



Erklärung zu den wichtigsten nachteiligen Auswirkungen

Erklärung über die Berücksichtigung der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren bei der Anlageberatung

Zusammenfassung und Geltungsbereich

Gemäß Artikel 4(5) der Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor („**SFDR**“), der in Artikel 11 der Delegierten Verordnung (EU) 2022/1288 der Kommission („**Delegierte Verordnung zur SFDR**“) näher beschrieben ist, informiert diese Erklärung darüber, wie Fidelity International die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren bei der Anlageberatung berücksichtigt.

Gemäß der SFDR sind einige der Unternehmen von Fidelity International in Kontinentaleuropa und im Vereinigten Königreich verpflichtet, unternehmens- und produktspezifische Offenlegungen zu veröffentlichen, sobald sie die Definition eines Finanzmarktteilnehmers oder Finanzberaters erfüllen. Zweck dieses Dokuments ist es, einige dieser vorgeschriebenen Offenlegungen für die folgenden Unternehmen, die Anlageberatungsdienstleistungen erbringen, zu veröffentlichen:

- FIL (Luxembourg) S.A. (LEI 2221001FAMMFQUAGXQ13); und
- FIL Pensions Management (LEI: 213800SWMABMN8UKVY18); und
- FIL Gestion (LEI: 96950051B8PCYINJT692) (zusammen die „**betroffenen Unternehmen von Fidelity**“).

Die gemäß der SFDR als Finanzmarktteilnehmer definierten Unternehmen von Fidelity sind in der Erklärung zu den wichtigsten nachteiligen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren aufgeführt, die auf unseren Websites zur Verfügung steht.

Die Erklärung beschreibt, wie FIL Limited und ihre Tochtergesellschaften (hier als „**FIL**“ oder die „**Organisation**“ bezeichnet) die wichtigsten nachteiligen Nachhaltigkeitsauswirkungen („**PAI**“ oder „**PASI**“) von Anlageberatung im Namen der Mandate, für die FIL als der ernannte Anlageberater fungiert, berücksichtigen und behandeln.

Beschreibung der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen

Die SFDR beschreibt die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen als die negativen – wesentlichen oder wahrscheinlich wesentlichen – Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren, die durch Investitionen hervorgerufen oder verschlimmert werden oder direkt mit Investitionen verbunden sind. Dabei beziehen sich die Nachhaltigkeitsfaktoren auf die Bereiche Umwelt, Soziales und Beschäftigung, Achtung der Menschenrechte, Bekämpfung von Korruption und Bestechung.

Die Delegierte Verordnung zur SFDR definiert 18 obligatorische Indikatoren für die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen und eine Reihe zusätzlicher fakultativer Indikatoren, die Finanzberater berichten können, wenn sie die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren bei der Anlageberatung berücksichtigen. Diese Indikatoren können – alle oder zum Teil – dazu benutzt werden, die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren bei der Anlageberatung zu messen.

Berücksichtigung der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen bei der Anlageberatung

Die betroffenen Unternehmen von Fidelity berücksichtigen die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren bei ihrer Anlageberatung nicht.

Das ist hauptsächlich auf den Mangel an Daten zurückzuführen, die von den Finanzprodukten berichtet werden. Aufgrund dieses Datenmangels hat Fidelity keinen konsistenten Ansatz für das Ranking und die Auswahl der Finanzprodukte im Rahmen unserer Anlageberatung. Wir werden jedoch die Verfügbarkeit solcher Daten beobachten. Das gilt insbesondere für das European ESG Template („**EET**“), in dem ab dem 30. April 2023 PAIs auf

Finanzproduktebene erfasst werden, um in Zukunft die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren bei unserer Anlageberatung berücksichtigen zu können.

Die Erbringung von Anlageberatung kann dagegen aufgrund der mandatsspezifischen Definition der Konditionen variieren. Diese Erklärung bezieht sich insbesondere auf Mandate, bei denen die Erbringung von Anlageberatung die Empfehlung von entweder Fonds oder Wertpapieren beinhaltet.

Wichtige Informationen

Dieses Dokument darf ohne vorherige Erlaubnis nicht vervielfältigt oder in Umlauf gebracht werden. Dieses Dokument ist nur für die natürlichen oder juristischen Personen bestimmt, an die es adressiert ist. Fidelity International bezeichnet die Gruppe von Unternehmen, aus denen sich die weltweit tätige Anlageverwaltungsgesellschaft zusammensetzt, die Produkte und Dienstleistungen in bestimmten Ländern außerhalb Nordamerikas bereitstellt. Diese Mitteilung ist nicht für Personen in den Vereinigten Staaten von Amerika bestimmt und darf nicht von ihnen verwendet werden. Fidelity informiert lediglich über die eigenen Produkte und Dienstleistungen und erteilt keine auf die besonderen Umstände des Einzelfalls abstellende Anlageberatung, es sei denn, dem Kunden wird von einer dazu befugten Firma förmlich etwas anderes mitgeteilt. Fidelity, Fidelity International sowie das Logo und das „F“-Symbol von Fidelity International sind eingetragene Marken von FIL Limited.

Marken-, Urheber- und sonstige Rechte Dritter an geistigem Eigentumsrecht sind und bleiben das Eigentum ihrer jeweiligen Eigentümer.

Die Angaben in diesem Dokument dienen nur zur Information. Sie sind eine allgemeine Offenlegung zum Anlageansatz und sollten nicht als (i) Anlageberatung, (ii) Billigung oder Empfehlung eines Finanzprodukts oder einer Finanzdienstleistung, (iii) Verkaufsangebot oder Aufforderung zu einem Kaufangebot für Wertpapiere oder andere Finanzinstrumente betrachtet werden. Sofern nichts anderes angegeben ist, stammen alle geäußerten Meinungen von Fidelity International.

Für deutsche Wholesale-Kunden herausgegeben von der FIL Investments Services GmbH, Kastanienhöhe 1, 61476 Kronberg im Taunus. Für deutsche institutionelle Kunden herausgegeben von FIL (Luxembourg) S.A., 2a, rue Albert Borschette BP 2174 L-1021 Luxembourg. Für deutsche Pensionsfondskunden herausgegeben von der FIL Finance Services GmbH, Kastanienhöhe 1, 61476 Kronberg im Taunus.

Herausgeber für Österreich: FIL (Luxembourg) S.A., zugelassen und beaufsichtigt von der CSSF (Commission de Surveillance du Secteur Financier). FIL (Luxembourg) S.A., 2a, rue Albert Borschette, BP 2174, L-1021 Luxembourg.

MK15232 MKAT11359 Stand, soweit nicht anders angeben: 31.03.2023