

Kriterien für nachhaltige Investmentprodukte der Schoellerbank

Die im Folgenden erläuterten ESG-Kriterien – d.h. ökologische Kriterien, soziale Kriterien und Kriterien einer verantwortungsvollen Unternehmensführung – gelten für Finanzinstrumente und Dienstleistungsprodukte, die in der Schoellerbank als nachhaltige Investmentprodukte angeboten werden, das sind insbesondere:

- Vermögensverwaltung
- Investmentfonds
- Strukturierte Produkte

Kriterien für Aktien und Unternehmensanleihen

Ausschlusskriterien:

Unternehmen, die einen wesentlichen Anteil ihrer Umsätze in den folgenden Branchen erzielen, sind generell aus dem Anlageuniversum ausgeschlossen. Ersatzweise kann auch der Anteil an den Erträgen herangezogen werden.

Obligatorische Ausschlusskriterien:

- Produktion und Förderung von Kohle (ab 25 % der Umsätze)
- Produktion von umstrittenen Waffen wie z. B. Landminen und chemischen Waffen (absolutes Verbot ab 0 % Umsatz)
- Produktion von Atomenergie (ab 10 % der Umsätze)

Produktspezifische Zusatzkriterien*:

- Produktion von Tabak (ab 10 % der Umsätze)
- Produktion von Alkohol (ab 10 % der Umsätze)
- Produktion von Pornografie (ab 10 % der Umsätze)
- Glücksspiel (ab 10 % der Umsätze)

Einhaltung des „UN Global Compact“

Unternehmen mit schweren Verstößen gegen den Verhaltenskodex „UN Global Compact“ werden aus dem nachhaltigen Anlageuniversum ausgeschlossen. Hier geht es um die Themen Einhaltung der Menschenrechte,

Versammlungsfreiheit und Recht auf Kollektivverhandlungen, Abschaffung von Zwangsarbeit und Kinderarbeit, Verbot von Diskriminierung, verantwortlicher und vorsorgender Umgang mit der Umwelt sowie Verhinderung von Korruption.

Best-in-Class-Ansatz in Bezug auf ESG-Kriterien:

Bei Unternehmen aller anderen Branchen werden nur diejenigen Unternehmen für das nachhaltige Anlageuniversum berücksichtigt, die in Bezug auf ökologische Kriterien, soziale Kriterien und Kriterien einer verantwortungsvollen Unternehmensführung (ESG-Kriterien) zu den besten 75 % der jeweiligen Branche gehören.

Kriterien für Staatsanleihen

Anleihen von folgenden Staaten sind aus dem nachhaltigen Anlageuniversum ausgeschlossen:

- Staaten, die Grundrechte bezüglich Demokratie und Menschenrechte massiv und dauerhaft verletzen
- Staaten mit einem hohen Anteil an Korruption (Corruption Perception Index** kleiner als 50)
- Staaten, in denen die Todesstrafe angewendet wird
- Staaten mit besonders hohen Militärbudgets (mehr als 2 % vom BIP)
- Staaten, die das Kyoto-Protokoll und das Paris Abkommen nicht unterzeichnet haben
- Staaten mit zu geringen Anstrengungen für den Klimaschutz (Climate Change Performance Index*** kleiner als 40).
- Staaten mit einem primären Atomstromanteil von über 10 % mit keinem Szenario für einen Atomenergieausstieg und keinem Moratorium für Atomkraftanlagen

*) Kommen bei der nachhaltigen Vermögensverwaltung zur Anwendung.

**) Der Corruption Perception Index (Korruptionswahrnehmungsindex) wird jährlich von der Nichtregierungsorganisation Transparency International mit Sitz in Berlin veröffentlicht. Der Index listet Länder nach dem Grad der in Politik und Verwaltung wahrgenommenen Korruption auf. Dabei werden 13 Einzelindizes von 12 unabhängigen Institutionen zusammengefasst. Der Index beruht auf Daten aus der Befragung von Expertinnen und Experten, Umfragen sowie weiteren Untersuchungen. Die Skala des Index reicht von 0 bis 100, wobei ein höherer Wert für eine niedrigere Korruption spricht. Nur etwa ein Drittel der bewerteten Länder weisen einen Wert von 50 oder höher auf (Stand 2020). Weitere Informationen finden Sie unter <https://www.transparency.de/cpi/>

***) Der Climate Change Performance Index (Klimaschutz-Index) wird jährlich von dem gemeinnützigen Verein Germanwatch e.V. mit Sitz in Bonn veröffentlicht. Der Index bewertet die Anstrengungen von Ländern hinsichtlich des Klimaschutzes. Dabei werden 14 Indikatoren in folgenden vier Kategorien betrachtet: Treibhausgasemissionen, erneuerbare Energien, Energieverbrauch und Klimapolitik. Die Skala des Index reicht von 0 bis 100. Die besten Länder erreichen Indexwerte über 60. Ein Indexwert unter 40 bedeutet eine sehr schwache Klima-Performance. Weitere Informationen finden sie unter <https://germanwatch.org/de/ksi>

Das sollten Sie als Anlegerin bzw. Anleger beachten – wichtige Risikohinweise

Jede Kapitalveranlagung ist mit einem Risiko verbunden. Wert und Rendite einer Anlage können plötzlich und in erheblichem Umfang steigen oder fallen und können nicht garantiert werden. Auch Währungsschwankungen können die Entwicklung des Investments beeinflussen. Es besteht die Möglichkeit, dass die Anlegerin bzw. der Anleger nicht die gesamte investierte Summe zurückerhält, unter anderem dann, wenn die Kapitalanlage nur für kurze Zeit besteht. Unter außergewöhnlichen Umständen kann es bis zum Totalverlust des eingesetzten Kapitals samt Kaufspesen kommen. Wir weisen darauf hin, dass sich die Zahlenangaben bzw. Angaben zur Wertentwicklung auf die Vergangenheit beziehen und dass die frühere Wertentwicklung kein verlässlicher Indikator für künftige Ergebnisse ist.

Rechtliche Hinweise:

Diese Unterlage wurde nur zu Werbezwecken erstellt und stellt keine Finanzanalyse, keine Anlageberatung und keine Anlageempfehlung dar. Die vorliegenden Informationen sind insbesondere kein Angebot und keine Aufforderung zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren sowie keine Aufforderung, ein solches Angebot zu stellen. Sie dienen nur der Erstinformation und können eine auf die individuellen Verhältnisse und Kenntnisse der Anlegerin bzw. des Anlegers bezogene Beratung nicht ersetzen.

Diese Marketingmitteilung wurde nicht unter Einhaltung der Rechtsvorschriften zur Förderung der Unabhängigkeit von Finanzanalysen erstellt und unterliegt auch nicht dem Verbot des Handels im Anschluss an die Verbreitung von Finanzanalysen.

Über den grundsätzlichen Umgang der Schoellerbank AG mit Interessenkonflikten sowie über die Offenlegung von Vorteilen informiert Sie die Broschüre „MIFID II – Markets in Financial Instruments Directive“. Ihre Beraterin bzw. Ihr Berater informiert Sie gerne im Detail.

Bezüglich der steuerlichen Behandlung wenden Sie sich bitte an Ihre Steuerberaterin bzw. Ihren Steuerberater. Die steuerliche Behandlung ist von den persönlichen Verhältnissen der Anlegerin bzw. des Anlegers abhängig und kann künftig Änderungen unterworfen sein.

Die vorliegenden Informationen wurden von der Schoellerbank AG, Renngasse 3, 1010 Wien, auf der Grundlage von öffentlich zugänglichen Quellen erstellt, die als zuverlässig eingeschätzt werden. Die Informationen können jederzeit einer Änderung unterliegen. Die Schoellerbank AG ist zu einer Aktualisierung dieser Informationen nicht verpflichtet. Die Haftung der Schoellerbank AG für leichte Fahrlässigkeit im Zusammenhang mit der Quellenrecherche und -studie und den darauf beruhenden Informationen wird ausgeschlossen.

Diese Unterlage darf nicht an „US-Persons“ (Regulation S des US-Securities Act 1933) ausgehändigt werden.

Vervielfältigungen – in welcher Art auch immer – sind nur nach vorheriger ausdrücklicher Genehmigung der Schoellerbank AG zulässig. Bei Fragen wenden Sie sich bitte an Ihre Betreuerin bzw. Ihren Betreuer.

Irrtum und Druckfehler vorbehalten.

Stand: September 2020

Diese Marketingmitteilung wurde von der Schoellerbank AG, Renngasse 3, 1010 Wien erstellt (Medieninhaber und Hersteller).