



Nachhaltig investieren

Erläuterungen zum Service-Set Vermögensverwaltung
Basis

Sparen Sie Papier: Nutzen Sie dieses Dokument elektronisch.

Nachhaltig investieren

Erläuterungen zum Service-Set Vermögensverwaltung Basis

Nachhaltig investieren mit dem Service-Set Vermögensverwaltung Basis

Sie entscheiden wie nachhaltig Ihre Anlage werden soll. Als Kunde der Obwaldner Kantonalbank haben Sie für Ihren Vermögensaufbau eine breite Palette an nachhaltigen Fonds zur Auswahl. Anhand Ihres persönlichen Anlegerprofils und der Strategiewahl finden Sie die passende Möglichkeit für eine einmalige oder regelmässige Investition.

Ihre Vorteile

- Nachhaltige Produkte für unterschiedliche Anlagebedürfnisse
- Alle Swisscanto Nachhaltigkeitsfonds tragen das europäische Transparenzlogo für Nachhaltigkeitsfonds
- Aktive Stimmrechtswahrnehmung der Fondsverwaltung im Interesse der Anleger
- 100 Prozent Swiss Made Fondsverwaltung durch Swisscanto Invest
- Eine Fondsverwaltung mit externer Begleitung durch interdisziplinären Beirat von ausgewiesenen Nachhaltigkeitsspezialisten

Was wir unter nachhaltigem Anlagen verstehen

Im Service-Set Vermögensverwaltung Basis werden verschiedene Aspekte der Nachhaltigkeit verfolgt. Hier erfahren Sie mehr zu den Aspekten und was diese beinhalten.



Die Obwaldner Kantonalbank

Wir verstehen uns als nachhaltigen Arbeitgeber im Kanton und nehmen die Verantwortung der Nachhaltigkeit in verschiedenen Bereichen wahr. Unter anderem verfügen wir über ein Mobilitätskonzept und setzen für Dienstfahrten unsere eigenen Elektroautos ein. Auch betreiben wir eine nachhaltige Personalpolitik in dem wir in die Berufsbildung der nächsten Generation investieren. Mehr Details sind unter www.okb.ch/statusbericht-nachhaltigkeit.



Verbindliche ESG-Kriterien (Environment, Social, Governance)

Unter diesen Kriterien werden Bewertungen zu den Themen Umwelt (Environment), Sozialem (Social) und Unternehmensführung (Governance) ausgewertet. Die Datenbasis für das ESG-Rating stammt von unabhängigen Organisationen. Das ESG-Rating wird bei allen Titeln aus dem Anlageuniversum berechnet. Ziel ist es Risiken und Opportunitäten aus diesen drei Nachhaltigkeitsaspekten frühzeitig zu erkennen und entsprechend zu handeln.



CO₂ Klimaziel

Alle Investitionsentscheidungen richten sich nach dem Pariser Klimaabkommen mit dem 2-Grad Klimaziel.

Die Fonds haben das konkrete Ziel der Reduktion der CO₂-Äquivalenten Emissionen (CO₂e) von mindestens 4 Prozent jährlich.

Nachhaltig investieren

Erläuterungen zum Service-Set Vermögensverwaltung Basis

Blacklist

Auf der Blacklist werden Firmen und Geschäftsmodelle aufgeführt, die für alle Produktpaletten der Swisscanto ausgeschlossen sind. Ausgeschlossen werden vor allem Hersteller von geächteten Waffen (Antipersonen- und Landminen, Streubomben und Streumunition, biologische und chemische Waffen sowie Kernwaffen).

Ausschlusskriterien

Mit diesen wird auf Investitionen in Geschäftsmodelle verzichtet, die aufgrund der ESG-Überlegungen kein zukunftssträchtiges Geschäftsmodell oder untragbare Reputationsrisiken aufweisen. Auf der Blacklist für den Ausschluss stehen zudem:

- Hersteller von Kernwaffen (auch Hersteller aus den anerkannten Atommächten USA, China, Frankreich, Grossbritannien und Russland)
- Hersteller von Klein- und Leichtwaffen
- Hersteller von Munition und Sprengstoff für Waffen
- Förderung von Thermal-Kohle (Umsatz >10 Prozent)
- Hersteller von Pornografie
- Unternehmen mit ausbeuterischer Kinderarbeit

Aktiver Dialog/Stimmrechte

Die Stimmrechte der Aktienbestände werden zu 100 Prozent wahrgenommen. Das Abstimmungsverhalten wird transparent publiziert. Zudem sucht die Fondsverwaltung aktiv den Dialog mit den investierten Firmen hinsichtlich der ESG-Kriterien.

Transparenz

Der Nachhaltigkeitsindikator auf dem Fonds-Fact-Sheet zeigt Ihnen transparent auf, wie stark nachhaltig Ihr Geld investiert wird. Innerhalb des Swisscanto Fondsuniversums kann der Nachhaltigkeitsindikator im Range von A (hoch) bis G (niedrig) verglichen werden.

Nachhaltig investieren

Erläuterungen zum Service-Set Vermögensverwaltung Basis

Responsible und Sustainable Funds

Bei allen Responsible Funds werden die vorgängig erwähnten Kriterien konsequent angewendet.

Die Sustainable Funds gehen einen Schritt weiter. Der gesellschaftliche Nutzen des nachhaltigen Geschäftsmodells spielt eine wichtige Rolle. Basis sind die siebzehn Nachhaltigkeitsziele der UNO Sustainable Development Goals:



Quelle: UNO (2016)

Alle Titel mit Sustainability Impact durchlaufen einen komplexen Nachhaltigkeitsprozess, der sicherstellt, dass in den Sustainable Portfolios die Unternehmen und Länder mit der stärksten gesellschaftlichen Wirkung zu finden sind. Dadurch fallen zirka 70 Prozent des Ausgangsuniversums weg.

Die Analyse beinhaltet folgende Punkte:

Ausschlusskriterien

Umfangreichere Ausschlusskriterien schliessen rund 20 Prozent des Ausgangsuniversums aus.

Best-in-Class und Medienrecherche

Mittels Analyse von fünfundvierzig ESG-Kriterien werden die besten nachhaltigen Unternehmen identifiziert.

Sustainability-Impact-Analyse

Die Unternehmen und Länder mit dem höchsten gesellschaftlichen Nutzen und profitablen Wachstum werden identifiziert.








Berücksichtigung der Klimaziele

In den Sustainable Anlagefonds liegt die gewichtete Kohlenstoffintensität jetzt schon im Regelfall mindestens 50 Prozent tiefer als beim Vergleichsindex, da die CO₂e-intensiven Unternehmen ohne Klimastrategie konsequent gemieden werden. Nicht investiert wird in die Förderung fossiler Energieträger, in den Betrieb fossiler Kraftwerke, in Airlines oder in Hersteller von Automobilen und Flugzeugen.

Nachhaltig investieren

Erläuterungen zum Service-Set Vermögensverwaltung Basis

Das nachhaltige Produkteangebot im Überblick

Kriterien / Produktlinie	Responsible Fonds	Sustainable Fonds
Swisscanto Nachhaltigkeitsindikator (A bis G)	B	A
Verbindliche ESG-Kriterien 	✓	✓
CO ₂ Klimaziel 	✓	✓
Blacklist 	✓	✓
Ausschlusskriterien 	✓	✓
Aktiver Dialog 	✓	✓
Transparenz 	✓	✓
Impact Investing 		✓

Quelle Swisscanto (2020)

Obwaldner Kantonalbank

Rütistrasse 8
Postfach
6061 Sarnen

041 666 22 11
www.okb.ch
info@okb.ch

Disclaimer

Alle Rechte vorbehalten. Bitte beachten Sie die geltenden Verkaufsbedingungen für die entsprechenden Dienstleistungen. Die in dieser Information enthaltenen Angaben stellen keine Anlageberatung dar, sondern enthalten lediglich eine werbende Beschreibung rund um Finanzdienstleistungen/-instrumente der Obwaldner Kantonalbank. Diese ersetzen nicht eine auf die individuellen Verhältnisse des Anlegers abgestimmte Handlungsempfehlung.