

# Nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungen zur DEVK-SmartInvest Junior

Stand: 01.04.2023

Für die DEVK-SmartInvest Junior bieten wir als Anlagemöglichkeit Investmentfonds mit nachhaltigen Merkmalen an. Dies sind die folgenden Fonds:

Fonds	ISIN	Nachhaltigkeit
DEVK-Anlagekonzept RenditeMax Nachhaltig	DE000A2PF0H4	Ökologische und soziale Merkmale
Monega Dänische Covered Bonds (I)	DE000A1JSW48	Ökologische und soziale Merkmale
Monega FairInvest Aktien (R)	DE0007560849	Ökologische und soziale Merkmale

## (a) Ökologische oder soziale Merkmale des Finanzprodukts

### DEVK-Anlagekonzept RenditeMax Nachhaltig:

Das Gemischte Sondervermögen muss zu mindestens 75 Prozent aus nachhaltigen Investments bestehen, welche über Investitionen in ETF („Exchange Traded Funds“) beziehungsweise Zielfondsanteile bewerkstelligt werden. Um dies zu erreichen, werden nur solche ETF- beziehungsweise Zielfondsanteile ausgewählt, die von Ihren Emittenten als Artikel 8 oder Artikel 9 gemäß Verordnung (EU) 2019/2088 (Offenlegungsverordnung) kategorisiert werden und in Unternehmen in jedem Sektor nach Social-Responsible-Investment-Kriterien (SRI), das heißt Unternehmen mit hohen Environmental-Social-Governance-Ratings (ESG), zum Beispiel anhand eines Best-in-Class-Ansatzes, investieren, und die ihren Umsatz zu nicht mehr als 10 Prozent aus der Energiegewinnung oder dem sonstigen Einsatz von fossilen Brennstoffen (exklusive Gas) oder Atomstrom, zu nicht mehr als 5 Prozent aus der Förderung von Kohle und Erdöl, sowie nicht aus dem Abbau, der Exploration und aus Dienstleistungen für Ölsand und Ölschiefer generieren. Zudem sind Unternehmen ausgeschlossen, deren Produkte negative soziale oder ökologische Auswirkungen haben oder die in Kontroversen verwickelt sind. Auf den nachhaltigen Anlageschwerpunkt werden nur die Quoten von ETF- beziehungsweise Zielfonds angerechnet, die als nachhaltig in oben beschriebenem Sinne gelten.

### Monega Dänische Covered Bonds (I):

Der Fonds soll zu mindestens 75 Prozent seines Werts in Pfandbriefe dänischer Emittenten investieren. Das Fondsmanagement strebt dabei eine möglichst hohe Investitionsquote in dänischen kündbaren Pfandbriefen an. Ziel des Fonds ist die Erwirtschaftung einer Marktrendite oder darüber hinaus. Durch die Integration von Nachhaltigkeitsrisiken und -chancen in den Anlageprozess sollen gleichzeitig ökologische und soziale Aspekte sowie eine gute Unternehmensführung der Unternehmen, in die investiert wird, berücksichtigt und gefördert werden. Nachteilige Nachhaltigkeitsrisiken der Investitionen sollen durch aktive Beteiligung und im Fall eines nicht reagierenden Unternehmens durch Ausschluss gemildert werden. Der Fonds schafft durch die Investition in dänische Pfandbriefe die Verbindung zu realen Vermögenswerten (in der Regel überwiegend Wohnimmobilien), die aus Nachhaltigkeitsgesichtspunkten einen hohen Standard aufweist. Das Fondsmanagement berücksichtigt im Anlageentscheidungsprozess den CO<sub>2</sub>-Fußabdruck der Investitionen und die Übereinstimmung mit den Sustainable Development Goals der Vereinten Nationen. Darüber hinaus werden die Emittenten der Pfandbriefe im Rahmen des Anlageentscheidungsprozesses laufend auf Verstöße gegen internationale Richtlinien und Konventionen überprüft und diese Informationen in den Anlageprozess integriert, ebenso wie Kreditrichtlinien und die Integration von Nachhaltigkeitsmaßnahmen der Emittenten. Das Fondsmanagement wirkt in der Diskussion mit den Emittenten darauf hin, die Offenlegung von Nachhaltigkeitsrisiken in Bezug auf die mit den Pfandbriefen finanzierten Sach- beziehungsweise Vermögenswerte weiter zu verbessern.

**Monega FairInvest Aktien (R):**

Das Sondervermögen muss zu mindestens 75 Prozent seines Werts in Kapitalbeteiligungen (Aktien und Aktienfonds) von Ausstellern mit Sitz in Europa investieren, die unter Berücksichtigung ökologischer, ethischer und sozialer Aspekte ausgewählt werden. Mindestens 75 Prozent des Fondsvermögens richtet sich an den 10 Prinzipien des UN Global Compact aus und schließt kritische Branchen und Sektoren aus, die ihren Umsatz aus kontroversen Geschäftsfeldern wie Rüstung/geächteten Waffen, Tabak und Kohle generieren. Zudem dürfen die Emittenten der Wertpapiere ihren Umsatz zu nicht mehr als 10 Prozent aus der Energiegewinnung oder dem sonstigen Einsatz von fossilen Brennstoffen (exklusive Gas) oder Atomstrom, zu nicht mehr als 5 Prozent aus der Förderung von Kohle und Erdöl, sowie nicht aus dem Anbau, der Exploration und aus Dienstleistungen für Ölsand und Ölschiefer generieren.

Die Kapitalanlage für die jeweiligen Fondsvermögen übernimmt die DEVK jedoch nicht selbst, sondern die Monega Kapitalanlage GmbH. Weitere Informationen zu der Erfüllung ökologischer oder sozialer Merkmale und einem Referenzindex für diese Investmentfonds finden Sie bei der Monega auf der Internetseite [www.monega.de/fondsueberblick](http://www.monega.de/fondsueberblick).

**(b) Ausmaß der Investition**

Angaben zu den Methoden, die angewandt werden, um die ökologischen oder sozialen Merkmale oder die Auswirkungen der für das Finanzprodukt ausgewählten nachhaltigen Investitionen zu bewerten, zu messen und zu überwachen, auch 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 Finanzprodukts herangezogen werden, finden Sie bei der Monega auf der Internetseite [www.monega.de/fondsueberblick](http://www.monega.de/fondsueberblick).

**(c) Transparenz bei nachhaltigen Investitionen in regelmäßigen Berichten**

Unsere Kunden erhalten die Informationen, inwieweit die ökologischen oder sozialen Merkmale erfüllt wurden, zukünftig in ihrer Jahresinformation zur Versicherung.