ESG-Informationen

Stand: 31.10.2026

Gegenstand dieses Dokuments sind Nachhaltigkeitsinformationen zu diesem Finanzprodukt. Es handelt sich um Werbematerial. Die diesem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten oder werden durch den Emittenten / Hersteller nicht zur Verfügung gestellt. Alle Nachhaltigkeitsinformationen und verfügbaren Quellen wurden sorgfältig geprüft, es ist jedoch nicht ausgeschlossen, dass für dieses Finanzprodukt Nachhaltigkeitsinformationen verfügbar sind.

Pensionprotect Plus 2026

ISIN / WKN	LU0616128319 / A1JGA1
Emittent / Hersteller	UniCredit Invest Lux S.A.
Benchmark	-
EU-Offenlegungskategorisierung*	Es wurde noch keine Einstufung von dem Hersteller des Produktes zur Verfügung gestellt. Einstufung nach Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (SFDR)
PAI Berücksichtigung**	Nein
Verkaufsprospekt	Link
SFDR vorvertragliche Informationen***	siehe Verkaufsprospekt
SFDR regelmäßige Informationen***	siehe Jahresbericht
SFDR Website Informationen***	nicht verfügbar
ESG-Fokus	-
Aktualisierung durch Hersteller	-

* Artikel 6: Finanzprodukte, die weder ökologische und/oder soziale Merkmale bewerben, noch nachhaltige Investitionen anstreben; Artikel 8: Finanzprodukte, die ökologische und/oder soziale Merkmale bewerben, und die Unternehmen, in die investiert wird, wenden Verfahrensweisen einer guten Unternehmensführung an; Artikel 9: Finanzprodukte, die nachhaltige Investitionen anstreben.

** PAI (Principle Adverse Impact) sind die negativen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren.

*** SFDR - Sustainable Finance Disclosure Regulation (Offenlegungsverordnung)

Anlagestrategie

Das Hauptziel der Anlagepolitik des Teilfonds ist es, die Anleger auf mittlere und längere Sicht an den Wertsteigerungen der Wertpapiermärkte der Europäischen Währungsunion (EWU) partizipieren zu lassen. Das Netto-Teilfondsvermögen wird nach Maßgabe der im Verwaltungsreglement und im Sonderreglement des Fonds aufgeführten Anlagegrundsätze und -beschränkungen vorwiegend (zu mindestens 51 %) in voll eingezahlte Aktien, fest- und variabel verzinsliche Wertpapiere, Investmentfonds, Zerobonds, Geldmarktinstrumente, Einlagen, Wandel- und Optionsanleihen sowie Genussscheine angelegt (das „Anlageportfolio“). Das Strategieportfolio, an dessen Wertentwicklung die Entwicklung des Teilfondsvermögens mit Hilfe der oben beschriebenen Swaps gekoppelt ist, setzt sich aus Aktien der Europäischen Währungsunion, Renten und entsprechenden Derivaten zusammen. Es verfolgt eine dynamische Wertsicherungsstrategie und basiert auf dem Gedanken der asymmetrischen Renditeverteilung. Ziel ist es, an steigenden Märkten zu partizipieren und gleichzeitig das Risiko zu begrenzen. Das Management eines Portfolios nach der oben beschriebenen Wertsicherungsstrategie ist nicht vollständig risikofrei. Es verbleibt auch bei operativ korrekter Umsetzung ein marktbedingtes Restrisiko, den in Aussicht gestellten Vermögenswert zum Laufzeitende zu unterschreiten. Die Structured Invest S.A. verpflichtet sich daher, am Laufzeitende des Teilfonds den am Ende dieser Laufzeit existierenden Anlegern des Teilfonds einen Betrag zu zahlen, der dem Absicherungsbetrag (wie unter a. Anlagepolitik beschrieben) entspricht (der „Garantiewert“). Weitere Ausführungen entnehmen Sie bitte den Fondsdokumenten.

Rechtliche Informationen

Die offengelegten ESG-Informationen werden der cleversoft GmbH von der genannten Kapitalanlagegesellschaft (Hersteller) zur Verfügung gestellt. Die ESG-Informationen werden mit größtmöglicher Sorgfalt erstellt, regelmäßig geprüft und aktualisiert. Trotz aller Sorgfalt können sich die Informationen inzwischen verändert haben oder auf fehlerhaften Daten Dritter basieren. Die Versicherungsgesellschaft und cleversoft GmbH können keine Gewähr für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität der ausgewiesenen Daten übernehmen. Die in dem ESG-Dokument publizierten Informationen stellen keine Empfehlung, Angebot oder Aufforderung zur Investition in einen Fonds dar.