

# NACHHALTIG VORSORGEN

**NACHHALTIGES INVESTIEREN IST „ERWACHSEN“ GEWORDEN. IMMER MEHR ANLEGER STREBEN NICHT NACH MAXIMALER RENDITE UM JEDEN PREIS. SIE WOLLEN AUCH ÖKOLOGISCHE UND ETHISCHE ANFORDERUNGEN BERÜCKSICHTIGEN. SO HAT SICH DER MARKT FÜR NACHHALTIGE ANLAGEN ZWISCHEN 2008 UND 2018 VERZEHNFACHT<sup>1</sup>. EIN NACHHALTIGES INVESTMENT MIT FONDS UND ETFS GANZ NACH EIGENEN VORSTELLUNGEN GESTALTEN KÖNNEN ALLE VORSORGE SPARER DER FONDSGEBUNDENEN INVESTIFLEX. BEISPIELSWEISE MIT DEN NACHHALTIGEN FONDS VON AMUNDI.**

**Allianz: Amundi hat im Juni 2019 sein Fondsangebot neu strukturiert. Davon war auch der Amundi Funds Global Ecology ESG betroffen.**

**Amundi:** Bereits im Juli 2017 hatte die erfolgreiche Übernahme von Pioneer Investments durch Amundi stattgefunden und im Juni 2019 wurden die Fonds-Paletten zusammengeführt. Wir haben die besten Fonds anhand der Kriterien Wertentwicklung, Fondsvolumen, Fondsmerkmale und Marktpotenzial ausgewählt. Mit der daraus resultierenden Produktpalette bieten wir unseren Kunden ein

## Nachhaltige Portfolios von Amundi

Klarer ESG-Fokus – klare Ausschlusskriterien



### INVESTIERT IN UNTERNEHMEN, DIE

- umweltfreundliche Produkte und Technologien entwickeln
- einen positiven gesellschaftlichen Beitrag leisten
- hohe Governance-Standards erfüllen



### INVESTIERT NICHT IN UNTERNEHMEN, DIE

- Umsätze mit Rüstung, Tabak, Alkohol, Glücksspiel, Nukleartechnologie oder Pornografie erwirtschaften
- gegen Menschenrechte oder Arbeitnehmerrechte verstoßen oder Kinder beschäftigen
- schlechtes Geschäftsgebahren aufweisen (Korruption), fragwürdige Umweltpolitik
- in den Bereichen Kohle, Chlorkohlenwasserstoff, Pestizide tätig sind (von der WHO als „hochgradig“ oder extrem gefährlich“ eingestuft)

gestrafftes, wettbewerbsfähiges und diversifiziertes Fondsangebot über alle Anlageklassen hinweg.

**Allianz: Management und Investmentkonzept wurden nicht verändert ...**

**Amundi:** Der Fonds hat lediglich einen „neuen“ Namen, ergänzt um das Kürzel ESG (Environmental, Social, Governance), bekommen. An dem Portfoliomanagement-Team und der Ausrichtung des Fonds hat sich nichts verändert. Die erfahrenen Manager Christian Zimmermann und Ian O'Reilly arbeiten schon seit über 15 Jahren unverändert erfolgreich zusammen. Das Investmentuniversum ist weiterhin weltweit auf Aktien ausgerichtet.

**Allianz: Und die neue Anteilklasse scheint auch günstig zu sein?**

**Amundi:** Wir haben die institutionelle Anteilklasse des Fonds LU188332005 am 15.10.2007 aufgelegt. Im Rahmen der fondsgebundenen Vorsorge-

lösung InvestFlex fallen grundsätzlich keine Ausgabeaufschläge an. Aber auch die laufenden jährlichen Kosten von 0,86 Prozent (Gesamtkostenquote) sind für einen aktiv gemanagten Fonds attraktiv.

**Allianz: Was bedeutet Nachhaltigkeit für Amundi?**

**Amundi:** Sich heute für die Zukunft zu engagieren bedeutet, finanzielle Kriterien und gesellschaftliche Verantwortung miteinander zu verbinden, um Nachhaltigkeit zu erzielen. Bei Amundi ist das Thema verantwortungsvolles Investieren bereits seit rund 30 Jahren fest in unserer DNA verankert. Als Gründungsmitglied der Principles for Responsible Investment (PRI) der UN – das ist eine von den Vereinten Nationen unterstützte Initiative für verantwortungsvolle Investments – zählen wir zu den Vorreitern für sogenanntes ESG Investing und managen bereits rund 300 Milliarden Euro in nachhaltigen Anlagen.



### Allianz: Wodurch profitieren Vorsorgesparer von Nachhaltigkeitskriterien?

**Amundi:** Gerade langfristig orientierten Vorsorgesparern bieten sich besondere Chancen, weil nachhaltige Unternehmen oftmals in Wachstumsmärkten agieren oder bestimmte Wettbewerbsvorteile, z. B. eine hohe Zukunftsfähigkeit des Geschäftsmodells, bieten können. Zumeist diversifiziert ein nachhaltiges Investment auch ein breiteres, klassisches Gesamtportfolio und leistet somit einen Beitrag zur Risikostreuung.

### Allianz: Wie sollten Vorsorgesparer investieren?

**Amundi:** Wir verstehen den Fonds als Baustein, wenn ein globaler Aktienfonds mit im Investmentprozess integrierten Nachhaltigkeitskriterien für das Vorsorgekapital eingeplant wird. Wer Kapital für seine Altersvorsorge langfristig aufbauen möchte, braucht in jedem Fall eine gute Beratung – nicht nur zur passenden

Versicherungslösung, sondern auch über die gewünschte Zusammenstellung und Gewichtung von Investmentlösungen.

[www.amundi.de/nachhaltiges-investieren](http://www.amundi.de/nachhaltiges-investieren)  
Stand: 30.09.2019, sofern nicht anders angegeben. Dieses Dokument enthält Informationen zu Amundi Funds Global Ecology ESG (bis zum 07.06.2019 Amundi Funds II – Global Ecology), einem Teilfonds von Amundi Funds (die „SICAV“). Die SICAV ist ein Organ für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren gemäß Teil I des luxemburgischen Gesetzes vom 17.12.2010, die in Form einer Investmentgesellschaft mit variablem Kapital gegründet wurde und unter der Nummer B68.806 im Handels- und Gesellschaftsregister Luxemburg eingetragen ist. Der eingetragene Sitz der SICAV befindet sich in 5, Allée Scheffer, L-2520 Luxemburg. Sofern nicht anders angegeben, beruhen die enthaltenen Informationen auf Recherchen und Berechnungen von Amundi Asset Management sowie auf öffentlich zugänglichen Quellen, die für zuverlässig gehalten werden, für deren Richtigkeit aber keine Garantie übernommen werden kann.

Die Ansichten können sich jederzeit ändern, abhängig von wirtschaftlichen und anderen Rahmenbedingungen. Die in der Vergangenheit erzielten Erfolge sind keine Garantie für die zukünftige Entwicklung einer Anlage. Es gibt keine Gewähr, dass sich Länder, Märkte oder Branchen wie erwartet entwickeln werden. Investitionen beinhalten gewisse Risiken, darunter politische und währungsbedingte Risiken. Die Rendite und der Wert der zugrunde liegenden Anlage sind Schwankungen unterworfen. Dies kann zum vollständigen Verlust des investierten Kapitals führen. Die in diesem Dokument enthaltenen Angaben stellen keine Anlageberatung oder Finanzanalyse dar, sondern geben lediglich eine zusammenfassende Kurzdarstellung wichtiger Merkmale des Fonds. Die vollständigen Angaben zum jeweiligen Fonds sind dem Verkaufsprospekt bzw. den wesentlichen Anlegerinformationen, ergänzt durch den jeweils letzten geprüften Jahresbericht und den

jeweiligen Halbjahresbericht, falls dieser mit jüngeren Datum als der Jahresbericht vorliegt, zu entnehmen. Diese Unterlagen stellen die allein verbindliche Grundlage des Kaufs dar. Sie sind in elektronischer Form unter [www.amundi.de](http://www.amundi.de) und als Druckstücke bei der Amundi Deutschland GmbH, Arnulfstr. 124–126, D-80636 München, erhältlich. Dieses Dokument ist kein Verkaufsprospekt und stellt kein Angebot zum Kauf oder Verkauf von Anteilen in Ländern dar, in denen ein solches Angebot nicht rechtmäßig wäre. Außerdem stellt dieses Dokument kein solches Angebot an Personen dar, an die es nach der jeweils anwendbaren Gesetzgebung nicht abgegeben werden darf. Die Anteile aller genannten Fonds dürfen in den USA sowie zugunsten von US-Staatsangehörigen nicht öffentlich zum Kauf angeboten werden. Gleiches gilt für die Hoheitsgebiete oder Besitztümer, die der Gesetzgebung der USA unterliegen.