen einer Investition in ein Unternehmen.

### ESGenius®

Der ESGenius® Score bewertet die nachhaltigen Geschäftspraktiken eines Unternehmens aus den Perspektiven Umwelt, Soziales und Governance (ESG). Hier fließen sowohl finanziell relevante ESG-Risiken als auch ethische Aspekte in die Analyse ein. Der daraus resultierende Score repräsentiert eine Einschätzung des Unternehmens auf einer Skala von 0 bis 100.

## Kontakt

Erste Asset Management  
Am Belvedere 1  
A -1100 Wien  
Tel.: +43 (0)50100 – 13091  
[contact@erste-am.com](mailto:contact@erste-am.com)

# Wichtige Hinweise

## Vorteile für Anlegerinnen und Anleger

- ✓ Anlage in ausgewählten Anleihen nachhaltiger (ethischer) Emittenten.
- ✓ Ethik-Beirat prüft regelmäßig die Nachhaltigkeit.
- ✓ Kursgewinne bei fallenden Zinsen möglich.

## Zu beachtende Risiken

- ⚠ Steigende Zinsen können zu Kursrückgängen führen.
- ⚠ Bonitätsverschlechterungen können zu Kursrückgängen führen.
- ⚠ Kapitalverlust ist möglich. Risiken, die für den Fonds von Bedeutung sein können, sind insb.: Kredit- und Kontrahenten-, Liquiditäts-, Verwahr-, Derivatrisiko sowie operationelle Risiken. Umfassende Informationen zu den Risiken des Fonds sind dem Prospekt bzw. den Informationen für Anleger gem. § 21 AIFMG, Abschnitt II, Kapitel „Risikohinweise“ zu entnehmen.

Bei der Entscheidung, in den ERSTE RESPONSIBLE BOND zu investieren, sollten alle Eigenschaften oder Ziele des ERSTE RESPONSIBLE BOND berücksichtigt werden, wie sie in den Fondsdokumenten beschrieben sind. Weitere Ausführungen zur nachhaltigen Ausrichtung des ERSTE RESPONSIBLE BOND sowie zu den Angaben gemäß Offenlegungs-Verordnung (Verordnung (EU) 2019/2088) und Taxonomie-Verordnung (Verordnung (EU) 2020/852) sind dem aktuellen Prospekt, Punkt 12 und Anhang „Nachhaltigkeitsgrundsätze“ zu entnehmen.

# Wichtige rechtliche Hinweise (1/2)

Hierbei handelt es sich um eine Werbemitteilung. Sofern nicht anders angegeben, Datenquelle Erste Asset Management GmbH. Die Kommunikationssprache der Vertriebsstellen ist Deutsch und jene der Verwaltungsgesellschaft zusätzlich auch Englisch.

Der Prospekt für OGAW-Fonds (sowie dessen allfällige Änderungen) wird entsprechend den Bestimmungen des InvFG 2011 idgF erstellt und 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 das Basisinformationsblatt 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 Anleger:in 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 das Basisinformationsblatt 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.

**Hinweis:** Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das schwer zu verstehen sein kann. Bevor Sie eine Anlageentscheidung treffen, empfehlen wir Ihnen, die erwähnten Fondsdokumente zu lesen. Diese Unterlagen erhalten Sie zusätzlich zu den oben angeführten Stellen kostenlos am jeweiligen Sitz der vermittelnden Sparkasse und der Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG. Sie können die Unterlagen auch elektronisch abrufen unter [www.erste-am.com](http://www.erste-am.com).

**Wichtig:** Die im Basisinformationsblatt angeführten Performance-Szenarien beruhen auf einer Berechnungsmethodik, die in einer EU-Verordnung vorgegeben ist. Die künftige Marktentwicklung lässt sich nicht genau vorhersagen. Die dargestellten Performance-Szenarien zeigen nur mögliche Erträge auf, basieren dabei aber auf den Erträgen in der jüngeren Vergangenheit. Die tatsächlichen Erträge könnten niedriger ausfallen als angegeben.

Unsere Analysen und Schlussfolgerungen sind genereller Natur und berücksichtigen nicht die individuellen Merkmale unserer Anleger:innen hinsichtlich des Ertrags, der steuerlicher Situation, Erfahrungen und Kenntnisse, des Anlageziels, der finanziellen Verhältnisse, der Verlustfähigkeit oder Risikotoleranz.

# Wichtige rechtliche Hinweise (2/2)

**Bitte beachten Sie:** Die Wertentwicklung der Vergangenheit lässt keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Fonds zu. Eine Veranlagung in Wertpapieren birgt neben den geschilderten Chancen auch Risiken. 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 zurückerhalten. 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. Ist die Fondswährung eine andere Währung als die Heimatwährung des/der Anleger:in, so können Änderungen des entsprechenden Wechselkurses den Wert der Anlage sowie die Höhe der im Fonds anfallenden Kosten - umgerechnet in die Heimatwährung - positiv oder negativ beeinflussen.

Wir dürfen dieses Finanzprodukt weder direkt noch indirekt natürlichen bzw. juristischen Personen anbieten, verkaufen, weiterverkaufen oder liefern, die ihren Wohnsitz bzw. Unternehmenssitz in einem Land haben, in dem dies gesetzlich verboten ist. Wir dürfen in diesem Fall auch keine Produktinformationen anbieten.

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

In dieser Mitteilung wird ausdrücklich keine Anlageempfehlung erteilt, sondern lediglich die aktuelle Marktmeinung wiedergegeben. Diese Mitteilung ersetzt somit keine Anlageberatung und berücksichtigt weder die Rechtsvorschriften zur Förderung der Unabhängigkeit von Finanzanalysen, noch unterliegt sie dem Verbot des Handels im Anschluss an die Verbreitung von Finanzanalysen.

Die Unterlage stellt keine Vertriebsaktivität der Verwaltungsgesellschaft dar und darf somit nicht als Angebot zum Erwerb oder Verkauf von Finanz- oder Anlageinstrumenten verstanden werden.

Die Erste Asset Management GmbH ist mit den vermittelnden Sparkassen und der Erste Bank verbunden.

Beachten Sie auch die „Informationen über uns und unsere Wertpapierdienstleistungen“ Ihres Bankinstituts.

Druckfehler und Irrtümer vorbehalten.