

Stand: 19.11.2024

# GEM Debt Hard Currency EUR

ISIN: DE000A117YQ8 WKN: A117YQ Kategorie: Rentenfonds Emerging Markets SCOPE-Rating: (D)

## BESCHREIBUNG

Anlageziel des Fonds ist die Erwirtschaftung von langfristigem Kapitalwachstum und angemessenen Erträgen. Der Fonds orientiert sich am JPMorgan EMBI Global Diversified Investment Grade als Vergleichsmaßstab (Benchmark). Der Fonds legt zur Erzielung einer Gesamtrendite überwiegend in einem diversifizierten Portfolio aus festverzinslichen (z.B. Anleihen) und ähnlichen Wertpapieren mit Investment Grade -Rating zum Zeitpunkt des Erwerbs und auf US-Dollar lautend an, die entweder von Regierungen, der öffentlichen Hand oder supranationalen Körperschaften an Schwellenländermärkten emittiert oder von diesen garantiert wurden oder von Gesellschaften mit Geschäftssitz in Schwellenländern (Emerging Markets) in aller Welt ausgegeben wurden. Das Fremdwährungsrisiko wird in dieser Anteilklasse nahezu vollständig gegen den Euro gesichert.

## RISIKO- UND ERTRAGSPROFIL (SRI)



## VERMÖGENSAUFTEILUNG

### Vermögensaufteilung (in %)

- Renten 94,45 %
- Kasse 5,25 %
- Weitere Anteile 0,30 %

 Quelle: Fondsgesellschaft  
 Stand: 31.10.2024


### Die größten Länder in % des Fondsvolumens (Top 5)

1. Vereinigte Arabische Emirate	9,68 %
2. Chile	9,14 %
3. USA	8,94 %
4. Indonesien	8,51 %
5. Mexiko	7,34 %

Quelle: Fondsgesellschaft

Stand: 31.10.2024

## STAMMDATEN

Fondsgesellschaft:	Internationale Kapitalanlagegesellschaft mbH
Internet:	www.inka-kag.de
Auflagedatum:	13.03.2015
Fondsvolumen:	83,61 Mio. EUR
Währung:	EUR
Ertragsverwendung:	ausschüttend

Wichtiger Hinweis zu den Wertentwicklungen und zum Anlagerisiko:

Die o.a. Darstellung der Wertentwicklung (Performance) und der Kennzahlen bezieht sich ausschließlich auf eine Direktanlage in den/die zugrundeliegenden Investmentfonds. Die Wertentwicklung und Ablaufleistung eines diese/dieser Fonds beinhaltenden Versicherungsproduktes wird auch durch mit dem Beitrag zu verrechnende Kosten beeinflusst. Bei einigen unserer Produkte werden Risiken und Chancen der Kapitalanlage geteilt, so dass den Versicherungsnehmern dort nur ein Teil der dargestellten Gewinne oder Verluste zugewiesen ist; im Einzelnen ergibt sich das aus den jeweils geltenden Allgemeinen Versicherungsbedingungen.

## WERTENTWICKLUNG (IN %)



	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Fonds	12,54 %	7,52 %	-3,09 %	-21,37 %	4,70 %	-0,62 %

 Quelle: Fondsgesellschaft  
 Stand: 19.11.2024

## FONDSPERFORMANCE

	YTD	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	Seit Auflage
Rendite p.a.	-	5,56 %	-6,47 %	-3,14 %	-1,32 %
Rendite	-0,62 %	5,58 %	-18,21 %	-14,76 %	-12,08 %
Volatilität	5,18 %	5,37 %	6,72 %	7,22 %	6,12 %
Sharpe Ratio	-0,81	0,34	-1,25	-0,58	-0,28
Max. Verlust	-4,72 %	-4,72 %	-27,88 %	-30,06 %	-30,06 %

 Quelle: Fondsgesellschaft  
 Stand: 19.11.2024

### Die größten Positionen in % des Fondsvolumens (Top 5)

1. USA 24/24 ZO	3,29 %
2. Uruguay Government Internati 5.75% 28-10-2034	2,89 %
3. Perusahaan Penerbit SBSN Ind 4.7% 06-06-2032	2,19 %
4. GACI FIRST INVESTMENT COMPANY GUAR 10/32 5.25	1,99 %
5. HUNGARY SR UNSECURED 03/36 5.5	1,91 %

Quelle: Fondsgesellschaft

Stand: 31.10.2024

Laufende Kosten %: 0,59

Performancegebühr in %: 0,00

Ausgabeaufschlag: Wenn Sie den Fonds / das Depot im Rahmen eines Neuvertrages bei der NÜRNBERGER Versicherung kaufen zahlen Sie keinen Ausgabeaufschlag. Grundsätzlich kann für Bestandsverträge mit Versicherungsbeginn vor 2004 ein Ausgabeaufschlag anfallen.

## ESG Information

Stand: 01.11.2024

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.

### GEM Debt Hard Currency Investment Grade XDHEUR

ISIN / WKN	DE000A117YQ8 / A117YQ
Emittent / Hersteller	Internationale Kapitalanlagegesellschaft mbH
Benchmark	-
EU-Offenlegungskategorisierung*	Artikel 8 Einstufung nach Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (SFDR)
PAI Berücksichtigung**	Ja, für folgende Kriterien: Treibhausgas-Emissionen; Soziale und Arbeitnehmerbelange
Verkaufsprospekt	<a href="https://nuernberger-de.tools.factsheetslive.com/product/DE000A117YQ8/prospectus/">https://nuernberger-de.tools.factsheetslive.com/product/DE000A117YQ8/prospectus/</a>
SFDR vorvertragliche Informationen***	<a href="https://nuernberger-de.tools.factsheetslive.com/product/DE000A117YQ8/sfdrprecontractual/de_XX">https://nuernberger-de.tools.factsheetslive.com/product/DE000A117YQ8/sfdrprecontractual/de_XX</a>
SFDR regelmäßige Informationen***	siehe Jahresbericht
SFDR Website Informationen***	<a href="https://nuernberger-de.tools.factsheetslive.com/product/DE000A117YQ8/sfdrwebdisclosure/de_XX">https://nuernberger-de.tools.factsheetslive.com/product/DE000A117YQ8/sfdrwebdisclosure/de_XX</a>
ESG-Fokus	-
Aktualisierung durch Hersteller	05.08.2024

\* 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 Anlageziel des GEM Debt Hard Currency Investment Grade ("Fonds") ist die Erwirtschaftung von langfristigem Kapitalwachstum und angemessenen Erträgen. Hierbei bewirbt der Fonds ökologische und/oder soziale Merkmale im Sinne des Artikel 8 der Offenlegungsverordnung. Der Vergleichsmaßstab des Fonds ist JPMorgan EMBI Global Diversified Investment Grade (Benchmark). Der Fonds legt zur Erzielung einer Gesamtrendite überwiegend in ein diversifiziertes Portfolio aus US-Dollar festverzinslichen (z.B. Anleihen) und ähnlichen Wertpapieren mit "Investment Grade"-Rating zum Zeitpunkt des Erwerbs an, die entweder von Regierungen, der öffentlichen Hand oder supranationalen Körperschaften aus Schwellenländern emittiert oder von diesen garantiert wurden oder von Gesellschaften mit Geschäftssitz in Schwellenländern (Emerging Markets). Es werden Ausschlüsse zur Vermeidung/Verringerung von Investitionen in Unternehmensanleihen von Emittenten aus den Bereichen Kohle, Waffen und Tabak (basierend auf Umsatzschwellen) sowie Emittenten, die schwerwiegend gegen die Prinzipien des UN Global Compact verstoßen, angewendet. Zudem strebt der Fonds ein besseres ESG-Rating und eine geringere Treibhausgasintensität im Vergleich zur Benchmark an, berechnet als gewichteter Durchschnitt im Geschäftsjahr. Das Fremdwährungsrisiko wird in dieser Anteilklasse nahezu vollständig gegen den Euro gesichert. Zudem darf der Fonds auch in derivative Finanzinstrumente und in strukturierte Produkte investieren. Ein Derivat ist ein Finanzinstrument, dessen Wert - nicht notwendig 1:1 - von der Entwicklung eines oder mehrerer Basiswerte wie z. B. Wertpapieren oder Zinssätzen abhängt. Der Fonds beabsichtigt, diese derivativen Finanzinstrumente unter anderem zur Ertragssteigerung, zur Absicherung, für den steuerlich vorteilhaften Zugang zu Anlageinstrumenten und in Fällen einzusetzen, in denen die Anlage in derivativen Finanzinstrumenten nach Meinung des Fondsmanagers dazu beiträgt, dass der Fonds seine Anlageziele erreicht. Die Kapitalverwaltungsgesellschaft kann zudem für den Fonds mehr als 35 Prozent des Wertes des Fonds in Rentenpapiere der USA anlegen. In diesem Rahmen obliegt die Auswahl der einzelnen Vermögensgegenstände dem Fondsmanagement.



**NÜRNBERGER**  
VERSICHERUNG

## ESG Information

Stand: 01.11.2024

### Rechtliche Informationen

---

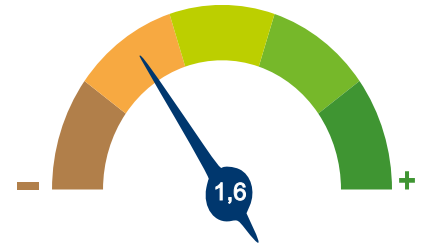
Die offengelegten ESG-Informationen werden der cleversoft GmbH von der genannten Kapitalanlagegesellschaft (Hersteller) und Scope Fund Analysis zur Verfügung gestellt. Die ESG-Informationen werden mit größtmöglicher Sorgfalt erstellt, regelmäßig geprüft und aktualisiert. Trotz aller Sorgfalt können sich 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: 01.11.2024

### GEM Debt Hard Currency Investment Grade XDHEUR

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)nvironmental, (S)ocial und (G)overnance. 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.



Scope ESG-Rating

[Information zum Scope ESG-Rating](#)

Scope ESG-Rating Skala von 0 bis 5  
(0 = schlechtesten Wert, 5 = besten Wert)



#### Umwelt

Keines der Ausschlusskriterien wurde berücksichtigt.

#### Soziales



#### Unternehmensführung



### Welche Nachhaltigkeitskriterien werden mit einbezogen?

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

Quelle: Scope Fund Analysis

### Sind bestimmte Investitionen ausgeschlossen?

Umwelt	Soziales	Unternehmensführung
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Automobilindustrie</li> <li>• Chemie</li> <li>• Gentechnik</li> <li>• Kernkraft</li> <li>• Fossile Energieträger</li> <li>• Luftfahrt</li> <li>• Umweltschädliches Verhalten</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Menschenrechtsverstöße</li> <li>• Arbeitsrechtsverstöße</li> <li>• Pornographie</li> <li>• Suchtmittel</li> <li>• Tierschutzverstöße</li> <li>• Waffen / Rüstung</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Verstoß gegen Global Compact</li> <li>• Unzulässige Geschäftspraktiken</li> </ul>
Nein	Nein	Ja
Nein	Nein	Nein
Nein	Nein	Nein
Nein	Nein	Nein
Nein	Nein	Nein
Nein	Ja	Nein
Nein	Nein	Nein

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.