

DJE - Dividende & Substanz P (EUR)

ISIN

LU0159550150

Morningstar Kategorie

Aktien weltweit dividendenorientiert

Anlagestrategie

Der Investitionsschwerpunkt des DJE - Dividende & Substanz liegt auf dividenden- und substanzstarken Aktien. Der Fonds investiert international, unabhängig von Index-Vorgaben und verfolgt einen aktiven Value-Ansatz, der sich auf die Werthaltigkeit und die Fundamentaldaten der Unternehmen konzentriert. Ergänzend kann auch in fest und variabel verzinsliche Wertpapiere investiert werden. Bei der Auswahl der Einzelwerte werden die Unternehmen nach quantitativen und qualitativen Kriterien analysiert. Dabei stehen nicht nur Ertragskennzahlen im Vordergrund, sondern auch ein umfassendes Spektrum an Bilanzkennziffern, welche für die Auswahl substanzstarker Unternehmen von entscheidender Bedeutung sind.

Nachhaltigkeitsprofil

| | |
|--|-----------|
| Fondstyp nach EU-Offenlegung-Verordnung (SFDR) | Artikel 8 |
| Anlagen nach EU-Taxonomie (Mindestanteil) ohne Staatsanleihen | 0,00 % |
| Anlagen nach EU-Taxonomie (Mindestanteil) inkl. Staatsanleihen | 0,00 % |
| Anlagen nach EU-Offenlegung (Mindestanteil) | 15,00 % |
| Berücksichtigt Principal Adverse Impacts (PAIs) | Ja |
| <ul style="list-style-type: none"> • Treibhausgasemissionen • Biodiversität • Wasser • Abfall • Soziales und Beschäftigung • Treibhausgasintensität der Länder, in die investiert wird • Investitionsländer, die gegen soziale Bestimmungen verstoßen | |

Ausschlüsse und kontroverse Branchen

Ausschlüsse und kontroverse Branchen geben an, ob die Fonds bestimmte Sektoren, Unternehmen oder Praktiken ausdrücklich ausschließen. Diese Indikatoren werden auch berücksichtigt, wenn es sich nicht um ein "nachhaltiges Investment" handelt. Morningstar identifiziert Ausschlüsse in verschiedenen Bereichen. "Andere" kennzeichnet Fonds, die weniger gängige Ausschlüsse von kontroversen Industrien oder Regionen verwenden, die nicht in den zuvor aufgeführten Bereichen enthalten sind.

| | | | | |
|--|--|---|--|---|
|  Kontroverse Waffen |  Militärische Auftragsvergabe |  Kohle/Kohlekraftwerke |  Handfeuerwaffen |  Tabak |
|  Andere |  Normbasierte Screenings | | | |






UN Nachhaltigkeitsziele (Sustainable Development Goals, kurz SDGs)

Die UN SDGs sind die Ziele für nachhaltige Entwicklung der Vereinten Nationen (UN). Diese Zahl gibt den prozentualen Anteil der Vermögenswerte des Portfolios an, der zu jedem SDG benötigt wird. Nähere Informationen finden Sie unter: <https://unric.org/de/17ziele/>



Die wichtigsten 5 Ziele

Fonds

| | |
|---|--------|
|  Gesundheit und Wohlergehen | 4,91 % |
|  Bezahlbare und saubere Energie | 3,34 % |
|  Nachhaltige/r Konsum und Produktion | 0,96 % |
|  Industrie, Innovation und Infrastruktur | 0,92 % |
|  Nachhaltige Städte und Gemeinden | 0,90 % |

Das Morningstar ESG Risk Rating for Funds („Globen Rating“) misst, wie Unternehmen Chancen und Risiken in den Bereichen Umwelt (z. B. Luftverschmutzung), Soziales (z. B. Arbeitsbedingungen) und Unternehmensführung (z. B. Entlohnung der Unternehmensführung) (ESG) managen und ist immer relativ zu den Fonds seiner Kategorie zu sehen. Höhere Ratings sind besser und deuten darauf hin, dass ein Fonds im Durchschnitt mehr seines Vermögens in Unternehmen investiert hat, die ein geringeres ESG-Risiko haben, es sagt aber nicht aus, wie "nachhaltig" ein Fonds ist.

Helvetia Versicherungen AG stellt Ihnen mit diesem Dokument ausschließlich Produktinformationen zur Verfügung, die weder eine Anlageberatung, noch eine Produktempfehlung beinhalten. Die Daten aus diesem Dokument stammen von der Morningstar Deutschland GmbH. Helvetia übernimmt keine Haftung für die Vollständigkeit, inhaltliche Richtigkeit und Aktualität der Daten. Die vollständigen Informationen – insbesondere die ausführliche Darstellung der Chancen und Risiken – sind den gesetzlichen Pflichtveröffentlichungen der jeweiligen Kapitalverwaltungsgesellschaften zu entnehmen. Bitte lesen Sie den Verkaufsprospekt und das Basisinformationsblatt (KID) des jeweiligen Fonds, bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen. Werteentwicklungen der Vergangenheit erlauben keine Prognose für die Zukunft.

DJE - Dividende & Substanz P (EUR)

Principal Adverse Impacts - Klima und Umwelt

"Principal Adverse Impacts" (kurz PAI) umfassen die wichtigsten nachhaltigen Nachhaltigkeitsauswirkungen gemäß EU-Offenlegungsverordnung (SFDR). Werden diese berücksichtigt, sollen Investitionen in Unternehmen, die einen negativen Einfluss auf die Umwelt ausüben oder die der Gesellschaft erheblichen Schaden zufügen, reduziert oder gänzlich vermieden werden.

Treibhausgasemission

Alle Treibhausgasinvestitionen, die mit der Investition verbunden sind in Tonnen CO2.



Treibhausgas-Emissionsintensität



| Fonds | Morningstar Kategorie |
|---------|-----------------------|
| 1333,70 | 1320,27 |

THG Emissionsintensität der Unternehmen, in die investiert wird, also deren THG-Emissionen pro Umsatz in Tonnen CO2/MEUR

CO2-Fußabdruck



| Fonds | Morningstar Kategorie |
|--------|-----------------------|
| 324,72 | 631,84 |

THG-Emissionen/Wert der Gesamtinvestition. Entspricht den THG-Emissionen pro investiertem Anteil in Tonnen CO2/MEUR

Fossile Brennstoffe



| Fonds | Morningstar Kategorie |
|--------|-----------------------|
| 8,34 % | 8,43 % |

Anteil der Investitionen in Unternehmen, die im Bereich fossile Brennstoffen tätig sind in %

Biodiversität



| Fonds | Morningstar Kategorie |
|--------|-----------------------|
| 7,66 % | 7,60 % |

Anteil der Tätigkeiten, die sich nachteilig auf Gebiete mit schutzbedürftiger Biodiversität auswirken in %

Energieverbrauch



| Fonds | Morningstar Kategorie |
|-------|-----------------------|
| 1,00 | n.v. |

Intensität des Energieverbrauchs nach klimaintensiven Sektoren in GWh/MEUR Umsatz

Nicht-erneuerbare Energie



| Fonds | Morningstar Kategorie |
|---------|-----------------------|
| 61,13 % | 63,18 % |

% des Energieverbrauchs und der Energieerzeugung aus nicht erneuerbarer Energie

Wasser



| Fonds | Morningstar Kategorie |
|-------|-----------------------|
| n.v. | n.v. |

Emission in Wasser in Tonnen/MEUR Umsatz

Abfall



| Fonds | Morningstar Kategorie |
|-------|-----------------------|
| 7,44 | 3,42 |

Anteil gefährlicher und radioaktiver Abfälle in Tonnen/MEUR Umsatz

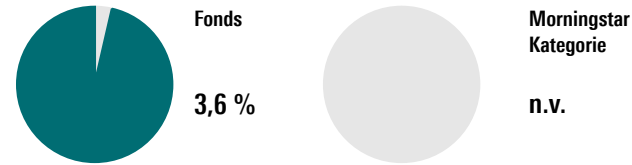
Principal Adverse Impacts - Soziales und Beschäftigung

UN Global Compact- & OECD-Leitlinien: Unternehmen, die an Verstößen gegen die UNGC-Grundsätze oder gegen die OECD- Leitsätze für multinationale Unternehmen beteiligt waren bzw. fehlende Prozess- und Überwachungsmechanismen haben. **Geschlechtsspezifisches Lohngefälle:** Durchschnittliches geschlechtsspezifisches Verdienstgefälle bei den Unternehmen. **Kontroverse Waffen:** Anteil der Unternehmen, die an der Herstellung oder am Verkauf von umstrittenen Waffen beteiligt sind. **Geschlechtervielfalt in Leitungs- und Kontrollorganen:** Durchschnittliches Verhältnis von Frauen zu Männern.

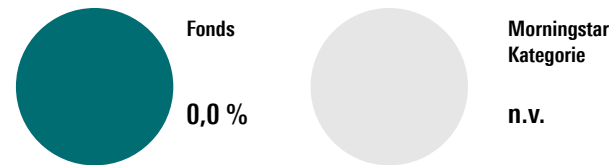
UN Global Compact- & OECD-Leitlinien

| | Fonds | Morningstar Kategorie |
|---|--------|-----------------------|
| Verstoß gegen die UN Global Compact- oder OECD-Leitlinien | 0,9 % | 0,3 % |
| Fehlende Prozesse und Überwachungsmechanismen | 43,7 % | 48,9 % |

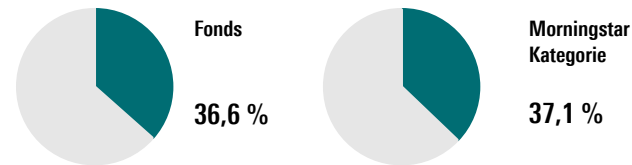
Geschlechtsspezifisches Lohngefälle



Kontroverse Waffen



Geschlechtervielfalt in Leitungs- und Kontrollorganen



© 2025 Morningstar. Alle Rechte vorbehalten. Morningstar stellt ausschließlich Produktinformationen zur Verfügung, die weder eine Anlageberatung noch eine Produktempfehlung darstellen. Es gelten die unter www.morningstar.de erhältlichen Nutzungsbedingungen. Es wird keine Haftung für die Vollständigkeit, inhaltliche Richtigkeit und Aktualität der Informationen übernommen. Die in der Vergangenheit erzielten Erfolge sind keine Garantie für die zukünftige Entwicklung. Die Berechnungen der Wertentwicklung erfolgen ohne Berücksichtigung eines Ausgabeaufschlags bzw. Rücknahmeabschlags und unter der Annahme der Reinvestition aller Ausschüttungen.