

I-AM Allstars Balanced T

ISIN

AT0000810643

Morningstar Kategorie

Mischfonds EUR defensiv - Global

Morningstar Sustainability Rating



Anlagestrategie

Das Anlageziel des I-AM Allstars Balanced ("Investmentfonds", "Fonds") ist ein moderater Wertzuwachs bei mittlerem Risiko durch Investitionen in verschiedenste Anleihen- und Aktienmärkte. Dabei werden vorwiegend aktive Investmentfonds und ETFs eingesetzt. Der Fonds investiert gemäß einer aktiven Anlagestrategie und nimmt dabei keinen Bezug auf einen Index/Referenzwert. Der Investmentfonds investiert mindestens 70% des Fondsvermögens in andere Fonds einschließlich Sichteinlagen (bzw. kündbare Einlagen). Die Aktienquote über andere Fonds und über Aktien ist mit 50% des Fondsvermögens begrenzt. Derivative Instrumente dürfen nur zur Absicherung eingesetzt werden.

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)	0,00 %
Berücksichtigt Principal Adverse Impacts (PAIs)	Ja
• Treibhausgasemissionen • Biodiversität • Wasser • Abfall • Soziales und Beschäftigung • Fossile Brennstoffe durch Investition in Immobilien • Engagement in Immobilien mit schlechter Energieeffizienz • 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

Kohle/
Kohlekraftwerke

Tabak



Fossile Brennstoffe

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	4,15 %
☐	Bezahlbare und saubere Energie	3,87 %
☐	Maßnahmen zum Klimaschutz	2,69 %
☐	Nachhaltige/r Konsum und Produktion	2,11 %
☐	Nachhaltige Städte und Gemeinden	1,61 %

Das Morningstar Sustainability Rating („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.

I-AM Allstars Balanced T

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
780,37	883,65

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

CO₂-Fußabdruck



Fonds	Morningstar Kategorie
412,90	480,62

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

Fossile Brennstoffe



Fonds	Morningstar Kategorie
5,27 %	6,71 %

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

Biodiversität



Fonds	Morningstar Kategorie
3,88 %	5,78 %

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

Energieverbrauch



Fonds	Morningstar Kategorie
0,56	n.v.

Intensität des Energieverbrauchs nach klimaintensiven Sektoren in GWh/MEUR Umsatz

Nicht-erneuerbare Energie



Fonds	Morningstar Kategorie
55,60 %	560,21 %

% des Energieverbrauchs und der Energieerzeugung aus nicht erneuerbarer Energie

Wasser



Fonds	Morningstar Kategorie
0,00	n.v.

Emission in Wasser in Tonnen/MEUR Umsatz

Abfall



Fonds	Morningstar Kategorie
2,04	7,29

Anteil gefährlicher und radioaktiver Abfälle in Tonnen/MEUR Umsatz

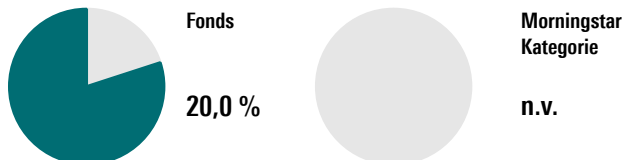
Principal Adverse Impacts - Soziales und Beschäftigung

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	0,4 %	0,7 %
Fehlende Prozesse und Überwachungsmechanismen	50,9 %	41,0 %

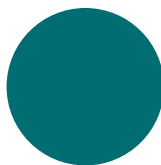
Geschlechtsspezifisches Lohngefälle



Kontroverse Waffen



Fonds
0,0 %



Morningstar Kategorie
0,0 %

Geschlechtervielfalt in Leitungs- und Kontrollorganen



Fonds
36,4 %



Morningstar Kategorie
36,4 %