

# TRANSPARENZ bei der Bewerbung ökologischer oder sozialer Merkmale für das Finanzprodukt easy plus INVEST - Zusammenfassung



Stand 1.1.2023, Version 1

Die easybank bedient sich für die Zusammensetzung der easy plus INVEST der DJE Kapital AG (nachfolgend DJE) als Berater. Die Zusammensetzung der easy plus INVEST erfolgt somit gemäß der Nachhaltigkeitsstrategie der DJE, die für das gegenständliche Finanzprodukt die Strategie der easybank darstellt.

## Nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungen nach Art. 10 der Offenlegungs-Verordnung

### Zusammenfassung

<b>1. Kein nachhaltiges Investitionsziel</b>	
Mit dem Finanzprodukt easy plus INVEST werden ökologische oder soziale Merkmale beworben und obwohl keine nachhaltigen Investitionen angestrebt werden, enthält es einen Mindestanteil von 10% an nachhaltigen Investitionen. Es kann jedoch sein, dass ein höherer Anteil nachhaltige Investitionen im Sinne von Art. 2 Ziff. 17 der Offenlegungs-Verordnung enthalten sind, obwohl im Investmentprozess der easy plus INVEST nur ein Mindestanteil von 10% angestrebt wird. DJE verfolgt bei den Investitionen in Einzeltitel sowie Einzeltitel im Rahmen der eingesetzten DJE-Fonds einen Best-in-class-Ansatz unter Berücksichtigung von Ausschlüssen von Unternehmen, die gegen gewisse Prinzipien verstoßen, um mögliche negative Auswirkungen auf die Umwelt und Soziales zu reduzieren. Bei den in den easy plus INVEST eingesetzten Zielfonds, achtet DJE darauf, dass überwiegend Fonds eingesetzt werden, die nach Art. 8 oder Art. 9 der Offenlegungs-Verordnung eingestuft sind und die selbst die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen berücksichtigen.	
Werden für dieses Finanzprodukt die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen (sogenannte „principle adverse impacts“ („PAI´s“)) von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt?	<input checked="" type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
<b>2. Ökologische oder soziale Merkmale des Finanzprodukts</b>	
<input checked="" type="checkbox"/> Ausschlusskriterien	<input checked="" type="checkbox"/> ESG-Integration
<input type="checkbox"/> Nachhaltige Investitionen	<input type="checkbox"/> [andere]
<b>3. Anlagestrategie</b>	
Allgemein erfolgt die Zusammenstellung des Portfolios, abgesehen von nachfolgend genannten Bedingungen, aktiv und unabhängig von jeglichen Vergleichsindex-, Sektor-, Länder-, Laufzeit-, Marktkapitalisierungs- und Ratingvorgaben unter Berücksichtigung von ESG-Faktoren und nachteiligen Nachhaltigkeitsauswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren. DJE berücksichtigt bei dem Finanzprodukt easy plus INVEST gewisse Ausschlusskriterien mit der Folge, dass nicht in Einzeltitel und Fonds investiert werden darf, die gegen gewisse Prinzipien verstoßen, um mögliche negative Auswirkungen auf die Umwelt und Soziales zu reduzieren. Zusätzlich müssen mindestens 51 % der Zielinvestments auf Gesamtportfolioebene als Art. 8 oder Art. 9 Fonds gemäß der Offenlegungs-Verordnung eingestuft sein die selbst die PAI´s berücksichtigen. Zudem müssen alle erwerbbaaren Zielfonds über ein ESG-Rating durch MSCI ESG Research LLC. von mindestens BB oder besser verfügen.	
<b>4. Aufteilung der Investitionen</b>	
Die im vorgenannten Abschnitt beschriebenen Ausschlusskriterien werden für alle direkten Investitionen angewendet. Zudem sind mindestens 51 % des Gesamtportfolios auf ökologische und/oder soziale Merkmale ausgerichtet. easy plus INVEST strebt eine Mindestquote von 10% des Portfolios in nachhaltigen Investitionen im Sinne von Art. 2 Ziff. 17 der Offenlegungs-Verordnung an.	

# TRANSPARENZ bei der Bewerbung ökologischer oder sozialer Merkmale für das Finanzprodukt easy plus INVEST - Zusammenfassung



Stand 1.1.2023, Version 1

<b>5. Überwachung der ökologischen oder sozialen Merkmale</b>	
Die Einhaltung der unter „Anlagestrategie“ und „Beschreibung der ökologischen oder sozialen Merkmale“ aufgeführten Ausschlüsse sowie die Toleranzgrenze und die Mindestnachhaltigkeitsquote wird im Pre-Trade- und Post-Trade- Verfahren mittels MSCI ESG Research LLC geprüft. Das jeweils aktuelle Portfolio des Finanzprodukts easy plus INVEST wird regelmäßig anhand der Daten auf mögliche passive Anlageverstöße aufgrund von Datenveränderungen überprüft.	
<input checked="" type="checkbox"/> Ausschlusskriterien	<input checked="" type="checkbox"/> ESG-Integration
<input type="checkbox"/> Nachhaltige Investitionen	<input type="checkbox"/> [andere]
<b>6. Methoden (für ökologische oder soziale Merkmale)</b>	
Es werden die unter „Anlagestrategie“ und „Beschreibung der ökologischen oder sozialen Merkmale“ aufgeführten Ausschlüsse berücksichtigt.	
<input checked="" type="checkbox"/> Ausschlusskriterien	Definierte Ausschlusskriterien werden mit Hilfe von externen Datenfeldern für alle Investitionen des Portfolios geprüft.
<input checked="" type="checkbox"/> ESG-Integration	DJE berücksichtigt bei dem Finanzprodukt easy plus INVEST unter anderem ökologische und / oder soziale Merkmale, indem die Investitionen gegen gewisse Ausschlusskriterien überprüft werden.
<input type="checkbox"/> Nachhaltige Investitionen	Mit dem Finanzprodukt Easy plus INVEST werden ökologische oder soziale Merkmale beworben und obwohl keine nachhaltigen Investitionen angestrebt werden, enthält es einen Mindestanteil von 10% an nachhaltigen Investitionen im Sinne von Art. 2 Ziff. 17 der Offenlegungs-Verordnung.
<b>7. Datenquellen und -verarbeitung</b>	
Als Hauptdatenlieferung fungiert MSCI ESG Research LLC. DJE kann die vorhandenen Daten im Zweifelsfall einer Überprüfung unterziehen. DJE kann bei der Überprüfung zum Ergebnis gelangen, dass die Daten die tatsächliche Situation nicht angemessen berücksichtigen und diese insofern berichtigen, dass ein adäquateres Abbild der Realität geschaffen wird.	
<b>8. Beschränkungen hinsichtlich der Methoden und Daten</b>	
Die Methoden und Daten sind dahingehend eingeschränkt, dass nicht zu allen Einzeltiteln und Fonds Daten vorhanden bzw. geliefert werden können. Zudem können Daten für einen einzelnen Emittenten nicht in einem ausreichenden Umfang vorhanden sein. Ferner können diese Daten auf Schätzungen beruhen. Einzeltitel oder Fonds ohne Daten fallen in den Bereich von „anderen Investitionen“.	
<b>9. Sorgfaltspflicht</b>	
DJE hat zur Wahrung der Sorgfaltspflicht in Zusammenhang mit den im Finanzprodukt „easy plus INVEST“ enthaltenen Portfolio diverse Kontrollen implementiert: Die Einzeltitel und Fondsauswahl unterliegt diversen Vorgaben und Ausschlusskriterien, die regelmäßig überwacht werden.	
<b>10. Mitwirkungspolitik</b>	
DJE berichtet jährlich über die Umsetzung der Mitwirkungspolitik. Die Mitwirkungspolitik sowie der Mitwirkungsbericht werden öffentlich unter <a href="http://www.dje.de">www.dje.de</a> unter der Rubrik „Rechtliche Hinweise“ zugänglich gemacht und zumindest jährlich aktualisiert.	
<b>11. Bestimmter Referenzwert</b>	
Für das Finanzprodukt easy plus INVEST wurde kein Referenzwert bestimmt, um festzustellen, ob dieses Finanzprodukt auf die beworbenen ökologischen und/oder sozialen Merkmale ausgerichtet ist.	