

INFOS & FAKTEN

Auswahlkriterien Ökologie- und Nachhaltigkeitsfonds – Ein Blick aufs Detail!

Das Interesse an ökologischen und ethischen Anlagen steigt stetig. Gerade Investments mit dem Schwerpunkt Nachhaltigkeit gewinnen immer mehr an Bedeutung. Nachhaltige Investments unterscheiden sich jedoch stark, daher spielt die Betrachtung der Auswahlkriterien eine wichtige Rolle:



- **Fonds mit Ausschlusskriterien:** Ausschluss von kontroversen Branchen und Geschäftsfeldern. Ausschlusskriterien sind zum Beispiel Rüstungsindustrie, Kernenergie oder Kinderarbeit.



- **Fonds mit ESG Integration:** Die Fonds verwenden den sogenannten »ESG«-Ansatz (Environment, Social, Governance). Dabei müssen die enthaltenen Unternehmen Mindeststandards im Hinblick auf Umwelt, Soziales und Unternehmensführung erfüllen.



- **Fonds mit »Best in Class« Ansatz:** Bei diesem Ansatz werden aus einer Branche jeweils nur die Unternehmen berücksichtigt, die sich durch nachhaltiges Engagement und einen verantwortungsvollen Umgang mit der Natur auszeichnen.



- **Fonds mit ökologischen Themen:** Diese Fonds investieren in Unternehmen, deren Produkte oder Dienstleistungen eine nachhaltige Entwicklung ermöglichen. Das können zum Beispiel erneuerbare Energien oder Wasserversorgung sein.

Ihnen stehen 12 nachhaltige Fonds zur Auswahl: Fünf aktiv gemanagte Aktienstrategien, sechs Aktien ETFs und ein ETF auf nachhaltige Anleihen.

Neu seit September 2019

■ Nachhaltigkeits-ETFs

- Amundi – MSCI Emerging Markets SRI
- Amundi – MSCI Europe SRI
- Amundi – MSCI USA SRI
- Lyxor Green Bond
- UBS – MSCI Pacific SRI

■ Nachhaltigkeitsfonds

- Amundi – Global Ecology M2

Unsere Ökologie- und Nachhaltigkeitsfonds im Überblick:

Fondsname	Fondskategorie	mit Ausschluss- kriterien	mit ESG Integration	mit »Best in Class«- Ansatz	mit ökologischen Themen
Amundi – Global Ecology	Aktien weltweit	✓	✓	✓	✓
Amundi – MSCI Emerging Markets SRI	Aktien-ETF Schwellenländer	✓	✓	✓	
Amundi – MSCI Europe SRI	Aktien-ETF Europa	✓	✓	✓	
Amundi – MSCI USA SRI	Aktien-ETF USA	✓	✓	✓	
Dimensional Global Sustainability Core Equity Fund	Aktien weltweit	✓	✓		
Lyxor Green Bond	Renten-ETF weltweit				✓
Oddo BHF Algo Ethical Leaders	Aktien Europa	✓	✓	✓	
Pictet - European Sustainable Equities	Aktien Europa	✓	✓	✓	
Pictet - Water	Aktien weltweit	✓	✓		✓
UBS – MSCI EMU ¹ SRI	Aktien-ETF Eurozone	✓	✓	✓	
UBS – MSCI Pacific SRI	Aktien-ETF Asien/Pazifik	✓	✓	✓	
UBS – MSCI World SRI	Aktien-ETF weltweit	✓	✓	✓	

¹ European Economic and Monetary Union = Europäische Wirtschafts- und Währungsunion

Fonds mit ökologischen Themen

Amundi – Global Ecology M2 (LU1883320308) – Der Umweltklassiker für ein nachhaltiges Investment

Der Fonds investiert mindestens mit zwei Drittel seines Gesamtvermögens in Unternehmen, die umweltfreundliche Produkte oder Technologien entwickeln und sich auf die Erhaltung einer sauberen Umwelt konzentrieren. Spezialisten wie »MSCI ESG Research« und »oekom research« unterstützen das Fondsmanagement bei der Aktienausswahl und filtern das Investmentuniversum hinsichtlich strenger ökologischer und ethischer Kriterien.

Der Fonds **investiert nicht** in Unternehmen

- aus den Bereichen Rüstung, Tabak, Alkohol, Glücksspiel, Pornografie, Militär und Kernkraft ²,
- die Menschen- oder Arbeitsrechte verletzen oder Kinderarbeit betreiben,
- die kontroverses Umweltverhalten und kontroverse Wirtschaftspraktiken (Korruption) pflegen.



Klarer Umweltfokus – Übersicht der Fondsthemen des Amundi-Global Ecology

Thema	Gründe	Davon profitieren z.B. Firmen aus den Bereichen:
Alternative Energien	Öl-, Erdgas- und Kohlevorkommen sind begrenzt	<ul style="list-style-type: none"> ■ Solar- und Windenergie ■ Wasserkraft
Grüne Gebäude/ Energieeffizienz	Verdopplung des weltweiten Energieverbrauchs bis zum Jahr 2050	<ul style="list-style-type: none"> ■ LED-Beleuchtung ■ Klimakontroll- und Heizungssysteme ■ Unternehmen mit isolierenden Materialien
Nachhaltige Mobilität	Stark zunehmender Verkehr und höhere CO ₂ -Belastung	<ul style="list-style-type: none"> ■ Abgasfiltersysteme ■ Emissionsarme Verkehrsmittel
Wasser	Steigender Wasserverbrauch und keine ausreichende Trinkwasserversorgung	<ul style="list-style-type: none"> ■ Abwasseraufbereitung, Wasserversorgung ■ Bewässerungstechnik
Gesunder Lebensstil	Zunahme von Übergewicht und Diabetes	<ul style="list-style-type: none"> ■ Hersteller natürlicher Lebensmittel

² Unternehmen, die mehr als 5 % ihrer Umsätze aus Kernkraft erzielen, werden ausgeschlossen. Uranproduzenten werden komplett ausgeschlossen.

Pictet – Water (LU0104884605) – Einen starken und globalen Trend nutzen

Der Pictet-Water ist auf das Thema Wasser spezialisiert und investiert in Unternehmen, die in der Wasserbranche tätig sind. Darunter fallen Versorgung, Aufbereitung und Abwassersysteme sowie damit verbundene Segmente wie Wassersicherheit, Recycling, Klärschlamm und Hochwasserschutz.

Der Fonds **investiert nicht** in Unternehmen, die weniger als 20 % Wasseraktivitäten haben.

Investmentthema: Wasser

- Nur 3 % des gesamten Wassers auf der Erde ist Frischwasser, von dem nur 7,5 % genutzt werden können.
- Zunehmend verschmutzte Wasserquellen und mangelnde sanitäre Infrastruktur sind weltweit eine große gesundheitliche Herausforderung.
- Regierungen erkennen zunehmend die Bedeutung des Einbeziehens des privaten Sektors in die Wasserindustrie.
- Von 2000 bis 2050 wird der Wasserverbrauch in Landwirtschaft und Kommunen vermutlich um das Dreifache ansteigen. Die Verfügbarkeit von Wasser ist eine wichtige Bedingung für wirtschaftliches Wachstum.



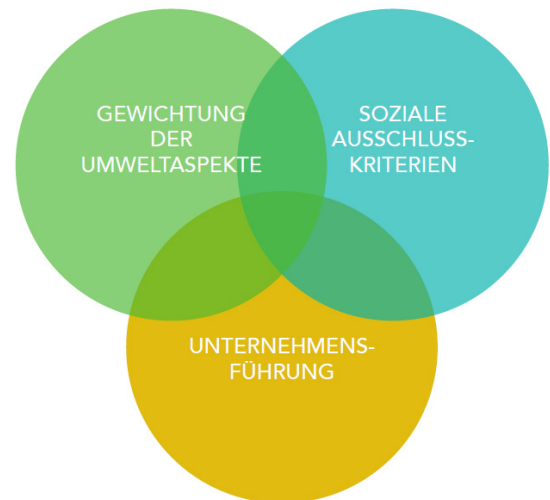
Nachhaltiger Investmentansatz von Dimensional

Dimensional Global Sustainability Core Equity Fund (IE00B7T1D258) – Nachhaltigkeit übergewichten!

Der Fonds investiert in ein breites Universum mit über 6.500 Aktientiteln. Das Portfolio wird dabei systematisch auf Dimensionen höher zu erwartender Rendite ausgerichtet. Wissenschaftlich nachgewiesen sind dies eine geringe Marktkapitalisierung, ein niedriger relativer Preis und eine höhere Profitabilität.

Profitieren Sie darüber hinaus von einem umfassenden Bewertungssystem mit drei Nachhaltigkeitskriterien:

- **Umwelt**
Reduzierung der Intensität von Treibhausgasemissionen und potenzieller Emissionen aus Reserven
- **Soziales**
Ausschluss von z.B. Produzenten von Streumunition, Tabakhersteller oder Unternehmen, die für die Nutzung von Kinderarbeit bekannt sind.
- **Corporate Governance**
Stärkere Unternehmensführung für langfristig stabile und erfolgreiche Unternehmen

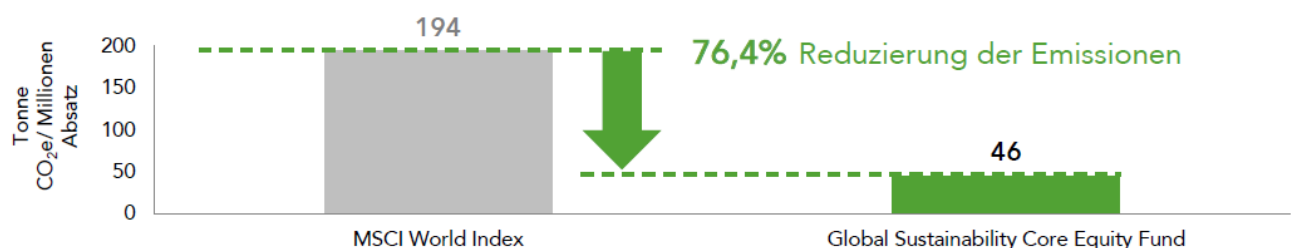


Quelle: Dimensional Fund Advisors Ltd.

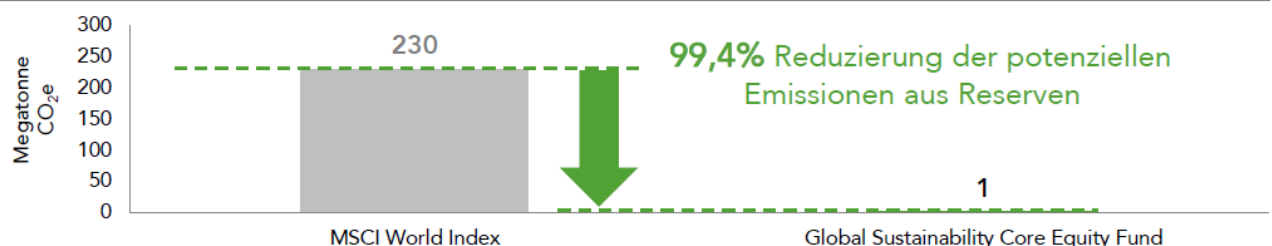
Intelligente Nutzung fossiler Brennstoffe!

Mit dem Bewertungssystem von Dimensional werden Unternehmen nach ihren Treibhausgasemissionen in der Anlage über- oder untergewichtet. Unternehmen mit besonders hohen Emissionen werden zusätzlich ausgeschlossen. Ziel ist eine messbare Verringerung der Emissionsintensität aller Investments.

INTENSITÄT DER TREIBHAUSGASEMISSIONEN



POTENZIELLE EMISSIONEN AUS RESERVEN



Quelle: Dimensional Fund Advisors Ltd., Stand: 31.12.2018

Clever kombiniert: Nachhaltigkeits-ETFs

Ihnen stehen sechs Nachhaltigkeits-ETFs im Rahmen unserer Fondsrente ALfonds zur Auswahl:

- Amundi – MSCI Emerging Markets SRI (LU1861137484)
- Amundi – MSCI Europe SRI (LU1861137484)
- Amundi – MSCI USA SRI (LU1861136247)
- UBS – MSCI EMU SRI (LU0629460675)
- UBS – MSCI Pacific SRI (LU0629460832)
- UBS – MSCI World SRI (LU0629459743)

Physisch replizierend!

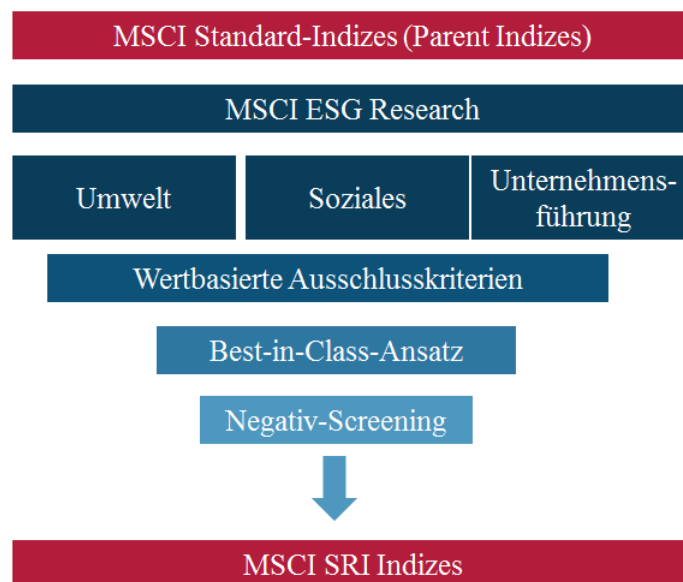
Profitieren Sie vom Know-how des weltweit führenden Research-Anbieters für ESG (Environment, Social, Governance) und der Erfahrung von zwei etablierten Vermögensverwaltern im Bereich passiver Anlagen (Amundi und UBS):

- **Einfacher, flexibler und kostengünstiger** Zugang zu nachhaltigen Anlagen.
- **Sehr gute Diversifikation** aufgrund der großen Anzahl von Titeln im Index.
- **Erfüllung der Nachhaltigkeitskriterien** durch einen etablierten Indexanbieter



Amundi und UBS ETFs folgen MSCI SRI Indizes – Der strenge Selektionsprozess im Detail!

Im Einklang mit persönlichen Werten sein und nicht auf Rendite verzichten – das sind die Gründe für die stetig wachsende Beliebtheit von »Socially Responsible Investments (SRI)«. »SRI Investments« stehen für eine umwelt- und sozialverträgliche Geldanlage. Mit den Nachhaltigkeits-ETFs kann, aufgrund eines strengen Selektionsprozesses, in nachhaltig wirtschaftende Unternehmen investiert werden.



- **Wertbasierte Ausschlusskriterien:** Unternehmen, die in kontroversen Geschäftsfeldern tätig sind, werden ausgeschlossen. Das sind z.B. militärische Waffenproduzenten, Tabakhersteller oder Produzenten von gentechnisch veränderten Pflanzen (Saatgut, Getreide).
- **Best-in-Class-Ansatz:** Auswahl von Unternehmen mit dem besten Nachhaltigkeitsrating je Sektor. In Betracht kommen folglich nur Unternehmen mit erstklassigem Rating (AAA, AA oder A).
- **Negativscreening:** Vermeidung von Unternehmen, die internationale Normen und Prinzipien nicht einhalten.

Quelle: UBS Asset Management