Offenlegung gemäß Anhang III der Verordnung (EU) 2024/3005 über die Transparenz und Integrität von ESG-Rating-Tätigkeiten

Präambel

Die ERGO Versicherung AG verwendet für ausgewählte Investmentfonds die unternehmenseigene „ERGO Responsibility Category“.

Die ERGO Responsibility Category stellt keine Nachhaltigkeitszertifizierung, kein Gütesiegel und keine behördliche oder externe Bewertung dar. Die Kategorisierung dient ausschließlich der vereinfachten Orientierung von Kundinnen und Kunden über vorhandene nachhaltigkeitsbezogene Informationen zu Fonds. Sie basiert auf öffentlich verfügbaren Informationen und Bewertungen unabhängiger Dritter sowie auf regulatorischen Einstufungen der jeweiligen Fonds.

Die Kategorisierung stellt keine Aussage über die finanzielle Qualität, Renditeerwartung oder Risikoeignung eines Fonds dar.

Diese Information erläutert die Methode und ihre Grenzen. Sie dient der Transparenz im Zusammenhang mit der Verwendung der Kategorisierung in der Produktinformation und Kundenkommunikation. Die regulatorische Einordnung als unternehmenseigene, in Finanzprodukte integrierte Kategorisierung bleibt von den für externe ESG-Rating-Anbieter geltenden Zulassungsregeln zu unterscheiden.

Die von ERGO erstellte Responsibility Category ist – soweit sie auch Merkmale eines ESG-Ratings enthält – eine von einem regulierten Versicherungsunternehmen erstellte ESG-Kategorisierung, die in die regulierten Versicherungsprodukte bzw. Produktinformationen von ERGO eingebettet ist. ERGO ist gemäß Art. 2 Abs. 2 lit. c der ESG-Rating-Verordnung nicht vom Anwendungsbereich der Verordnung erfasst.

a) Verwendete Methoden und Änderungen der Methoden

Die ERGO Responsibility Category („ERGO Responsibility“) ist eine unternehmenseigene Kategorisierungsmethodik und fasst externe nachhaltigkeitsbezogene Informationen, die zu einem Fonds vorliegen, zusammen.

Berücksichtigt werden das österreichische Umweltzeichen, das FNG-Siegel, das ISS ESG Fund Rating sowie die Einordnung nach der EU Offenlegungs-Verordnung (SFDR). Externe Anbieter von nachhaltigkeitsbezogenen Informationen prüfen je nach Methodik und Datenlage unter anderem, ob Hinweise auf schwerwiegende Verstöße gegen internationale Standards in den Bereichen Menschenrechte, Arbeitsnormen, Umwelt, Unternehmensführung oder Korruptionsprävention vorliegen.

Die Skala der ERGO Responsibility reicht von „keine Kategorisierung“ bis zu zwei Windrädern.

Mit zwei Windrädern kennzeichnen wir Fonds, die als Artikel 8 oder Artikel 9 SFDR-Fonds eingeordnet sind und zusätzlich entweder ein anerkanntes externes Nachhaltigkeitssiegel (Österreichisches Umweltzeichen, FNG-Siegel) oder die Höchstbewertung von 5 Sternen im ISS-ESG-Fund-Rating aufweisen.

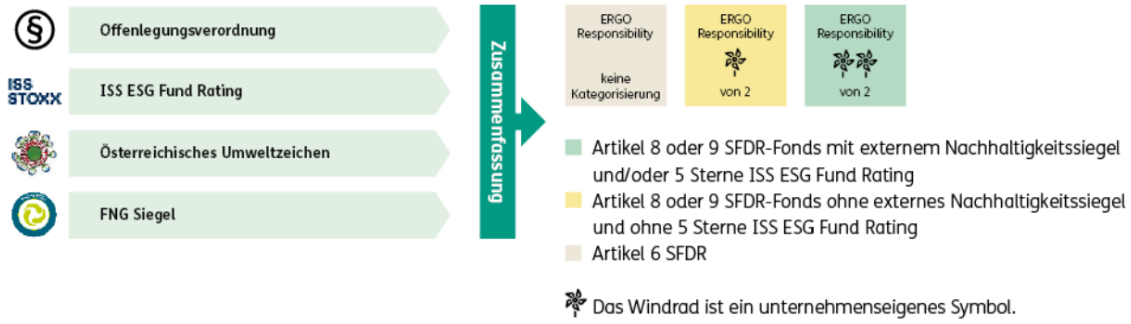
Mit einem Windrad kennzeichnen wir Fonds, die als Artikel 8 oder Artikel 9 SFDR-Fonds eingeordnet sind, jedoch über kein externes Nachhaltigkeitssiegel und kein 5-Sterne-ISS-ESG-Fund-Rating verfügen.

Keine Kategorisierung umfasst Artikel 6 SFDR-Fonds, für die keine spezifischen Nachhaltigkeitsmerkmale vorliegen.

Die ERGO Responsibility Category dient ausschließlich der Orientierung über verfügbare externe nachhaltigkeitsbezogene Informationen. Das Windrad-Symbol ist ein unternehmenseigenes Symbol und kein staatlich anerkanntes Nachhaltigkeitssiegel. Es beruht auf keiner externen Zertifizierung oder behördlichen Bestätigung.

Aus der ERGO Responsibility Category lässt sich nicht ableiten, ob oder in welchem Umfang der Fonds taxonomiekonforme Investitionen tätigt oder nachhaltige Investitionen im Sinne der SFDR enthält. Maßgeblich für die rechtliche Einordnung des Fonds sind ausschließlich die jeweiligen SFDR- und Taxonomie-Informationen in den offiziellen Produktunterlagen.

Methodik ERGO Responsibility Category



Die Analyse ist vergangenheitsbezogen und bezieht sich auf die aktuellen vorliegenden externen Informationen.

b) Verwendete Klassifikation der Wirtschaftsbereiche

Die ERGO Responsibility Category verwendet keine eigene Klassifikation von Wirtschaftsbereichen oder Wirtschaftstätigkeiten.

c) Datenquellen, Datenprozesse und Aktualisierung

Datenquellen

Die ERGO Responsibility Category basiert ausschließlich auf externen Informationsquellen.

Hierzu zählen insbesondere:

- die Einordnung nach der EU Offenlegungs-Verordnung (SFDR)
- Österreichisches Umweltzeichen,
- FNG-Siegel,
- ISS ESG Fund Rating.

Die verwendeten Quellen sind grundsätzlich öffentlich zugänglich.

Datenprozesse

Die Daten werden elektronisch über Schnittstellen gesammelt, plausibilisiert und im Anschluss für die ERGO Responsibility Category weiterverarbeitet.

Eine Schätzung, Modellierung oder Hochrechnung fehlender Eingabedaten erfolgt nicht.

Datenaktualisierung

Die Daten werden quartalsweise überprüft und aktualisiert.

d) Eigentumsstruktur des ESG-Rating Anbieters

Die ERGO Versicherung AG fungiert nicht als ESG-Rating Anbieter im Sinne der VO.

Die ERGO Versicherung AG ist Teil der ERGO Group AG und damit Teil der Munich Re.

Nähere Informationen zur Eigentümerstruktur sind den gesetzlichen Unternehmensangaben und dem Konzernauftritt zu entnehmen.

e) Wissenschaftliche Erkenntnisse

Die ERGO Responsibility Category beruht auf der Zusammenführung externer Nachhaltigkeitsinformationen und Bewertungen unabhängiger Dritter und stellt keine wissenschaftliche ESG-Methodik dar.

f) Ziel der ERGO Responsibility Category

Ziel der ERGO Responsibility Category ist die verständliche und transparente Darstellung vorhandener nachhaltigkeitsbezogener Informationen für Kundinnen und Kunden.

Die Kategorisierung soll die Orientierung innerhalb des Fondsangebots unterstützen und ersetzt keine eigenständige Nachhaltigkeitsanalyse des jeweiligen Fonds.

Die Methodik berücksichtigt Informationen zu Nachhaltigkeitsmerkmalen, Nachhaltigkeitsrisiken und nachhaltigkeitsbezogenen Auswirkungen, soweit diese bereits in den zugrunde liegenden Bewertungen der externen Anbieter enthalten sind.

g) Anwendungsbereich

Die ERGO Responsibility Category stellt eine aggregierte Kategorisierung verschiedener externer Nachhaltigkeitsinformationen dar.

Sie deckt nicht isoliert E-, S- oder G-Faktoren ab, sondern berücksichtigt diese ausschließlich mittelbar über die zugrunde liegenden Bewertungen der externen Anbieter und deren Klassifizierungen.

Spezifische Aspekte wie Übergangsrisiken werden nicht abgedeckt.

h) Gewichtung von E-, S- und G-Komponenten

Es erfolgt keine eigene Gewichtung einzelner Environmental-, Social- oder Governance-Faktoren.

Die Bewertungssystematiken der jeweils herangezogenen externen Anbieter werden unverändert übernommen.

i) Abgedeckte Themen

Die ERGO Responsibility Category übernimmt keine eigene thematische ESG-Bewertung.

Die berücksichtigten Themen ergeben sich aus den zugrundeliegenden Systematiken der jeweiligen externen Anbieter.

j) Darstellung der Ergebnisse

Die Ergebnisse werden in absoluten Kategorien dargestellt:

- Keine Kategorisierung
- Ein Windrad
- Zwei Windräder

Es erfolgt keine relative Bewertung im Vergleich zu anderen Fonds.

k) Einsatz künstlicher Intelligenz

Bei Datenerhebung, Datenverarbeitung und Kategorisierung wird keine künstliche Intelligenz eingesetzt.

l) Gebühren und Vergütungsmodell

Die ERGO Responsibility Category wird ausschließlich für zusätzliche Informationszwecke der Kundinnen und Kunden im Rahmen des Fondsangebots bereitgestellt. Für die Kategorisierung werden gegenüber Kundinnen und Kunden keine gesonderten Gebühren verrechnet.

m) Einschränkungen der Datenquellen und Methoden

Die ERGO Responsibility Category ist von der Verfügbarkeit, Qualität und Aktualität der Informationen externer Anbieter abhängig.

Fehler, Verzögerungen, methodische Änderungen oder Anpassungen bei den zugrunde liegenden Anbietern können zu Änderungen der Kategorisierung führen.

n) Interessenkonflikte und deren Eindämmung

Wesentliche Risiken im Zusammenhang mit Interessenkonflikten könnten beispielsweise durch eine subjektive Anwendung der Kategorisierung entstehen. Zur Vermeidung und Eindämmung von Interessenkonflikten basiert die Kategorisierung auf objektiven, vorab festgelegten und überprüfbaren Kriterien.

Die Governance-Regelungen der ERGO Versicherung AG zur Vermeidung und Steuerung von Interessenkonflikten finden Anwendung.

o) Berücksichtigung von Environmental-Faktoren

Soweit Environmental-Aspekte durch die zugrunde liegenden externen Klassifizierungen und Bewertungen berücksichtigt werden, können diese mittelbar in die Kategorisierung einfließen.

Die ERGO Responsibility Category enthält jedoch keine eigene Bewertung der Übereinstimmung eines Fonds mit den Zielen des Pariser Klimaabkommens oder anderen internationalen Übereinkommen.

p) Berücksichtigung von Social- und Governance-Faktoren

Social- und Governance-Aspekte werden ausschließlich über die jeweils verwendeten externen Informationsquellen berücksichtigt.

Eine eigenständige Prüfung oder Bewertung durch die ERGO Versicherung AG erfolgt nicht.

Die ERGO Responsibility Category stützt sich nicht auf internationale Übereinkommen.

q) Einschränkungen hinsichtlich der verfügbaren Informationen

Die Kategorisierung kann nur auf Basis jener Informationen erfolgen, die von Fondsanbietern, Rating- und Datenanbietern veröffentlicht und zur Verfügung gestellt werden, siehe Punkt m).

Sind Informationen nicht verfügbar, verspätet oder unvollständig, kann dies Einfluss auf die Zuordnung innerhalb der ERGO Responsibility Category haben.

ERGO haftet nicht für die Vollständigkeit und Richtigkeit der Informationen externer Anbieter.

Allgemeiner Disclaimer

Die ERGO Responsibility Category stellt weder ein offizielles Nachhaltigkeitssiegel noch ein ESG-Rating im Sinne einer unabhängigen externen Beurteilung dar. Das Windrad-Symbol ist ein unternehmenseigenes Orientierungssystem der ERGO Versicherung AG. Aus der Kategorisierung kann insbesondere nicht abgeleitet werden,

- ob ein Fonds nachhaltige Investitionen im Sinne der SFDR offenlegt,
- welcher Anteil taxonomiekonformer Investitionen vorliegt,
- oder in welchem Ausmaß Nachhaltigkeitsziele tatsächlich erreicht werden.

Maßgeblich sind ausschließlich die jeweiligen rechtlich verbindlichen Fondsdokumente sowie die veröffentlichten Informationen der Fondsanbieter.