Transparenz bei der Bewerbung ökologischer oder sozialer Merkmale

Zusammenfassung für das Finanzprodukt easy plus INVEST

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.

Alle prozentuellen Angaben zur Nachhaltigkeit beziehen sich auf das Portfolio ohne Cash-Anteil.

Nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungen nach Art. 10 der Offenlegungs-Verordnung

Zusammenfassung

1. Kein nachhaltiges Investitionsziel	
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 eine 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?	☒ **Ja** ☐ **Nein**
2. Ökologische oder soziale Merkmale des Finanzprodukts	
☒ Ausschlusskriterien	☒ ESG-Integration
☐ Nachhaltige Investitionen	☐ [andere]
3. Anlagestrategie	
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 od. Art. 9 Fonds gemäß der Offenlegungs-Verordnung klassifiziert sein die selbst die PAI´s berücksichtigen. Zudem müssen alle erwerbbaren Zielfonds über ein ESG-Rating durch MSCI ESG Research LLC. von mindestens BB oder besser verfügen.	
4. Aufteilung der Investitionen	
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.	

easybank Service Center | premium@easybank.at | www.easybank.at | Wiedner Gürtel 11 | 1100 Wien
BAWAG P.S.K. Bank für Arbeit und Wirtschaft und Österreichische Postsparkasse Aktiengesellschaft | Handelsgericht Wien | FN 205340x

5. Überwachung der ökologischen oder sozialen Merkmale	
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.	
☒ Ausschlusskriterien	☒ ESG-Integration
☐ Nachhaltige Investitionen	☐ [andere]

6. Methoden (für ökologische oder soziale Merkmale)	
Es werden die unter „Anlagestrategie“ und „Beschreibung der ökologischen oder sozialen Merkmale“ aufgeführten Ausschlüsse berücksichtigt.	
☒ Ausschlusskriterien	Definierte Ausschlusskriterien werden mit Hilfe von externen Datenfeldern für alle Investitionen des Portfolios geprüft.
☒ 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.
☐ 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.

7. Datenquellen und -verarbeitung
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.
8. Beschränkungen hinsichtlich der Methoden und Daten
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“.
9. Sorgfaltspflicht
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.
10. Mitwirkungspolitik
DJE berichtet jährlich über die Umsetzung der Mitwirkungspolitik. Die Mitwirkungspolitik sowie der Mitwirkungsbericht werden öffentlich unter www.dje.de unter der Rubrik „Rechtliche Hinweise“ zugänglich gemacht und zumindest jährlich aktualisiert.
11. Bestimmter Referenzwert
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.