

Offenlegung von Produktinformationen für Finanzprodukte, mit denen ökologische oder soziale Merkmale beworben werden*

Tailormade sustainable fund balanced

(AT0000A2D945, AT0000A2D937, AT0000A2D929, AT0000A32091)

Zusammenfassung

Mit dem oben genannten Finanzprodukt werden ökologische oder soziale Merkmale beworben, aber keine nachhaltigen Investitionen angestrebt. Abweichend von der sonstigen Verwendung des Begriffes „nachhaltig“ in diesem Dokument bezieht sich der Begriff „nachhaltige Investition“ ausschließlich auf die Definition gemäß Artikel 2 Nr. 17 der Verordnung (EU) 2019/2088.

Der Tailormade sustainable fund balanced ist ein gemischter Fonds der darauf ausgerichtet ist, laufende Erträge sowie langfristigen Kapitalzuwachs zu erzielen. Der Tailormade sustainable fund balanced investiert überwiegend, d.h. zu mindestens 51% des Fondsvermögens in Veranlagungsinstrumente, die nach nachhaltigen Kriterien ausgewählt werden. Dazu investiert der Fonds insbesondere in nachhaltige Emittenten, die sich durch eine umwelt- u. sozialverträgliche Politik auszeichnen, wobei nachhaltige Unternehmen typischerweise danach streben ihren ökologischen Fußabdruck zu minimieren und ökologische und ethische Kriterien sowie eine große Auswahl an verschiedenen Interessensgruppen bei der Festlegung ihrer Strategien berücksichtigen.

Ebenso ausgeschlossen sind Emissionen von Staaten, die schwerwiegend gegen Demokratie- und Menschenrechte verstoßen und daher nach dem Freedom House Index als nicht frei bewertet werden.

Die Umsetzung erfolgt insbesondere in einer Kombination aus Ausschlusskriterien und einem Best-in-Class Ansatz.

Es wurde kein Referenzwert benannt, um die mit dem Finanzprodukt beworbenen ökologischen oder sozialen Merkmale zu erreichen.

Es kann direkt über Einzeltitel oder über Anteile an Investmentfonds oder derivative Instrumente in internationale Schuldverschreibungen und sonstige verbriefte Schuldtitel sowie bis zu 75% des Fondsvermögens in Aktien und aktienähnliche Titel investiert werden. Eine Spezialisierung auf bestimmte Branchen oder Marktsektoren liegt für den Fonds nicht vor, wobei eine zeitweise Schwerpunktsetzung nicht ausgeschlossen ist. Weiters dürfen direkt über Einzeltitel oder indirekt über andere Investmentfonds oder derivative Instrumente internationale

*Version gültig ab 01.01.2023.

Geldmarktinstrumente, Sichteinlagen und kündbare Einlagen mit einer Laufzeit von höchstens 12 Monaten erworben werden. Derivate dürfen zur Absicherung und als Teil der Anlagestrategie eingesetzt werden. (Näheres siehe Prospekt, Abschnitt II, Punkt 14.). Der Fonds verfolgt eine aktive Managementstrategie ohne Bezugnahme auf einen Referenzwert. Die Institutionellen Tranchen dürfen nur von Versicherungsunternehmen erworben werden. Die Institutionellen Tranchen können pro Investor jeweils nur ab einem nachweislichen Gesamtinvestitionsvolumen von mindestens EUR 1.000.000,- in dieser Tranche gezeichnet werden.

Die Investitionen des Finanzprodukts sind auf ökologische oder soziale Merkmale sowie andere Investitionen ausgerichtet. Die Aufteilung der Investitionen des Finanzprodukts umfasst dabei (1) Investitionen des Finanzprodukts, die zur Erreichung der beworbenen ökologischen oder sozialen Merkmale getätigt wurden und (2) die übrigen Investitionen des Finanzprodukts, die weder auf ökologische oder soziale Merkmale ausgerichtet sind noch als nachhaltige Investitionen eingestuft werden. Mit diesem Finanzprodukt werden ökologische oder soziale Merkmale beworben, aber keine nachhaltigen Investitionen angestrebt.

In Bezug auf die Verfahrensweisen einer guten Unternehmensführung wird auf die United Nations Global Compact-Prinzipien abgestellt.

Die Emittenten werden laufend insbesondere sowohl vom externen ESG Datenanbieter evaluiert als auch vom internen Nachhaltigkeitsteam beobachtet und beurteilt.

Die ökologischen bzw. sozialen Merkmale des Fonds sowie die Anwendung von Verfahrensweisen einer guten Unternehmensführung in den investierten Unternehmen, werden insbesondere durch den Ausschluss von Emittenten unter Beiziehung eines etablierten Datenanbieters im Bereich ESG erfüllt.

Bei der Beurteilung von Emittenten bezüglich deren Nachhaltigkeit wird mit The Value Group Sustainability GmbH zusammengearbeitet. Dies ist ein etablierter, unabhängiger Anbieter von Nachhaltigkeitsinformationen. Der Datenanbieter liefert Nachhaltigkeitsanalysen und Kennzahlen auf Emittenten und Sektorebene sowie zu Staaten.

Betreffend das Finanzprodukt können im Zusammenhang mit den Daten geringfügige Beschränkungen hinsichtlich der Methoden oder Datenquellen (z.B. bei Schätzungen aufgrund von beschränkten Offenlegungen durch entsprechende Emittenten) vorkommen.

Die Gutmann KAG wendet Verfahren, die sie zur Wahrung der Sorgfaltspflicht im Zusammenhang mit den zugrunde liegenden Vermögenswerten, einschließlich von internen und externen Kontrollen, an.

In Bezug auf die Anlagestrategie erfolgt eine Mitwirkung grundsätzlich im Rahmen des Investmentprozesses.

Es wurde kein Index als Referenzwert für die mit dem Finanzprodukt beworbenen ökologischen oder sozialen Merkmale bestimmt.

Summary

This financial product promotes environmental or social characteristics but does not have as its objective sustainable investment. By way of derogation from the other use of the term "sustainable" in this document, the term "sustainable investment" refers exclusively to the definition set out in Article 2 No. 17 of Regulation (EU) 2019/2088.

The institutional tranche may only be purchased by insurance companies. The subscription of the tranche requires a verified overall investment volume of at least EUR 1.000.000 per investor. The Tailormade sustainable fund balanced is a mixed fund that aims regular yields as well as long-term capital gain. The fund invests mainly in instruments, that are selected according to sustainable criteria. Therefore the fund invests respectively in sustainable issuers which distinguish themselves by an environmentally friendly and social acceptable policy, whereas sustainable companies typically aim to minimize their ecological footprint and respect ecological and ethical criteria regarding the definition of their strategies. The fund is investing directly or via other investment funds or derivative instruments in international bonds and other forms of securitised debts as well as up to 75% of the fund volume in equities and equities equivalent securities. There is no geographical or economic focus, whereat a temporary focus is possible. In addition, the fund is allowed to invest in money market instruments as well as sight deposits and deposits at call with a 12 month maturity. Derivative instruments may be used for hedging and as part of the investment strategy. The fund pursues an active management strategy without reference to a reference value.

Also excluded are emissions from states that seriously violate democracy and human rights and are therefore rated as not free according to the Freedom House Index.

In particular, implementation is a combination of exclusion criteria and a best-in-class approach.

No benchmark was named to achieve the environmental or social characteristics promoted with the financial product.

The investments of the financial product are directed towards environmental or social characteristics as well as other investments. The breakdown of the investments of the financial product includes (1) investments of the financial product made to achieve the advertised environmental or social characteristics and (2) the other investments of the financial product that are neither targeted at environmental or social characteristics nor classified as sustainable investments. This financial product advertises environmental or social features but does not target sustainable investments.

With regard to good corporate governance practices, reference is made to the United Nations Global Compact Principles.

The issuers are continuously evaluated, in particular by the external ESG data provider, as well as monitored and assessed by the internal sustainability team.

The ecological and social characteristics of the fund as well as the application of good corporate governance practices in the invested companies are fulfilled in particular by excluding issuers with the assistance of an established data provider in the area of ESG.

When assessing issuers with regard to their sustainability, there is support by The Value Group Sustainability GmbH. This is an established independent provider of sustainability information. The data provider delivers sustainability analyses and key figures at issuer and sector level as well as on sovereigns.

With regard to the financial product, there may be minor limitations in connection with the data in terms of methods or data sources (e.g. in the case of estimates due to limited disclosures by the relevant issuers).

Gutmann KAG applies due diligence procedures in relation to the underlying assets, including internal and external controls.

With regard to the investment strategy, engagement can generally be part of the investment process.

No index was determined as a reference value for the environmental or social characteristics advertised with the financial product.

Kein nachhaltiges Investitionsziel

Mit diesem Finanzprodukt werden ökologische oder soziale Merkmale beworben, aber keine nachhaltigen Investitionen angestrebt.

Ökologische oder soziale Merkmale des Finanzprodukts

Der Tailormade sustainable fund balanced ist ein gemischter Fonds der darauf ausgerichtet ist, laufende Erträge sowie langfristigen Kapitalzuwachs zu erzielen. Der Tailormade sustainable fund balanced investiert überwiegend, d.h. zu mindestens 51% des Fondsvermögens in Veranlagungsinstrumente, die nach nachhaltigen Kriterien ausgewählt werden. Dazu investiert der Fonds insbesondere in nachhaltige Emittenten, die sich durch eine umwelt- u. sozialverträgliche Politik auszeichnen, wobei nachhaltige Unternehmen typischerweise danach streben ihren ökologischen Fußabdruck zu minimieren und ökologische und ethische Kriterien sowie eine große Auswahl an verschiedenen Interessensgruppen bei der Festlegung ihrer Strategien berücksichtigen.

Ebenso ausgeschlossen sind Emissionen von Staaten, die schwerwiegend gegen Demokratie- und Menschenrechte verstoßen und daher nach dem Freedom House Index als nicht frei bewertet werden.

Die Umsetzung erfolgt insbesondere in einer Kombination aus Ausschlusskriterien und einem Best-in-Class Ansatz.

Es wurde kein Referenzwert benannt, um die mit dem Finanzprodukt beworbenen ökologischen oder sozialen Merkmale zu erreichen.

Anlagestrategie

Es kann direkt über Einzeltitel oder über Anteile an Investmentfonds oder derivative Instrumente in internationale Schuldverschreibungen und sonstige verbriefte Schuldtitel sowie bis zu 75% des Fondsvermögens in Aktien und aktienähnliche Titel investiert werden. Eine Spezialisierung auf bestimmte Branchen oder Marktsektoren liegt für den Fonds nicht vor, wobei eine zeitweise Schwerpunktsetzung nicht ausgeschlossen ist. Weiters dürfen direkt über Einzeltitel oder indirekt über andere Investmentfonds oder derivative Instrumente internationale Geldmarktinstrumente, Sichteinlagen und kündbare Einlagen mit einer Laufzeit von höchstens 12 Monaten erworben werden. Derivate dürfen zur Absicherung und als Teil der Anlagestrategie eingesetzt werden. (Näheres siehe Prospekt, Abschnitt II, Punkt 14.). Der Fonds verfolgt eine aktive Managementstrategie ohne Bezugnahme auf einen Referenzwert. Die Institutionellen Tranchen dürfen nur von Versicherungsunternehmen erworben werden. Die Institutionellen Tranchen können pro Investor jeweils nur ab einem nachweislichen Gesamtinvestitionsvolumen von mindestens EUR 1.000.000,- in dieser Tranche gezeichnet werden.

Aufteilung der Investitionen

Die Investitionen des Finanzprodukts sind auf ökologische oder soziale Merkmale sowie andere Investitionen ausgerichtet. Die Aufteilung der Investitionen des Finanzprodukts umfasst dabei (1) Investitionen des Finanzprodukts, die zur Erreichung der beworbenen ökologischen oder sozialen Merkmale getätigt wurden und (2) die übrigen Investitionen des Finanzprodukts, die weder auf ökologische oder soziale Merkmale ausgerichtet sind noch als nachhaltige Investitionen eingestuft werden. Mit diesem Finanzprodukt werden ökologische oder soziale Merkmale beworben, aber keine nachhaltigen Investitionen angestrebt.

Überwachung der ökologischen oder sozialen Merkmale

Die ökologischen bzw. sozialen Merkmale des Fonds sowie die Anwendung von Verfahrensweisen einer guten Unternehmensführung in den investierten Unternehmen, werden insbesondere durch den Ausschluss von Emittenten unter Beiziehung eines etablierten Datenanbieters im Bereich ESG erfüllt.

Methoden

Nachhaltigkeitsindikatoren, die zur Messung der Erreichung der einzelnen ökologischen oder sozialen Merkmale, die durch dieses Finanzprodukt beworben werden, herangezogen werden, sind insbesondere auch jene, die im Abschnitt „Ökologische oder soziale Merkmale des Finanzprodukts“ oben angeführt werden.

Datenquellen und -verarbeitung

Bei der Beurteilung von Emittenten bezüglich deren Nachhaltigkeit wird mit The Value Group Sustainability GmbH zusammengearbeitet. Dies ist ein etablierter, unabhängiger Anbieter von Nachhaltigkeitsinformationen. Der Datenanbieter liefert Nachhaltigkeitsanalysen und Kennzahlen auf Emittenten und Sektorebene sowie zu Staaten.

Beschränkungen hinsichtlich der Methoden und Daten

Die Beschränkungen hinsichtlich der Methoden und Daten sind insbesondere jene, die etwaig im Abschnitt „Datenquellen und -verarbeitung“ oben angeführt werden.

Sorgfaltspflicht

Nachhaltigkeitsrisiken werden in das bestehende Risikomanagement integriert, hinsichtlich des Fonds entsprechend berücksichtigt und bilden einen Bestandteil bei der Risikobeurteilung des Fonds. Nachhaltigkeitsrisiken sind Ereignisse oder Bedingungen in den Bereichen Umwelt, Soziales oder Unternehmensführung (Environment, Social and Governance - „ESG“), deren Eintreten tatsächlich oder potenziell wesentliche negative Auswirkungen auf den Wert der Investition haben könnten.

Diese Nachhaltigkeitsrisiken werden in die Risikobeurteilung des Fonds integriert und gegebenenfalls entsprechend in die jeweiligen Prozesse und Verfahren aufgenommen und in die Investitionsentscheidungen, insbesondere durch Berücksichtigung der erwarteten Auswirkung der Transaktion auf das Nachhaltigkeitsrisiko des Fonds, einbezogen.

Die Nachhaltigkeitsrisiken werden vom Risikomanagement unabhängig vom Fondsmanagement unter Einbeziehung externer Daten bewertet und überwacht. Dabei werden Nachhaltigkeitsbewertungen (Scores) von einem etablierten Anbieter herangezogen. Auf Basis der ESG Daten für Einzeltitel und Subfonds wird ein gewichteter Gutmann Nachhaltigkeitscore ermittelt aus dessen Höhe sich eine ESG Risiko Klasseneinteilung ergibt, die laufend überwacht wird.

Mitwirkungspolitik

Die Überwachung der Emittenten, in die investiert wurde, erfolgt hinsichtlich wichtiger Angelegenheiten, auch in Bezug auf Strategie, finanzielle und nicht finanzielle Leistung und Risiko, Kapitalstruktur, soziale und ökologische Auswirkungen und Corporate Governance im Rahmen des Investmentprozesses, der sich nach dem Anlagezielen des Finanzprodukts richtet. Dabei werden etwaig, beispielweise im Rahmen von Investorengesprächen mit den Vertretern des Unternehmens, auch ESG Themen wie nachhaltigkeitsbezogene Kontroversen angesprochen, wenn diese relevant erscheinen. Die Mitwirkungspolitik der Gutmann KAG findet sich unter folgendem Link: <https://www.gutmannfonds.at/assets/d06732e7-9285-458f-9b78-2df04d0d6bc0>.

Bestimmter Referenzwert

Es wurde kein Index als Referenzwert für die mit dem Finanzprodukt beworbenen ökologischen oder sozialen Merkmale bestimmt.