

ERSTE RESPONSIBLE MICROFINANCE

AT0000A0G249, AT0000A0G256, AT0000A2EM29, AT0000A2EM37, AT0000A1YRX4, AT0000A1YRV8, AT0000A1YRW6, AT0000A1YRY2

Emittent	Erste Asset Management GmbH
Fondsanbieter	Erste Asset Management GmbH
Fondstyp/Asset Klasse	Dachfonds
Rechtsform	Alternativer Investmentfonds (AIF)
Auflage des Fonds	04.01.2010
Letzte Aktualisierung	11.07.2024
Benchmark	n/a
Tranche	Privatanleger Institutionelle Anleger

Risikoindikator (BIB) 2 von 7	Zugelassen in A	Eingruppierung nach SFDR Artikel 9	EU Taxonomie -	Investitionsquote nach SFDR 51%
---	---------------------------	--	--------------------------	---

Principal Adverse Impacts



Ziele für nachhaltige Entwicklung



REGELMÄSSIGE ALLOKATION

Aktien	0 %
Anleihen	0 % bis 10 %
Geldmarkt/Bankeinlagen	0 % bis 5 %
Rohstoffe	0 %
Direktbeteiligungen	0 %
Derivate	0 % bis 35 %
Weitere	Nutzung von Devisentermingeschäften zur Absicherung von Währungsschwankungen. 0 %

Nachhaltigkeitsansatz

Principal Adverse Impacts	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Treibhausgasemissionen ✓ Wasser ✓ Abfälle ✓ Biodiversität ✓ Energieeffizienz und fossile Brennstoffe ✓ Soziale und Arbeitnehmerbelange <p>Die Berücksichtigung und die Reduktion der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren (Principle Adverse Impact - "PAI") erfolgen durch die Anwendung sozialer und ökologischer Ausschlusskriterien.</p>
Erläuterungen zur Berücksichtigung der SDGs	Die Beiträge zu SDGs von jedem im Fonds investierten Unternehmen werden berechnet. Ausgangsbasis der Berechnungen sind die prozentuellen Anteile der Umsätze aller im Investmentfonds enthaltenen Unternehmen, die einen positiven und/oder einen negativen Beitrag zur Erreichung der 17 SDGs leisten.
Begründung der Eingruppierung nach SFDR	Artikel 9 Dieser Fonds strebt definitionsgemäß lt. Art. 9 EU Offenlegungsverordnung eine nachhaltige Investition an.
Engagement	Nein
Stimmrechtsausübung	Nein
Best-in/of-Class Auswahlverfahren	Nein
ESG-Integration	Ja Investition in Mikrofinanzfonds bzw. Anleihen auf Mikrofinanzinstrumente, zur Bereitstellung von Finanzdienstleistungen (Mikrokredite und -versicherungen, Bildungskredite, etc.), an Kleingewerbetreibende (Financial Inclusion), landwirtschaftliche Wertschöpfungskette (SMEs) sowie Klein- und Mittelbetriebe in Schwellenländern.
Normbasiertes Screening	-
Themen	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Soziale Projekte <p>Mikrofinanz, landwirtschaftliche Wertschöpfungskette (SMEs)</p>
Impact Investing	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Soziales <p>Fokus auf die Finanzierung von Existenzgründern und Kleinstunternehmen in Schwellenländern. Die soziale Rendite entsteht durch den Fokus auf Betriebsmitteldarlehen zur Schaffung neuer Einkommensquellen, Realisierung von Geschäftsideen, Schaffung von Arbeitsplätzen und langfristigen Wohlstandsgewinn. Der Anteil von Konsumkrediten soll möglichst gering gehalten werden. Dabei liegt ein besonderer Fokus auf Frauen als Mikrokreditnehmerinnen, da die Erfahrung gezeigt hat, dass so typischerweise ein höherer sozialer Nutzen erzielt werden konnte. Die Zahl der erreichten Personen und die Zusammensetzung der Projekte werden kontinuierlich durch das Fondsmanagement überwacht, um die Einhaltung dieser Zielsetzung sicherzustellen.</p>
Nachhaltigkeitsansatz des Fondsanbieters	Investitionen in Investmentfonds und Notes, d.h. strukturierte Anleihen, etc., die sich auf Investments im Bereich Mikrofinanz beziehen. Regelmäßiger und enger Kontakt zu den jeweiligen Asset Managern, d.h. Reporting, Telefonkonferenzen, etc. Link zum Nachhaltigkeitsansatz

Research und Tranzparenz

Interne Nachhaltigkeitsanalyse	Ja, 6
Researchpartner	Ja Symbiotics
%-Anteil des Portfolios mit Nachhaltigkeitsanalyse	100 %
Einbezug von strategisch wichtigen Zulieferern	Ja
Nachhaltigkeitsbeirat	Beratend https://www.erste-am.at/de/private-anleger/nachhaltigkeit/stark-durch-kooperationen#/richtlinien-navigation/id/ethikbeirat
CO2 Portfolio Analyse	Nein
Nachhaltigkeitsreporting	Ja https://www.erste-am.at/de/private-anleger/nachhaltigkeit/publikationen-und-richtlinien
Mind. monatliche Portfolioveröffentlichung	Nein
Zertifizierung/Auszeichnung durch unabhängige Auditoren	- Weitere https://www.erste-am.at/de/private-anleger/nachhaltigkeit/impact/erste-responsible-microfinance
Ansprechpartner für Rückfragen	Herr Alexander Osojnik; Alexander.Osojnik@erste-am.com

Umwelt

AUSSCHLUSS VON BRANCHEN/GESCHÄFTSFELDERN UNTERNEHMEN

Fossile Brennstoffe (Kohle, Öl und Gas)	N/A
Kernenergie (Betrieb und Komponenten)	N/A
Grüne Gentechnik	N/A
Chlor und Agrochemie (Biozide)	N/A
Weitere	-

AUSSCHLUSS VON GESCHÄFTSPRAKTIKEN UNTERNEHMEN

Umweltschädliches Verhalten	N/A
Schädigung der Biodiversität	Nein
Weitere	-

AUSSCHLUSSKRITERIEN STAATEN

Nichtratifizierung Pariser Klimaabkommen	N/A
Nichtratifizierung des Protokolls über biolog. Sicherheit	N/A
Nichtratifizierung der UN-Biodiversitäts-Konvention	N/A
Kernenergie nach Anteil an der Bruttoenergieerzeugung	N/A
Weitere	-

Soziales

AUSSCHLUSS VON BRANCHEN/GESCHÄFTSFELDERN UNTERNEHMEN

Waffen/Rüstungsgüter	N/A
Streubomben und Antipersonenminen	N/A
Massenvernichtungswaffen (ABC/CBRN)	N/A
Tabakwaren	N/A
Pornographie	N/A
Spirituosen/Alkohol	N/A
Glücksspiel	N/A
Weitere	-

AUSSCHLUSS VON GESCHÄFTSPRAKTIKEN UNTERNEHMEN

Arbeitsrechte (ILO Kernarbeitsnormen)	N/A
Ausbeuterische Kinderarbeit	N/A
Menschenrechtsverletzung	N/A
Tierversuche	N/A
Weitere	-

AUSSCHLUSSKRITERIEN STAATEN

Arbeitsrechte	N/A
Menschenrechtsverletzung	N/A
>3% - Anteil Rüstungsausgaben vom BIP	N/A
Todesstrafe, Folter	N/A
Unfreie Staaten laut Freedom House	N/A
Verstöße gegen den Atomwaffensperrvertrag	N/A
Verstöße gegen sonstige Waffensperrverträge	N/A
Weitere	-

Governance

AUSSCHLUSS VON GESCHÄFTSPRAKTIKEN UNTERNEHMEN

Korruption und Bestechung	N/A
Steuer: planmäßige Vermeidung & festgestellte Verstöße	N/A
Weitere	-

AUSSCHLUSSKRITERIEN STAATEN

Korruption	N/A
Weitere	-

Quelle: Unternehmensangaben. | Für die Angaben der Unternehmen kann keine Haftung übernommen werden. Die Angaben dienen nur zur Information und stellen keine Beratung oder Empfehlung dar. Bitte beachten Sie den Haftungsausschluss unter www.forum-ng.org/disclaimer. Das FNG-Nachhaltigkeitsprofil bietet nur einen ersten Überblick und ist kein Ersatz für eine eigenständige Analyse. Weiterführende Erläuterungen finden Sie unter www.forum-ng.org