



SwissLife

# ESG Information

Stand: 31.12.2025

Gegenstand dieses Dokuments sind Nachhaltigkeitsinformationen zu diesem Finanzprodukt. Es handelt sich um Werbematerial. Für Informationen über die berücksichtigten Umweltziele lesen Sie bitte aufmerksam die Nachhaltigkeitsinformationen des Herstellers. Der Grundsatz „Vermeidung erheblicher Beeinträchtigungen“ findet nur bei denjenigen dem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen Anwendung, die die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten berücksichtigen. Die dem verbleibenden Teil dieses Finanzprodukts zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten.

## ODDO BHF Money Market CR-EUR

|                                       |                                                                                                                                    |
|---------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ISIN / WKN                            | DE0009770206 / 977020                                                                                                              |
| Emittent / Hersteller                 | ODDO BHF Asset Management GmbH                                                                                                     |
| Benchmark                             | 100% Money Market ESG Universe                                                                                                     |
| EU-Offenlegungskategorisierung*       | Artikel 8                                                                                                                          |
|                                       | Einstufung nach Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (SFDR) |
| PAI Berücksichtigung**                | Ja, für folgende Kriterien:<br>Treibhausgas-Emissionen; Biologische Diversität; Soziale und Arbeitnehmerbelange                    |
| Verkaufsprospekt                      | <a href="#">Link</a>                                                                                                               |
| SFDR vorvertragliche Informationen*** | <a href="#">Link</a>                                                                                                               |
| SFDR regelmäßige Informationen***     | <a href="#">Link</a>                                                                                                               |
| SFDR Website Informationen***         | <a href="#">Link</a>                                                                                                               |
| ESG-Fokus                             | -                                                                                                                                  |
| Aktualisierung durch Hersteller       | 18.11.2025                                                                                                                         |

\* 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)



SwissLife

# ESG Information

Stand: 31.12.2025

## Anlagestrategie

Ziel einer Anlage im Fonds ist es, an der Wertentwicklung der Geldmärkte zu partizipieren und einen stetigen Wertzuwachs zu erzielen. Der Fonds ist ein Geldmarktfonds, welcher aktiv in eine Mischung von Geldmarktinstrumenten investiert. Der Fonds investiert dazu vor allem in Geldmarktinstrumente, Pfandbriefe, Covered Bonds und variabel oder festverzinsliche Schuldverschreibungen und Anleihen öffentlicher Aussteller vorwiegend aus der Europäischen Union oder aus Vertragsstaaten des Abkommens über den EWR. Die gewichtete durchschnittliche Zinsbindungsdauer (WAM) der für Rechnung des Fonds gehaltenen Vermögenswerte beträgt maximal 90 Tage. Währungsrisiken werden durch die ausschließliche Anlage in Euro nicht eingegangen. Die Auswahl der Anlagen beruht auf der Einschätzung unserer Kapitalmarktexperten, welche insbesondere auf eine hohe Kreditwürdigkeit der Schuldner achten. Die im Portfolio gehaltenen Vermögensgegenstände müssen bei Erwerb ein Mindestrating von AA- oder besser, einer anerkannten Ratingagentur oder ein gleichwertiges Rating aufweisen. Ersatzweise kann auch das Emittentenrating herangezogen werden. Derivategeschäfte werden für den Fonds nicht abgeschlossen. Das Fondsmanagement orientiert sich an keinem Vergleichsmaßstab, sondern selektiert aktiv anhand des makroökonomischen Umfelds eine Länder- und Branchenauswahl. Der Fondsmanager bezieht Nachhaltigkeitsrisiken in seinen Anlageprozess ein, indem er ESG-Merkmale (Umwelt, Soziales und gute Unternehmensführung) bei Anlageentscheidungen sowie wesentliche negative Auswirkungen von Anlageentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt. Der Anlageprozess basiert auf ESG-Integration, normativem Screening (u. a. UN Global Compact, kontroverse Waffen), Sektorausschlüssen und einem Best-In-Class-Ansatz. Das ESG-Anlageuniversum des Fonds besteht aus Bestandteilen des ICE BofA 0-1 Year Euro Broad Market Index und des ICE BofA Euro Treasury Bill\*\*\*. Emittenten mit einem Kreditrating unter AA- werden jedoch nicht berücksichtigt. Der Fondsmanager kann auch in jeden in Frage kommenden Emittenten investieren, der nicht Bestandteil des ESG-Anlageuniversums ist und der nachhaltigen Anlagestrategie des Fonds entspricht. Emittenten, die Hersteller von nicht konventionellen Waffen sind oder diese vertreiben, werden ausgeschlossen. Darüber hinaus werden Emittenten in den folgenden Sektoren ausgeschlossen, wenn sie mehr als 5 % ihrer Umsätze aus der Förderung von Kohle und Erdöl oder mehr als 5 % aus dem Anbau, der Exploration und aus Dienstleistungen für Ölsand und Ölschiefer oder mehr als 10 % aus der Energiegewinnung oder dem sonstigen Einsatz von fossilen Brennstoffen (exklusive Gas) generieren. Emittenten, die eine bestimmte Umsatzschwelle in den Bereichen Kohle (Kohleabbau, Stromerzeugung oder Entwicklung neuer Projekte), Exploration, Produktion und Ausbeutung von (konventionellem und unkonventionellem) Öl und Gas in der Arktis sowie in der Tabakproduktion überschreiten, werden ebenfalls ausgeschlossen. Darüber hinaus werden Unternehmen, mit nachgewiesenen Verstößen gegen die Prinzipien des UN Global Compact, ausgeschlossen sowie Emittenten mit einem MSCI ESG-Rating von „B“ und „CCC“. Bezuglich der nach Anwendung der Ausschlüsse geeigneten Vermögensgegenstände erfolgt eine Positivselektion (Best-in-Class) von Emittenten, die geringere Nachhaltigkeitsrisiken aufweisen. Hierdurch soll erreicht werden, dass keine Vermögensgegenstände für das Portfolio ausgewählt werden, deren Emittenten zu einer erheblichen Beeinträchtigung von Umwelt und/oder Sozialzielen beitragen. Mindestens 90 % der Vermögensgegenstände (exklusive Bankguthaben) im Portfolio verfügen – unter Berücksichtigung der Gewichtung einzelner Vermögensgegenstände – über ein ESG-Rating.

## Rechtliche Informationen

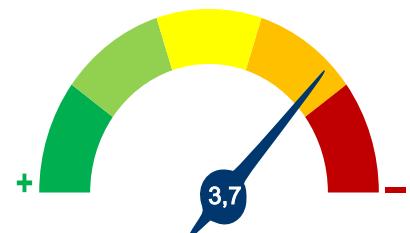
Die offengelegten ESG-Informationen werden der cleversoft GmbH von der genannten Kapitalanlagegesellschaft (Hersteller) und Scope Fund Analysis zur Verfügung gestellt. Die ESG-Informationen werden mit größtmöglicher Sorgfalt erstellt, regelmäßig geprüft und aktualisiert. Trotz aller Sorgfalt können sich 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.

# ESG Information

Stand: 31.12.2025

## ODDO BHF Money Market CR-EUR

Das Scope ESG-Rating basiert auf 15 Haupt- und 88 Sub-Ausschlusskriterien. Aus der erreichten Prozentzahl für die verwendeten Ausschlusskriterien ergibt sich eine Bewertung für jede der drei Dimensionen (E)nviromental, (S)ocial und (G)oernance. Die endgültige Bewertungskennzahl berechnet sich abschließend aus der prozentualen Verteilung aller Ausschlusskriterien über die drei ESG-Dimensionen als Gewichtungsfaktor hinweg. Die Skala reicht von null bis fünf, wobei fünf die bestmögliche Bewertung darstellt.



### Information zum Scope ESG-Rating

Scope ESG-Rating Skala von 0 bis 5  
(0 = schlechtester Wert, 5 = bester Wert)



### Scope ESG-Rating



### Welche Nachhaltigkeitskriterien werden mit einbezogen?

|               |      |                     |    |
|---------------|------|---------------------|----|
| ESG-Reporting | Ja   | Engagement          | Ja |
| ESG-Research  | Ja   | Ausschlusskriterien | Ja |
| Best-of-Class | Nein | Best-in-Class       | Ja |
| Themenansatz  | Nein |                     |    |

Quelle: Scope Fund Analysis

### Sind bestimmte Investitionen ausgeschlossen?

|  <b>Umwelt</b> |  <b>Soziales</b> |  <b>Unternehmensführung</b> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| • Automobilindustrie                                                                             | Nein                                                                                                | • Verstoß gegen Global Compact                                                                                   |
| • Chemie                                                                                         | Nein                                                                                                | • Unzulässige Geschäftspraktiken                                                                                 |
| • Gentechnik                                                                                     | Nein                                                                                                |                                                                                                                  |
| • Kernkraft                                                                                      | Nein                                                                                                |                                                                                                                  |
| • Fossile Energieträger                                                                          | Ja                                                                                                  |                                                                                                                  |
| • Luftfahrt                                                                                      | Nein                                                                                                |                                                                                                                  |
| • Umweltschädliches Verhalten                                                                    | Ja                                                                                                  |                                                                                                                  |

Quelle: Scope Fund Analysis

### ESG-Glossar

**Ausschlusskriterien** - Ein Ansatz, bei dem bestimmte Investments oder Investmentklassen aus dem Investmentuniversum ausgeschlossen werden.

**Best-in-Class** - Auswahl oder Gewichtung der sich am besten entwickelnden Unternehmen oder Assets auf Grundlage einer ESG-Analyse innerhalb eines bestimmten Investment-Universums.

**Best-of-Class** - Anlagestrategie, nach der auf Basis von ESG-Kriterien die besten Unternehmen über sämtliche Branchen und Kategorien hinweg ausgewählt werden.

**Engagement** - Langfristiger Dialog von Investoren und Unternehmen mit dem Ziel, die Unternehmensführung unter Berücksichtigung von sozialen, ethischen und ökologischen Kriterien zu gewinnen.

**ESG-Kriterien** - Englisch für Environmental, Social and Governance - Umwelt, Soziales und gute Unternehmensführung. Bezieht sich auf ein breites Spektrum nicht-finanzieller Indikatoren für die Nachhaltigkeitsfonds.

**ESG-Reporting** - Die Offenlegung nicht-finanzieller Kennzahlen und Informationen zu ESG-Kriterien auf Fonds- und Unternehmensebene.

**ESG-Research** - Spezialisierte Research-Anbieter bieten Analysen zu Staaten und Unternehmen unter Berücksichtigung der Kriterien Umwelt, Soziales und Unternehmensführung (ESG) an. Materielle im Rahmen der klassischen Finanzanalyse vernachlässigte ESG-Risiken und Chancen werden identifiziert und bewertet.

**Global Compact** - Der UN Global Compact (Globaler Pakt der Vereinten Nationen) verpflichtet Unternehmen zur Einhaltung sozialer und ökologischer Mindeststandards. Wichtige Prinzipien des UN Global Compact sind Menschenrechte, Vereinigungsfreiheit, Abschaffung von Zwangs- und Kinderarbeit, Umweltschutz und Korruptionsbekämpfung.

**Themenansatz** - Investitionen in Themen oder Assets, die mit der Förderung von Nachhaltigkeit zusammenhängen. Thematische Fonds haben ESG-Themenschwerpunkte, z. B. Klimawandel und Ökoeffizienz.