



**Offenlegung von Produktinformationen für Finanzprodukte, mit denen ökologische oder soziale Merkmale beworben werden (gemäß Artikel 10 Offenlegungsverordnung (EU) 2019/2088 (“SFDR“) iVm Artikel 24ff DelVO (EU) 2022/1288)**

**a) „Zusammenfassung“**

**Kein nachhaltiges Investitionsziel:** Mit diesem Finanzprodukt werden ökologische oder soziale Merkmale beworben, aber keine nachhaltigen Investitionen angestrebt.

**Ökologische oder soziale Merkmale des Finanzprodukts:** Die BONUS investiert unter anderem in Vermögensgegenstände, die nachhaltige Merkmale aufweisen. Als nachhaltige Merkmale berücksichtigt die BONUS ökologische (Environment – E) und soziale (Social – S) Kriterien sowie gute Unternehmens- und Staatsführung (Governance – G). Berücksichtigt werden beispielsweise CO<sub>2</sub>-Emissionen (E) sowie Gesundheit und Sicherheit am Arbeitsplatz (S). Bei der Auswahl von Vermögensgegenständen werden neben ökologischen und sozialen Merkmalen auch Verfahrensweisen einer guten Unternehmensführung geprüft, z.B. Maßnahmen zur Korruptionsbekämpfung (G).

**Anlagestrategie:** Die VRGen berücksichtigen im Einklang mit der Nachhaltigkeitsstrategie der BONUS nachstehende ökologische oder soziale Merkmale:

- Übereinstimmung mit den Prinzipien des UN Global Compact
- Geringe bzw. sich verbessernde Indikatoren zu Treibhausgas-Emissionen
- Geringer bzw. sich verringernder Anteil von CO<sub>2</sub>-exponierten Vermögenswerten
- Veranlagungen, die einen positiven Beitrag zum Übergang in eine kohlenstoffarme Wirtschaft leisten
- Veranlagung in Immobilien mit anerkannten Nachhaltigkeitsstandards bzw. Zertifizierungen sowie ausgeprägten Themenbezug (z.B. leistbares Wohnen, Pflegeeinrichtungen, ...)
- Bevorzugte Veranlagung in Unternehmen mit guten Governance Kriterien
- Einhaltung definierter Ausschlusskriterien
- Veranlagung mit positiver Wirkung bezogen auf die nachhaltigen Entwicklungsziele der Vereinten Nationen (SDGs)

Aufgrund der spezifischen Eigenschaften der Anlagekategorien und deren jeweiliger Gewichtung in den VRGen können diese unterschiedlich ausgeprägt sein.

Die Veranlagung für die einzelnen VRGen weist ökologische und soziale Merkmale (gem. Artikel 8 SFDR) auf, hat aber keine nachhaltigen Veranlagungsziele (gem. Artikel 9 SFDR). Dennoch kann in Investmentprodukte investiert werden, die selbst ein nachhaltiges Investitionsziel verfolgen.

**Aufteilung der Investitionen:** Die Vermögensgegenstände der VRGen werden in verschiedene Kategorien unterteilt. Dies sind zunächst solche, die auf ökologische oder soziale Merkmale ausgerichtet sind (#1). Darüber hinaus wird die Kategorie „Andere Investitionen“ ausgewiesen, bei der keine ökologischen oder sozialen Merkmale berücksichtigt werden (#2).

**Überwachung der ökologischen oder sozialen Merkmale:** Die Erfüllung der ökologischen oder sozialen Merkmale der VRGen wird über die, von der BONUS ausgewählten Nachhaltigkeitsindikatoren gemessen.



Die Nachhaltigkeitsindikatoren werden für jede VRG regelmäßig berechnet und im Hinblick auf die Einhaltung der im Rahmen der Anlagestrategie definierten Kriterien analysiert.

Außerdem ist durch eine regelmäßige Erstellung von internen Analysen eine Nachverfolgung der Erfüllung der ökologischen und sozialen Merkmale der VRGen über den Zeitverlauf möglich. Zur Überwachung und Sicherstellung von Anlagerestriktionen, die zur Erfüllung der ökologischen und sozialen Merkmale der VRGen in der Anlagestrategie definiert sind, sind technische Kontrollmechanismen in den Systemen implementiert.

Die Einhaltung der Vorgabe ist in den Prozessen der BONUS, insbesondere den internen Leitlinien- und Prozesssystemen, integriert und wird laufend überwacht.

**Methoden:** Die BONUS setzt folgende Methoden zur Bewertung, Messung und Überwachung sozialer oder ökologischer Merkmale ein:

- Screening hinsichtlich der Einhaltung der Prinzipien des UN Global Compact
- Ermittlung der Treibhausgas-Emissionen
- Bestimmung des Anteils von CO<sub>2</sub>-exponierten Vermögenswerten
- Qualitative Analyse der Auswirkung der Veranlagungsprozesse auf Nachhaltigkeitsindikatoren
- Klimaverträglichkeitstests bzw. Klima-Szenario-Analysen (z.B. PACTA oder andere anerkannte wissenschaftliche Methoden)
- Stresstests für klimabezogene Risiken
- Screening hinsichtlich der Einhaltung definierter Ausschlusskriterien
- Screening hinsichtlich der Wirkung auf die nachhaltigen Entwicklungsziele der Vereinten Nationen (SDGs)

**Datenquellen und -verarbeitung:** Daten, die zur Analyse von Vermögensgegenständen im Hinblick auf Nachhaltigkeitsindikatoren herangezogen werden, werden von externen Dienstleistern bezogen. Die BONUS verwendet anerkannte externe Dienstleister sowie auf Nachhaltigkeitsanalyse und -beratung spezialisierte unabhängige Dienstleister.

**Beschränkungen hinsichtlich der Methoden und Daten:** Sämtliche Daten werden über Drittanbieter bezogen. Trotz der teilweise beschränkten Datenlage ist aufgrund der Maßnahmen der Drittanbieter dennoch davon auszugehen, dass die Beschränkungen keinen Einfluss darauf haben, wie die mit dem Finanzprodukt beworbenen ökologischen oder sozialen Merkmale erfüllt werden.

**Sorgfaltspflicht:** Die BONUS ist als Treuhänderin verpflichtet, im Interesse der VRGen und der Anwartschafts- und Leistungsberechtigten zu handeln. Dies schließt die Einhaltung der Nachhaltigkeitsstrategie und regulatorischer Vorgaben ein. Die Einhaltung der Vorgaben ist in den Prozessen der BONUS, insbesondere den internen Leitlinien- und Prozesssystemen, integriert und wird laufend überwacht. Bei der Auswahl und laufenden Beurteilung der eingesetzten Investmentfonds wird unter anderem geprüft, ob und wie Nachhaltigkeitskriterien in den Investmentprozessen auf Fondsebene berücksichtigt werden.

**Mitwirkungspolitik:** Die BONUS betrachtet die Wahrnehmung der ihr zustehenden Eigentümer- und Stimmrechte sowie den Dialog mit Unternehmen durch die Fondsmanager an den im Fonds gehaltenen Unternehmensanteilen als wichtiges Element ihrer Nachhaltigkeitsstrategie. Diesbezüglich führt die BONUS einen aktiven Dialog.

**Bestimmter Referenzwert:** Es wurde kein Referenzwert bestimmt, um festzustellen, ob die VRGen auf die beworbenen ökologischen oder sozialen Merkmale ausgerichtet sind.