

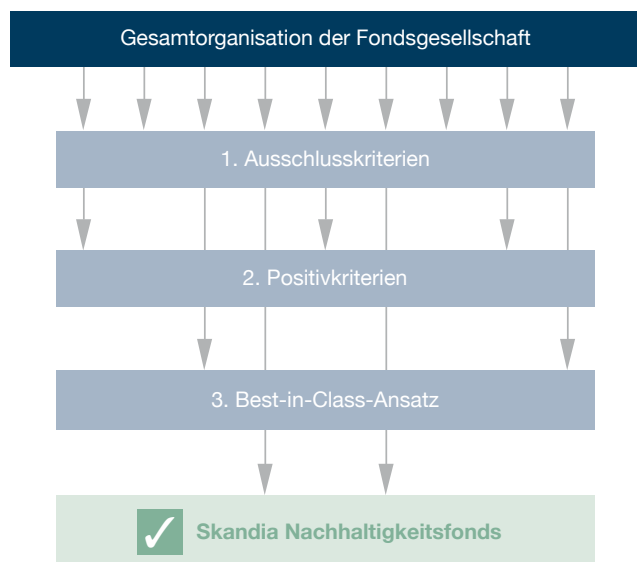


INVESTMENT
VERSICHERUNG
VORSORGE

Ethisch, nachhaltig und ökologisch gemanagte Fonds

Nachhaltige Investments sind auf sozialen, humanen und ökologischen Mehrwert gerichtet. Das kann z. B. heißen, dass sie bestimmte arbeitsschutzrechtliche Vorgaben beachten, die Einhaltung der Menschenrechte zur Bedingung machen oder gewisse Umweltschutz-Standards voraussetzen.

Prüfkriterien der Skandia zur Nachhaltigkeit:



- 1. Ausschlusskriterien:** Hat der Emittent bestimmte Ausschlusskriterien definiert? Beispiel: Kinderarbeit, Waffenhandel
- 2. Positivkriterien:** Hat der Emittent bestimmte Positivkriterien definiert? Beispiel: Förderung von Windkraft
- 3. Best-in-Class-Ansatz:** Gehört der Emittent innerhalb seiner Branche zu den ethisch, ökologisch oder sozial führenden, auch wenn die Branche scheinbar „Ökologiefertig“ ist? Beispiel: Ein Automobil-Hersteller ist führend bei der Entwicklung von Pkw mit Hybrid-Antrieb.

Darüber hinaus wird geprüft, ob der Fonds von namhaften Ratingagenturen als nachhaltig eingestuft wurde und ob er den Transparenz-Leitlinien des European Sustainable and Responsible Investment Forum (Eurosif) entspricht.

Fazit

Nachhaltiges Investment berücksichtigt konkrete Kriterien an ein ökologisch, sozial oder ökonomisch ausgerichtetes Fondsmanagement. So investiert unterstützen Anleger wichtige Aspekte im Zuge der Generationen-Gerechtigkeit und nachhaltiger wirtschaftlicher Entwicklung.

Aktienfonds

Pioneer Funds Global Ecology A No Dis EUR ISIN: LU0271656133	4 ✓	Der Aktienfonds beteiligt den Anleger an den Gewinnchancen weltweiter Unternehmen, die mit ihren Produkten und Technologien ihren innovativen Beitrag für eine saubere und gesunde Umwelt leisten. Die Stiftung Warentest bestätigt den Fonds als Spitzenreiter bei Ökofonds.
ESPA WWF STOCK UMWELT T ISIN: AT0000705678	4 ✓	Der Fonds investiert in die bedeutendsten globalen Unternehmen der Umweltbranche und ist für einen langfristigen Substanzzuwachs gedacht. Seit 10. Oktober 2006 besteht die Kooperation zwischen ERSTE-SPARINVEST und dem World Wide Fund For Nature (WWF). Ein Teil der Einnahmen kommt Wasserschutzprogrammen in Österreich zugute.
OekoWorld OekoVision Classic ISIN: LU0061928585	4 ✓	Einer der bekanntesten und erfolgreichsten Umweltfonds in Deutschland. Er investiert vorwiegend in kleinere und mittelgroße Unternehmen, die in ihrer jeweiligen Branche und Region unter ökologischen und ethischen Aspekten führend sind und die größten Ertragsaussichten besitzen.
Fortis L Green Future C ISIN: LU0251281332	4 ✓	Der Fonds investiert in die Bereiche Wasser, saubere Energie und Abfallentsorgung. Hier unterscheidet er sich auch von anderen nachhaltigen Fonds, da das Fondsmanagement im Bereich Abfallentsorgung besondere Schwerpunkte setzt.
Swisscanto (LU) PF Green Invest Equity B ISIN: LU0136171559	4 ✓	Swisscanto hat sich im Bereich der nachhaltig/ethisch/ökologischen Anlagen einen besonders guten Ruf erarbeitet. Das Nachhaltigkeits-Research ist eines der besten am Markt und wird von der Zürcher Kantonalbank (ZKB) durchgeführt. Der Swisscanto Green Invest ist ein globaler, nachhaltiger Fonds, der vorwiegend in Aktien investiert.
F&C Stewardship International A ISIN: LU0234759529	4 ✓	Dieser Fonds investiert in internationale Aktien mit strengster ethischer Vorauswahl. Der Fonds bietet die folgenden Vorteile: 1. Ethisches Screening und Portfoliomanagement sind voneinander getrennt. 2. Dieser international anlegende Fonds wird von einem internationalen Team gemanagt, das für die Asset Allokation und Einzeltitelauswahl gleichermaßen verantwortlich ist.
Pictet F (LUX)-European Sustainable Eqs-P Cap ISIN: LU0144509717	4 ✓	Dieser Fonds weist für einen Europafonds eine relativ geringe Volatilität auf und bietet aufgrund seiner Orientierung am MSCI-Europe-Index eine sehr gute Ergänzung für global ausgerichtete Aktienfonds-Portefolios. Er ermöglicht dem Anleger, innerhalb des breiten MSCI-Europe-Universums in Unternehmen investiert zu sein, die sich innerhalb ihres Sektors am nachhaltigsten verhalten und das mit niedrigem relativen Risiko.
Swisscanto (LU) EF Green Invest Emerging Markets B ISIN: LU0338548034	5 ✓	Der Fonds investiert in Aktien von Unternehmen, die einen überwiegenden Teil ihrer wirtschaftlichen Aktivitäten oder ihren Sitz in den Schwellenländern haben und deren Produkte und Dienstleistungen langfristig einen ökonomischen, ökologischen und sozialen Nutzen in diesen Ländern erbringen. Er ist der erste nachhaltige Aktienfonds im Skandia Angebot, der es ermöglicht gezielt in Schwellenländer zu investieren.

Themenfonds

Pictet F (LUX)-Water-P Cap ISIN: LU0104884860	5 ✓	Der Fonds investiert in internationale Aktien von Unternehmen der Versorgungsbranche. Das Fondsmanagement wird durch einen auf Wasserthemen spezialisierten wissenschaftlichen Beirat unterstützt. Durch die Fach- und Branchenkompetenz können frühzeitig interessante Trends und Investitionschancen des Wassersektors aufgespürt werden.
KBC Eco Water Dis ISIN: BE0175478057	5 ✓	Der Fonds legt in einer Auswahl von internationalen Unternehmen mit nachhaltiger Tätigkeit aus folgenden Bereichen an: Wasser- und Abwasserversorgung, Wasserbehandlungstechnologie, Wasseraufbereitung, Technik, Überwachung und Beratung.
Credit Suisse Fund (Lux) Christian Values ISIN: LU0293559083	5 ✓	Der Fonds kombiniert eine Titelselektion, die auf christlich-ethischen Werten aufbaut, mit dem bewährten Anlageprozess von Credit Suisse für gemischte oder „Multi Asset Class“-Portfolios.
BlackRock New Energy Fund A2 EUR ISIN: LU0171289902	5 ✓	Die thematische Strategie des Fonds und gekonntes Portfolio Management kombiniert mit dem enormen Wachstum im Bereich neue Energien haben dem Fonds zu überdurchschnittlichen Gewinnen verholfen. Ein besonderer Schwerpunkt kann auf erneuerbaren Energien, der Energieerzeugung, Energiespeicherung und alternativen Energietechnologien liegen.
SAM Smart Energy Fund B ISIN: LU0175571735	5 ✓	Der Fonds fokussiert sich auf vier Kernbereiche: Erneuerbare Energien, Erdgas (u. a. Erforschung und Produktion), dezentrale Energiesysteme wie z. B. Energieumwandlungs-Technologien) und nachfrageseitige Effizienz.
DWS Klimawandel ISIN: DE000DWS0DT1	5 ✓	Der Fonds investiert in internationale Aktien von Unternehmen der Branchen Umwelt, Ökologie, Sustainability. Die Unternehmen sind in den Geschäftsbereichen CO ₂ -effiziente oder energieeffiziente Technologien, erneuerbare oder alternative Energien, Klimaschutz, Katastrophenschutz oder -management und energieeffiziente Mobilität tätig.
DWS Zukunftsressourcen ISIN: DE0005152466	5 ✓	Der DWS Zukunftsressourcen setzt weltweit auf Unternehmen, die in der Wasserinfrastruktur (d. h. Produktion, Aufbereitung und Verteilung von Wasser) tätig sind, Energie aus erneuerbaren Trägern wie Wind-, Sonnen- und Wasserkraft gewinnen oder mittels Agrokultur bzw. Pflanzenschutz dazu beitragen, die landwirtschaftlichen Erträge bei schrumpfenden Anbauflächen zu steigern.
OekoWorld Klima C ISIN: LU0301152442	5 ✓	Der Fonds verfügt über sehr strenge Negativkriterien, d.h. ausgeschlossen sind Unternehmen, die keine nachhaltigen Lösungen anbieten und die daher zur Vergrößerung der Probleme beitragen. Dazu zählen z. B. Energieversorger, die Atomkraft als Lösung ansehen, und die meisten Unternehmen der Agrar- und Nahrungsmittelindustrie.

Mischfonds

IAMF – ProVita World Fund ISIN: LU0206716028	4 ✓	Ein spezielles mathematisches System dient zur Absicherung gegen Kurseinbrüche. Die Aktienquote kann hierbei zwischen 0 und 100 Prozent schwanken. Basis ist ein Fondsuniversum von über 60 verschiedenen Umweltfonds.
Sarasin OekoSar Equity – Global ISIN: LU0229773345	3 ✓	Ziel des Fonds ist es einen langfristigen Vermögenszuwachs durch eine weltweite, diversifizierte Anlage in Aktien unter Einhaltung ethisch-ökologischer Anforderungen zu erreichen. Der Fonds investiert dabei zu mindestens 40 Prozent in kleinere und mittelgroße innovative, zukunftsorientierte Unternehmen.

Renten- und Geldmarktfonds

KEPLER Ethik Rentenfonds T ISIN: AT0000642632	2 ✓	Der Fonds investiert in Anleihen internationaler Emittenten, die in Euro begeben oder gehedgt sind und deren Rating sich im Investment-Grade Bereich (AAA bis BBB) befindet. Bei der Auswahl der Anleihen werden besondere ethische Ausschlusskriterien berücksichtigt.
ESPA VINIS Cash T ISIN: AT0000A03969	2 ✓	Der Fonds investiert größtenteils in kurz laufende Anleihen, Geldmarktpapiere und Pfandbriefe von Finanzinstituten, Staaten und supranationaler Emittenten.

Rendite-/Risiko-Klasse

✓ Skandia Nachhaltigkeitsfonds

Alle Fonds, die den Skandia Nachhaltigkeitstest bestanden haben, sind mit einem Haken versehen. Die übrigen Fonds sind nach dieser Definition zwar nicht nachhaltig, werden aufgrund ihrer Schwerpunktsetzung aber dennoch als ethisch, sozial oder ökologisch wertvoll gewertet.