

Helvetia Anlagestrategien für CleVesto Basis

Informationen zu den nachhaltigkeitsbezogenen Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor auf Ebene des Finanzproduktes gemäß Verordnung (EU) 2019/2088 (Offenlegungsverordnung)

Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken

Das Thema Nachhaltigkeit hat sich zu einem wichtigen Aspekt bei der Kapitalanlage entwickelt. Der Umgang mit den vielfältigen Nachhaltigkeitsfaktoren aus den Bereichen Umwelt, Soziales und Unternehmensführung sowie das Management möglicher Nachhaltigkeitsrisiken gewinnen deswegen bei der Kapitalanlage zunehmend an Bedeutung.

Nachhaltigkeitsrisiken sind Ereignisse oder Bedingungen aus den Bereichen Umwelt, Soziales oder Unternehmensführung, deren Eintreten tatsächlich oder potenziell negative Auswirkungen auf den Wert der Anlage haben können. Nachhaltigkeitsrisiken umfassen unter anderem

- **Klima- und Umweltrisiken**
Beispiel: Als eine Folge des Klimawandels können zunehmend auftretende Extremwetterereignisse Produktionsstätten einzelner Unternehmen oder auch ganze Regionen beeinträchtigt werden. Dies kann u.a. zu Produktionsausfällen, Beeinträchtigungen von Lieferketten und steigenden Kosten führen.
- **Soziale Risiken**
Beispiel: Reputationsverlust und damit verbundene negative Folgen für den Unternehmenswert durch die Nichteinhaltung von Arbeitssicherheit, Gesundheitsschutz oder arbeitsrechtlichen Standards wie z.B. Kinderarbeit.
- **Risiken im Bereich Unternehmensführung**
Beispiel: Strafzahlungen, die sich aus einer unzureichenden Unternehmensführung ergeben können, beispielsweise bei Nichteinhaltung der Steuerehrlichkeit oder bei dem Verstoß gegen internationale Normen.

Bei den Helvetia Anlagestrategien werden Nachhaltigkeitsrisiken im Sinne von Artikel 6 der Offenlegungsverordnung bei den Anlageentscheidungen berücksichtigt. Für jede Anlagestrategie werden Fonds in Zusammenarbeit mit einer von uns beauftragten Kapitalanlage- oder Vermögensverwaltungsgesellschaft ausgewählt, die fundierte Prozesse zur Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken einschließlich der Überwachung von Kontroversen aufweisen.

Bewertung der Auswirkungen von Nachhaltigkeitsrisiken auf die Rendite

Die Nachhaltigkeitsrisiken, denen die Helvetia Anlagestrategien unterliegen können, werden aufgrund der Fondsauswahl mittel- bis langfristig wahrscheinlich nur geringe Auswirkungen auf den Wert der Anlage haben.

Die relevanten Nachhaltigkeitsrisiken je Fonds sind in dem jeweiligen Verkaufsprospekt beschrieben. Informationen über die Fondszusammensetzung der Helvetia Anlagestrategien können Sie dem jeweiligen Factsheet entnehmen:

ActiveLane [Link zum Factsheet](#)

BalancedLane [Link zum Factsheet](#)

StableLane [Link zum Factsheet](#)