

Erklärung zu den wichtigsten nachteiligen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren

Datum der Veröffentlichung: 30.06.2024

Finanzmarktteilnehmer
 FiNet Asset Management GmbH (LEI: 391200DDLVXZUFOZU11)

Zusammenfassung

Die FiNet Asset Management (LEI: 391200DDLVXZUFOZU11) berücksichtigt die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen ihrer Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren. Bei der vorliegenden Erklärung handelt es sich um die konsolidierte Erklärung der FiNet Asset Management zu den wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf die Nachhaltigkeitsfaktoren.

Diese Erklärung zu den wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf die Nachhaltigkeitsfaktoren bezieht sich auf den Bezugszeitraum vom 1. Januar bis zum 31. Dezember 2023.

Umfang der Berichterstattung

Im Rahmen der Investitionsentscheidungsprozesse werden die folgenden, in der Tabelle aufgeführten, wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren (sog. PAIs – Principal Adverse Impacts) der Offenlegungsverordnung ((EU) 2019/2088) eines Emittenten und / oder Finanzinstruments herangezogen und bewertet.

Die übrigen PAIs (gem. Anhang 1, Tabellen 1-3 DeIVO (EU) 2022/1288) werden im Rahmen der Investitionsentscheidungsprozesse aktuell nicht berücksichtigt.

Die Feststellung und Gewichtung der genannten wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren sowie die Berücksichtigung der definierten Grenz- und Mindestwerte erfolgt hierbei mittels den im Abschnitt „Beschreibung der Strategien zur Feststellung und Gewichtung der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren“ dieser Erklärung erläuterten Methoden.

Neben der Anwendung dieser Methoden zum Investitionszeitpunkt wurden folgende weitere Maßnahmen zur Berücksichtigung der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen ergriffen: Zur Verringerung des Engagements in Unternehmen, die im Bereich der fossilen Brennstoffe tätig sind, erfolgten zusätzlich Desinvestitionen von Unternehmen und Investmentfonds aufgrund deren Ausweitung der Tätigkeiten im Bereich fossiler Brennstoffe aus allen Vermögensverwaltungsmandaten mit Nachhaltigkeitsmerkmalen. Zur Verringerung des Anteils der Investitionen in Unternehmen, die an Verstößen gegen die UNGC-Grundsätze oder gegen die OECD-Leitsätze für multinationale Unternehmen beteiligt waren, erfolgte zusätzlich die Desinvestition eines Unternehmens aufgrund eines Verstoßes gegen die UNGC-Grundsätze aus allen Vermögensverwaltungsmandaten.

Beschreibung der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren

Die PAI-Messgrößen sind der Durchschnitt der Auswirkungen zum 31. März, 30. Juni, 30. September und 31. Dezember 2023. Für die Berechnung verwenden wir die aktuell verfügbaren PAI-Daten zum jeweiligen Quartalsende. Dadurch reflektieren wir den Datenstand zum Zeitpunkt der Investitionsentscheidung. Allerdings gibt es bei den meisten quantitativen Datenpunkten immer noch eine Zeitverzögerung von mindestens einem Jahr, zumal wir in Fonds investieren. Wir stehen daher in Kontakt mit den KVGs, um die Datenqualität kontinuierlich zu verbessern, wissend, dass viele Daten noch nicht verfügbar sind.

Indikatoren für Investitionen in Unternehmen, in die investiert wird						
Nachhaltigkeitsindikator für nachteilige Auswirkungen		Messgröße	Auswirkungen 2023	Auswirkungen 2022	Erläuterung	Ergriffene und geplante Maßnahmen und Ziele für den nächsten Bezugszeitraum *
Klimaindikatoren und andere umweltbezogene Indikatoren						
Treibhausgasemissionen	1. THG-Emissionen	Scope-1-Treibhausgasemissionen	Coverage: 88,36% 856183,0370 Tonnen	Coverage: 73,09% 567876,3630 Tonnen		
		Scope-2-Treibhausgasemissionen	Coverage: 88,36% 357107,1498 Tonnen	Coverage: 73,09% 191041,2527 Tonnen		
		Scope-3-Treibhausgasemissionen	Coverage: 88,36% 16913706,7154 Tonnen	Coverage: 73,09% 8678405,0298 Tonnen		
		THG-Emissionen insgesamt	Coverage: 88,36% 800558,8612 Tonnen pro Millionen €	Coverage: 73,09% 444905,3498 Tonnen pro Millionen €		
	2. CO ₂ -Fußabdruck	CO ₂ -Fußabdruck	Coverage: 88,36% 53583,6253 Tonnen pro Millionen €	Coverage: 73,09% 104700,8670 Tonnen pro Millionen €		
	3. THG-Emissionsintensität der Unternehmen, in die investiert wird	THG-Emissionsintensität der Unternehmen, in die investiert wird	Coverage: 0,00%	Coverage: 0,00%		

	4. Engagement in Unternehmen, die im Bereich der fossilen Brennstoffe tätig sind	Anteil der Investitionen in Unternehmen, die im Bereich der fossilen Brennstoffe tätig sind	Coverage: 88,36% Anteil: 65,17%	Coverage: 67,33% Anteil: 60,04%		
	5. Anteil des Energieverbrauchs und der Energieerzeugung aus nicht erneuerbaren Energiequellen	Anteil des Energieverbrauchs und der Energieerzeugung der Unternehmen, in die investiert wird, aus nicht erneuerbaren Energiequellen im Vergleich zu erneuerbaren Energiequellen, ausgedrückt in Prozent der gesamten Energiequellen	Coverage: 1,07% Anteil: 0,55%	Coverage: 73,09% Anteil: 38,66%		
		Verbrauch nicht erneuerbarer Energien gesamt	Coverage: 52,56% Anteil: 1,31%	Coverage: 73,09% Anteil: 33,22%		
		Produktion nicht erneuerbarer Energie	Coverage: 88,36% Anteil: 0,50%	Coverage: 73,09% Anteil: 0,20%		
	6. Intensität des Energieverbrauchs nach klimaintensiven Sektoren	Energieverbrauch in GWh pro einer Million EUR Umsatz der Unternehmen, in die investiert wird, aufgeschlüsselt nach klimaintensiven Sektoren				
		Land- und Forstwirtschaft, Fischerei	Coverage: 65,73% 0,03 Gwh pro Millionen €	Coverage: 80,61% 0,03 Gwh pro Millionen €		
		Bergbau und Gewinnung von Steinen und Erden	0,06 Gwh pro Millionen €	1,21 Gwh pro Millionen €		
		Verarbeitendes Gewerbe/ Herstellung von Waren	3,64 Gwh pro Millionen €	4,10 Gwh pro Millionen €		
		Energieversorgung	0,91 Gwh pro Millionen €	13,11 Gwh pro Millionen €		
		Baugewerbe/Bau	0,08 Gwh pro Millionen €	0,77 Gwh pro Millionen €		
		Handel, Instandhaltung und Reparatur von Kraftfahrzeugen	0,06 Gwh pro Millionen €	0,27 Gwh pro Millionen €		
		Verkehr und Lagerei	0,46 Gwh pro Millionen €	3,92 Gwh pro Millionen €		
		Grundstücks- und Wohnungswesen	0,61 Gwh pro Millionen €	2,15 Gwh pro Millionen €		
Biodiversität	7. Tätigkeiten, die sich nachteilig auf Gebiete mit schutzbedürftiger Biodiversität auswirken	Anteil der Investitionen in Unternehmen, in die investiert wird, mit Standorten/Betrieben in oder in der Nähe von Gebieten mit schutzbedürftiger Biodiversität, sofern sich die Tätigkeiten dieser Unternehmen nachteilig auf diese Gebiete auswirken	Coverage: 88,36% Anteil: 3,67%	Coverage: 35,05% Anteil: 2,80%		

Wasser	8. Emissionen in Wasser	Tonnen Emissionen in Wasser, die von den Unternehmen, in die investiert wird, pro investierter Million EUR verursacht werden, ausgedrückt als gewichteter Durchschnitt	Coverage: 0,00% 0,0000 Tonnen pro Millionen €	Coverage: 0,00% 0,0000 Tonnen pro Millionen €		
Abfall	9. Anteil gefährlicher und radioaktiver Abfälle	Tonnen gefährlicher und radioaktiver Abfälle, die von den Unternehmen, in die investiert wird, pro investierter Million EUR erzeugt werden, ausgedrückt als gewichteter Durchschnitt	Coverage: 4,73% 0,0057 Tonnen pro Millionen €	Coverage: 0,00% 0,0000 Tonnen pro Millionen €		
Indikatoren in den Bereichen Soziales und Beschäftigung, Achtung der Menschenrechte und Bekämpfung von Korruption und Bestechung						
Soziales und Beschäftigung	10. Verstöße gegen die UNGC-Grundsätze und gegen die Leitsätze der Organisation für wirtschaftliche Zusammenarbeit und Entwicklung (OECD) für multinationale Unternehmen	Anteil der Investitionen in Unternehmen, in die investiert wird, die an Verstößen gegen die UNGC-Grundsätze oder gegen die OECD-Leitsätze für multinationale Unternehmen beteiligt waren	Coverage: 88,36% Anteil: 5,03%	Coverage: 32,25% Anteil: 5,20%		
	11. Fehlende Prozesse und Compliance-Mechanismen zur Überwachung der Einhaltung der UNGC-Grundsätze und der OECD-Leitsätze für multinationale Unternehmen	Anteil der Investitionen in Unternehmen, in die investiert wird, die keine Richtlinien zur Überwachung der Einhaltung der UNGC-Grundsätze und der OECD-Leitsätze für multinationale Unternehmen oder keine Verfahren zur Bearbeitung von Beschwerden wegen Verstößen gegen die UNGC-Grundsätze und OECD-Leitsätze für multinationale Unternehmen eingerichtet haben	Coverage: 88,36% Anteil: 86,44%	Coverage: 65,67% Anteil: 65,67%		
	12. Unbereinigtes geschlechtsspezifisches Verdienstgefälle	Durchschnittliches unbereinigtes geschlechtsspezifisches Verdienstgefälle bei den Unternehmen, in die investiert wird	Coverage: 0,00% Anteil: 0,00%	Coverage: 0,00% Anteil: 0,00%		

	13. Geschlechtervielfalt in den Leitungs- und Kontrollorganen	Durchschnittliches Verhältnis von Frauen zu Männern in den Leitungs- und Kontrollorganen der Unternehmen, in die investiert wird, ausgedrückt als Prozentsatz aller Mitglieder der Leitungs- und Kontrollorgane	Coverage: 65,44% Anteil: 3,31%	Coverage: 73,09% Anteil: 1,91%		
	14. Engagement in umstrittenen Waffen (Antipersonenminen, Streumunition, chemische und biologische Waffen)	Anteil der Investitionen in Unternehmen, in die investiert wird, die an der Herstellung oder am Verkauf von umstrittenen Waffen beteiligt sind	Coverage: 88,36% Anteil: 0,00%	Coverage: 36,57% Anteil: 0,00%		
Zusätzliche Klimaindikatoren und andere umweltbezogene Indikatoren						
Emissionen	4. Investitionen in Unternehmen ohne Initiativen zur Verringerung der CO2-Emissionen	Anteil der Investitionen in Unternehmen, in die investiert wird, die keine Initiativen zur Verringerung der CO2-Emissionen im Sinne des Übereinkommens von Paris umsetzen	Coverage: 0,00%	Coverage: 0,00%		
Wasser, Abfall und Materialemissionen	15. Entwaldung	Anteil der Investitionen in Unternehmen ohne Strategien zur Bekämpfung der Entwaldung	Coverage: 0,00%	Coverage: 0,00%		
Zusätzliche Indikatoren für die Bereiche Soziales und Beschäftigung, Achtung der Menschenrechte und Bekämpfung von Korruption und Bestechung						
Menschenrechte	11. Fehlende Verfahren und Maßnahmen zur Bekämpfung des Menschenhandels	Anteil der Investitionen in Unternehmen, in die investiert wird, die keine Maßnahmen zur Bekämpfung des Menschenhandels eingerichtet haben	Coverage: 0,00%	Coverage: 0,00%		
	12. Geschäftstätigkeiten und Lieferanten, bei denen ein erhebliches Risiko von Kinderarbeit besteht	Anteil der Investitionen in Unternehmen, in die investiert wird, bei denen ein erhebliches Risiko besteht, dass bei ihren Tätigkeiten oder den Tätigkeiten ihrer Lieferanten Kinder zur Arbeit herangezogen werden, aufgeschlüsselt nach geografischen Gebieten oder Art der Tätigkeit	Coverage: 0,00%	Coverage: 0,00%		

	13. Geschäftstätigkeiten und Lieferanten, bei denen ein erhebliches Risiko von Zwangsarbeit besteht	Anteil der Investitionen in Unternehmen, in die investiert wird, bei denen ein erhebliches Risiko besteht, dass bei ihren Tätigkeiten oder den Tätigkeiten ihrer Lieferanten Zwangsarbeit eingesetzt wird, aufgeschlüsselt nach geografischen Gebieten und/oder Art der Tätigkeit	Coverage: 0,00%	Coverage: 0,00%		
	14. Anzahl der Fälle von schwerwiegenden Menschenrechtsverletzungen und sonstigen Vorfällen	Gewichteter Durchschnitt der Fälle von schwerwiegenden Menschenrechtsverletzungen und sonstigen Vorfällen im Zusammenhang mit Unternehmen, in die investiert wird	Coverage: 0,00%	Coverage: 0,00%		

* **Anmerkung:** Die letzte Spalte ist leer, da wir als Fondsselektor keine direkten Maßnahmen ergreifen können. Allerdings werden wir aktiv Fonds verkaufen, die nicht unseren Standards entsprechen und gegen die Anlagepolitik verstoßen.

Beschreibung der Strategien zur Feststellung und Gewichtung der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren

Zur Umsetzung der Strategien sowie zur Ermittlung der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen nutzt die FiNet Asset Management Daten des Nachhaltigkeitsdatenversorgers ISS ESG. Die Konformität mit den Strategien wird durch das ESG-Regelwerk der FiNet Asset Management gewährleistet. Die FiNet Asset Management wird nur in Finanzinstrumente investieren, welche mit diesen Strategien konform sind. Darüber hinaus wird mittels systemischem Kontrollprozess zusätzlich die kontinuierliche Einhaltung bei den im Bestand befindlichen Finanzinstrumenten sowie den Portfoliogrenzwerten überwacht. Der Kontrollprozess findet regelmäßig, mindestens einmal wöchentlich, statt.

Mitwirkungspolitik

Als Fondsselektor haben wir keinen direkten Einfluss auf die Unternehmen, die in den Fonds gehalten werden. Allerdings stehen wir in regelmäßigem Kontakt mit den Fondsgesellschaften und erinnern diese an Ihre Verpflichtung, aktiv den Transformationsprozess zu unterstützen und zu begleiten und ihre Rechte als Aktionäre wahrzunehmen, sei es über **Voting** auf den Hauptversammlungen als auch über **Engagements** mit den Unternehmen.

Bezugnahme auf international anerkannte Standards

Die FiNet Asset Management GmbH hat bereits 2018 die von den Vereinten Nationen (UN) unterstützten Grundsätze für verantwortliches Investieren unterzeichnet. Jeder Unterzeichner verpflichtet sich zu den von PRI formulierten sechs Prinzipien. Weitere Infos finden Sie auf den Seiten des PRI. Das beinhaltet u.a. ein jährliches, verpflichtendes „Auditing“, dem sich alle Unterzeichner unterwerfen müssen. Auch dadurch zeigen wir unser Engagement für nachhaltiges Investieren. Den „Assessment Report“ für 2023 finden Sie auf unserer Homepage unter <https://finet-am.de/footer/nachhaltigkeitspolitik/>

Die Principles for Responsible Investment (PRI) sind eine Finanzinitiative der UN, die mit dem Ziel ins Leben gerufen wurde, Grundsätze für verantwortungsbewusstes Wertpapiermanagement zu entwickeln. Sie spiegeln die zunehmende Bedeutung der Bereiche Umwelt, Soziales und Unternehmensführung (englisch: environmental, social and governance = ESG) für Investitionsentscheidungen wider. Der Initiative sind seit ihrem Start in 2006 mehr als 5.350 institutionelle Investoren weltweit beigetreten.

Des Weiteren sind wir Mitglied im deutschen **FNG**, dem Forum nachhaltige Geldanlage e.V., **BNW** Bundesverband nachhaltiges Wirtschaften und haben die **Charta Nachhaltiges Wirtschaften - Initiative der hessischen Landesregierung** in 2022 mitunterzeichnet.

Außerdem sind wir "Unterstützer" der **17 UN SDGs** und verpflichten uns dem **Pariser Klimaabkommen von 2015**.

Historischer Vergleich

Die erste PAI-Erklärung mit quantitativen Angaben im Format von Anhang I der SFDR-RTS wurde im Juni 2023 veröffentlicht, so dass ein historischer Vergleich ab Juni 2024 möglich ist.