



Nachhaltig investieren

Das ESG Konzept der Bank CIC

Inhaltsverzeichnis

- 6 Was bedeutet Nachhaltigkeit?
- 6 Wichtige internationale Klimakonferenzen
- 7 Die 17 nachhaltigen Entwicklungsziele der UN
- 8 Was bedeutet nachhaltiges Anlegen?
- 9 Nachhaltige Anlagen bei der Bank CIC
- 11 Sie haben die Wahl
- 14 Standorte





Die Bank CIC ist sich ihrer Verantwortung gegenüber der Gesellschaft und der Umwelt bewusst. Deshalb bieten wir nachhaltige Anlagelösungen an. Diese Investitionen haben nicht nur einen positiven Effekt auf Natur und Umwelt, sondern können auch vorteilhafte Renditen erzielen.

Auf Ihren Wunsch hin wird der Nachhaltigkeitsgedanke in den Beratungsprozess mit einbezogen. Wir freuen uns darauf, Sie bei Ihrer nachhaltigen Geldanlage zu unterstützen.

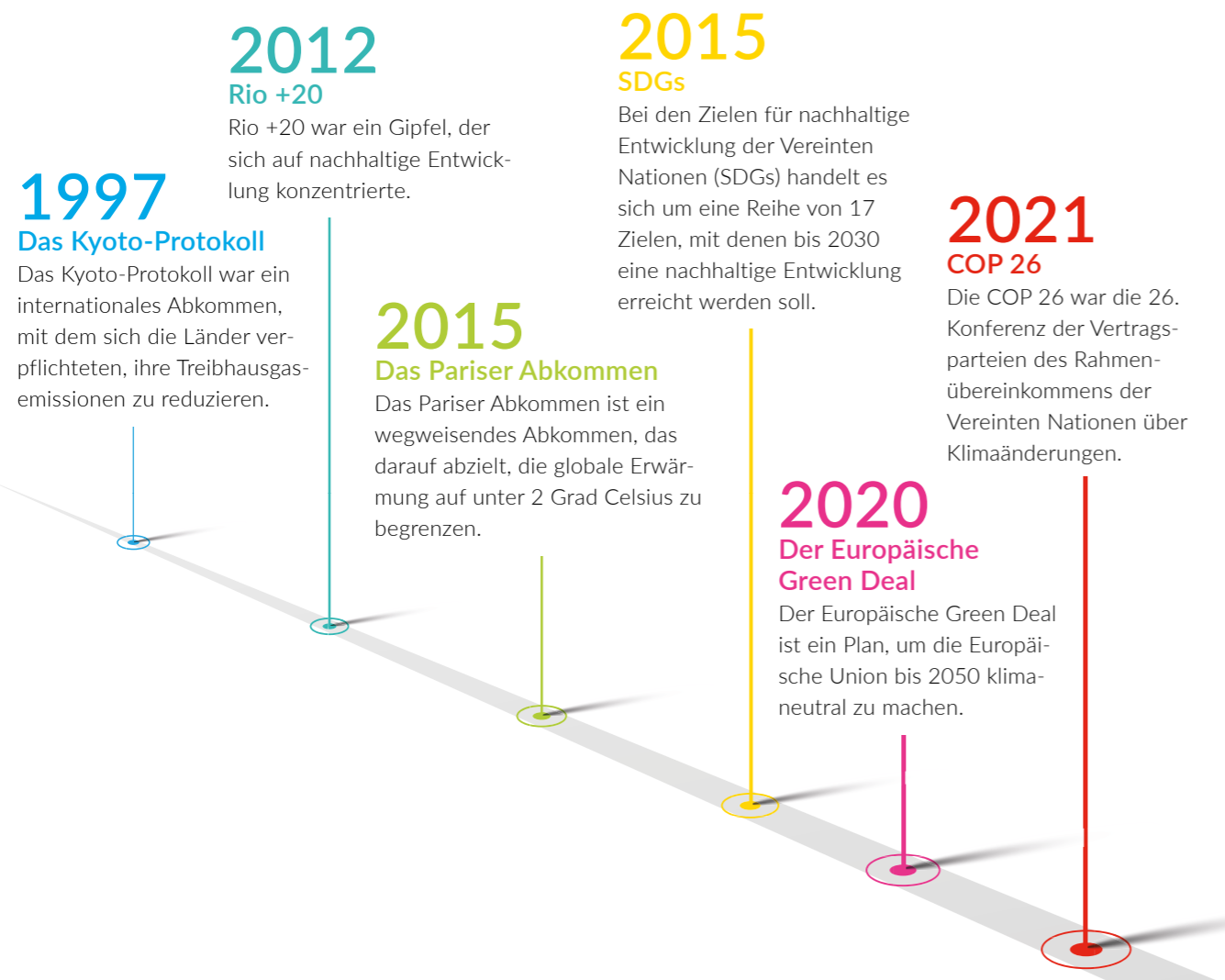
Was bedeutet Nachhaltigkeit?

Nachhaltigkeit ist ein Konzept, bei dem die Bedürfnisse der heutigen Generation befriedigt werden, ohne die Fähigkeit künftiger Generationen zu gefährden, ihre eigenen Ansprüche zu erfüllen. Es geht darum, ein Gleichgewicht zwischen der Umwelt, der Wirtschaft und der Gesellschaft zu schaffen.

Dieses Gleichgewicht ist vor vielen Jahren ins Wanken geraten. Aus diesem Grund werden regelmässig internationale Klimakonferenzen abgehalten. Die erste Klimakonferenz fand 1992 in Rio de Janeiro statt. Seitdem werden die Konferenzen in kurzen Abständen durchgeführt, und es nehmen immer mehr Länder teil. Die Klimakonferenzen sind ein wichtiger Schritt auf dem Weg zur Bekämpfung

des Klimawandels. Sie haben bedeutende Fortschritte gebracht. Die Ziele sind jedoch noch lange nicht erreicht. Die dort beschlossenen Massnahmen sollen helfen, die Umwelt zu schützen, die Wirtschaft zu stärken und die Gesellschaft zu verbessern. Sie leisten einen wichtigen Beitrag zu einer nachhaltigen Entwicklung.

Wichtige internationale Klimakonferenzen



Die 17 nachhaltigen Entwicklungsziele der UN

Die 17 nachhaltigen Entwicklungsziele (SDGs) der Vereinten Nationen sind ein globales Programm, das die Welt bis 2030 zu einem besseren Ort machen soll. Die SDGs zielen auf die Bekämpfung von Armut, Ungleichheit, Klimawandel und anderen globalen Herausforderungen ab.



Erfahren Sie mehr über die Ziele und was sie bedeuten, indem Sie den QR-Code scannen:



Was bedeutet nachhaltiges Anlegen?

Nachhaltige Geldanlagen sind eine Investition in die Zukunft. Sie investieren in Unternehmen, die sich der Nachhaltigkeit verpflichtet haben. Es ist auch eine Investition in eine bessere Gesellschaft und eine gesündere Umwelt.

ESG steht für Umwelt, Soziales und Unternehmensführung. Diese drei Bereiche bilden die grundlegenden Säulen der Nachhaltigkeit und spielen eine wichtige Rolle bei der Auswahl von nachhaltigen Anlagen. ESG-Investitionen beruhen auf der Idee, dass Unternehmen, die sich der Nachhaltigkeit verschrieben haben, langfristig erfolgreicher sind. Unternehmen, die sich nachhaltig engagieren, sind oft

innovativer und verantwortungsbewusster. Die Berücksichtigung von ESG-Kriterien bei Anlageentscheidungen spielt ausserdem eine Rolle bei der Identifizierung möglicher Risiken eines Unternehmens. Dadurch werden zum Beispiel bestimmte Anlagen ausgeschlossen, die mit Nachhaltigkeitsrisiken verbunden sind.



Environmental

E für Environmental

Das «E» in ESG steht für die Umwelt. Das Kriterium betrachtet, inwiefern ein Unternehmen oder der Staat die Umwelt verschmutzt, Treibhausgase oder Schadstoffe emittiert, Ressourcen verbraucht oder Energie effizient nutzt. Insbesondere Klimarisiken gewinnen an Bedeutung: Der Klimawandel ist nicht nur ein Umweltproblem, sondern auch eine wirtschaftliche Bedrohung.



Social

S für Social

Das «S» in ESG steht für soziale und gesellschaftliche Aspekte der Tätigkeiten von Firmen und Staaten. Oberste Priorität hat die Achtung der Menschenwürde. Beispielsweise wird die Situation der Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter eines Unternehmens berücksichtigt, sei es im Hinblick auf die Vielfalt in Teams (Diversity), der Arbeitssicherheit oder dem Gesundheitsschutz.



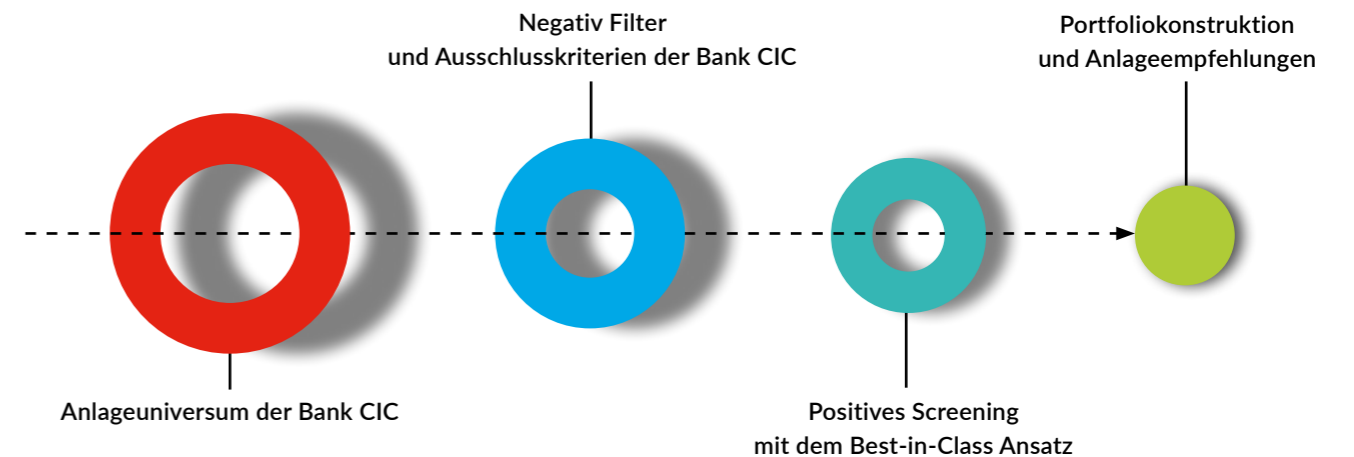
Governance

G für Governance

Das «G» in ESG steht für die Unternehmensführung. Governance bezieht sich auf die Art und Weise, wie Unternehmen, Staaten oder Finanzprodukte geführt werden. Dazu gehören beispielsweise die Transparenz, die Rechenschaftspflicht und die Einhaltung von Gesetzen und Vorschriften.

Nachhaltige Anlagen bei der Bank CIC

Unternehmen, die sich für ESG-Prinzipien einsetzen, sind in der Regel lang-fristig besser aufgestellt. Dies kann sich positiv auf die Unternehmensperformance und damit auch auf die Rendite von ESG-Investitionen auswirken.



Anlageuniversum der Bank CIC

Unser Anlageuniversum ist die Gesamtheit der Anlagemöglichkeiten, aus denen unser CIO und sein Team bei seinen Anlageentscheidungen auswählt.

Negativ Filter und Ausschlusskriterien der Bank CIC

Wir verfügen über eine Reihe von Ausschlusskriterien, die wir verwenden, um Unternehmen auszusortieren, die unseren Nachhaltigkeitsstandards nicht entsprechen. Diese Ausschlusskriterien umfassen:

- Geächtete Waffen gemäss Richtlinien der UN-Waffenkonvention
- Verstösse gegen den UN Global Compact, zu dessen 10 Prinzipien die Themen Menschenrechte, Umweltschutz und Korruptionsbekämpfung gehören.
- Kinderarbeit
- Gentechnik
- Glücksspiel (>5% Unternehmensumsatz)
- Pornografie (>5% Unternehmensumsatz)
- Förderung von Kohle (>5% Unternehmensumsatz)

Positives Screening mit dem Best-in-Class Ansatz

Die Bank CIC verwendet das MSCI ESG-Rating, um die Nachhaltigkeitsrisiken von Unternehmen zu bewerten. Durch die Anwendung des Best-in-Class Ansatzes werden nur die Unternehmen mit den besten ESG-Ratings in ihrem Sektor ausgewählt. Unternehmen mit einer ungenügenden Bewertung werden von uns nicht empfohlen.

Die Auswahl bei Anlagefonds erfolgt in einem dreistufigen Anlageprozess. In einem ersten Schritt werden die Performance des Fonds, der Tracking Error* und das Managementteam überprüft. Danach analysieren wir die Kostenstruktur und vergleichen diese mit der Peer Group. In einem dritten Schritt werden die Leaders und Laggards auf der Nachhaltigkeitsebene identifiziert. Wir bevorzugen die Fonds mit dem besseren MSCI ESG Rating.

Portfoliokonstruktion und Anlageempfehlungen

Die Portfoliokonstruktion für Vermögensverwaltungsmandate und unsere Anlageempfehlungen basieren auf der besten Übereinstimmung der Anlageziele, der Risikofähigkeit, der Risikobereitschaft und den ESG-Anforderungen.

* Differenz zwischen der Wertentwicklung eines nachgebildeten Portfolios (z.B. Indexfonds) und der Wertentwicklung des zugrundeliegenden Referenzportfolios.

ESG-Kontrolle und Überwachung der Portfolios

Innerhalb Ihres Vermögensverwaltungsmandats führen wir regelmässige ESG-Überprüfungen Ihrer Portfolios durch, um sicherzustellen, dass sie mit unseren nachhaltigen Anlagezielen übereinstimmen. Ausserdem überwachen wir monatlich ESG-Daten, um mögliche Risiken oder Kontroversen zu erkennen.

Wo kommen die ESG-Daten her?

Die ESG-Bewertung basiert ausschliesslich auf Daten, welche vom Finanz- und ESG-Datenanbieter MSCI bezogen werden. MSCI ist ein anerkannter Anbieter von ESG-Daten, der eine regelbasierte Methodik anwendet, um Branchenführer und Nachzügler anhand ihrer Anfälligkeit für ESG-Risiken und ihres Umgangs mit diesen Risiken im Vergleich zu anderen Unternehmen zu identifizieren.

Reporting

Wir bauen unser ESG-Angebot und unsere Dienstleistungen weiter aus. In einem zukünftigen Entwicklungsschritt werden wir Ihnen in einem regelmässigen Bericht den ESG-Score Ihres Portfolios ausweisen.

Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten

Die speziellen Risiken im Zusammenhang mit Nachhaltigkeit (ESG-Risiken) können der Broschüre «Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten» (cic.ch/fidleg) entnommen werden.

Sie haben die Wahl

Bei der Bank CIC bieten wir Ihnen zwei Anlagemöglichkeiten. Wir unterscheiden zwischen neutralen und auf Nachhaltigkeit ausgerichtete Anlagen. Treffen Sie die Entscheidung, die am besten zu Ihnen und Ihren individuellen Nachhaltigkeitszielen passt.

Nachhaltig anlegen

Unsere Anlagelösungen mit dem Fokus Nachhaltigkeit enthalten Unternehmen, die sich der Nachhaltigkeit verschrieben haben und einen positiven Einfluss auf die Umwelt, die Gesellschaft und die Wirtschaft haben. Nachhaltige Unternehmen sind oft innovativer und effizienter als nicht-nachhaltige Unternehmen. Sie können auch widerstandsfähiger gegen Krisen sein und bessere Voraussetzungen für langfristiges Wachstum haben.

Neutral anlegen

Hier bleibt alles beim Alten. Anlagelösungen können zwar Anlagen, die unsere Nachhaltigkeitskriterien erfüllen, enthalten, es wird jedoch keine systematische Integration solcher Anlagen angestrebt.



Gruppe Crédit Mutuel

Auf dem stabilen Fundament der Gruppe Crédit Mutuel bauen wir die finanzielle Zukunft unserer Kundinnen und Kunden. Mit über 36 Millionen Kunden und 8,6 Millionen Genossenschaftlern sowie über EUR 62 Milliarden Eigenkapital gehört die traditionsreiche Gruppe zu den bestkapitalisierten Banken in Europa.

Die Bank Crédit Mutuel Alliance Fédérale hat sich der Nachhaltigkeit verschrieben und arbeitet daran, ihre Umweltauswirkungen zu verringern, die soziale und wirtschaftliche Entwicklung zu fördern und eine nachhaltigere Zukunft zu schaffen. Die Gruppe Crédit Mutuel bestätigt ihr einzigartiges Engagement als «Entreprise à Mission» und führte 2023 eine Sozialdividende ein.



Besuchen Sie unsere Webseite um mehr über unser Angebot zu erfahren. Scannen Sie dafür den folgenden QR-Code:



Standorte

Hauptsitz Basel

Bank CIC (Schweiz) AG
Marktplatz 13
Postfach
4001 Basel
T +41 61 264 12 00

Fribourg

Bank CIC (Schweiz) AG
Rue de Morat 11
Postfach
1701 Fribourg
T +41 26 350 80 00

Lugano

Bank CIC (Schweiz) AG
Via Serafino Balestra 5
Postfach
6901 Lugano
T +41 91 911 63 63

Sion

Bank CIC (Schweiz) AG
Place du Midi 21
Postfach
1951 Sion
T +41 27 329 47 50

Genf

Bank CIC (Schweiz) AG
Avenue de la Gare-des-Eaux-Vives 9
Postfach
1211 Genf 6
T +41 22 839 35 00

Luzern

Bank CIC (Schweiz) AG
Obergrundstrasse 61
Postfach
6002 Luzern
T +41 41 562 61 00

Zürich

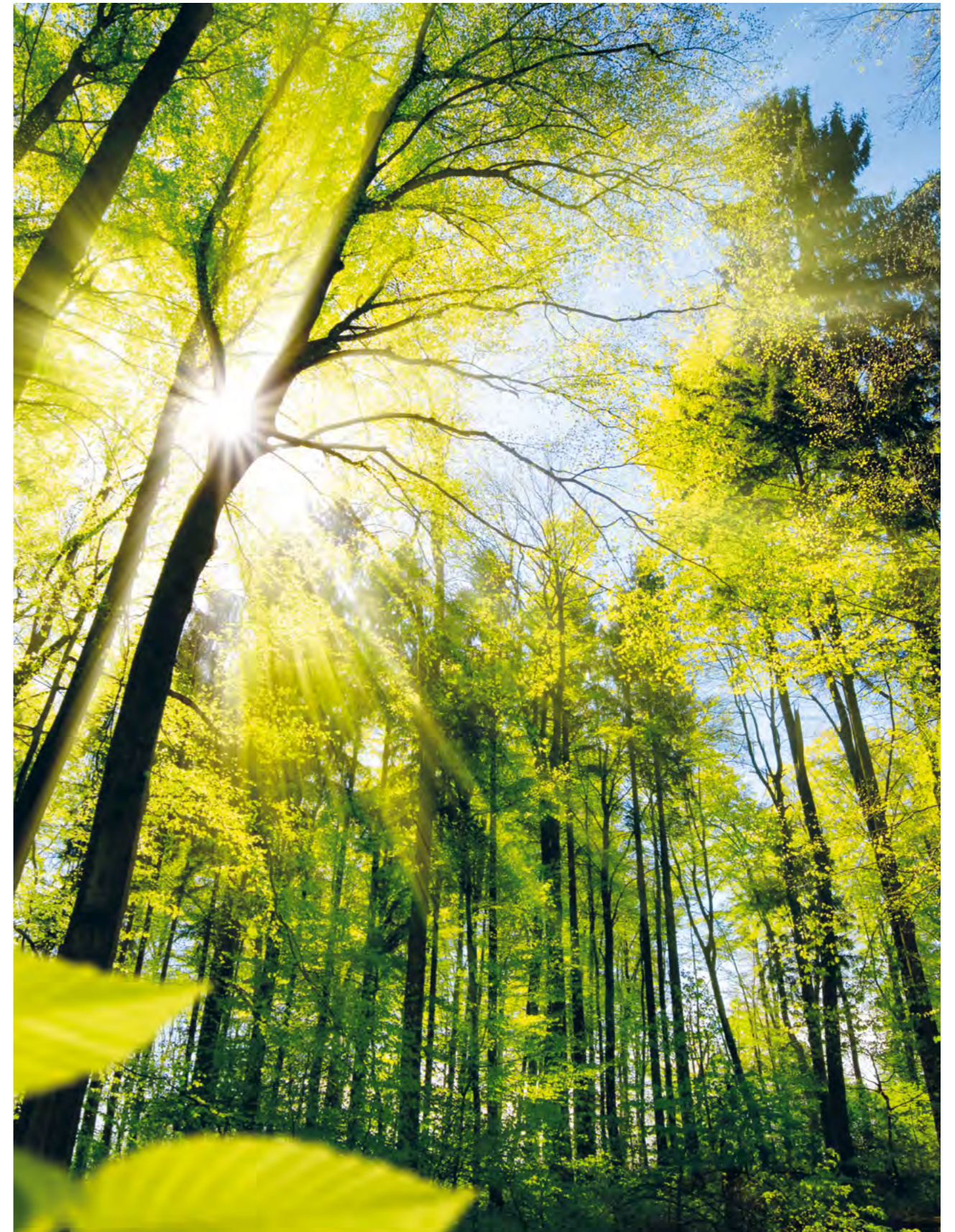
Bank CIC (Schweiz) AG
Schützengasse 30
Postfach
8021 Zürich
T +41 44 225 22 11

Lausanne

Bank CIC (Schweiz) AG
Avenue de Rhodanie 58
Postfach
1001 Lausanne
T +41 21 614 03 60

Neuchâtel

Bank CIC (Schweiz) AG
Faubourg de l'Hôpital 8
Postfach
2001 Neuchâtel
T +41 32 723 58 00



Impressum

Verantwortlich für den Inhalt: Bank CIC (Schweiz) AG, Basel
Konzeption, Gestaltung, Realisation: Daniela Gysel, Zürich
Druck: Gremper AG, Basel/Pratteln
© 2023

DISCLAIMER

Dieses Dokument dient lediglich zu Informations- und Marketingzwecken und zur Verwendung durch den Empfänger. Dieses Dokument hat zum Zweck generell über das Angebot von ESG-Anlagelösungen zu informieren. Die darin enthaltenen Informationen sind keine individuellen Empfehlungen, keine Aufforderung zur Abgabe eines Auftrages zum Kauf oder Verkauf von Anlagen sowie keine Beratung in sonstiger Hinsicht. Allfällige in diesem Dokument enthaltene Aussagen und Prognosen sind rein indikativ und können jederzeit und ohne Vorankündigung geändert werden. Die Bank CIC (Schweiz) AG übernimmt keine Gewähr hinsichtlich Vollständigkeit, Zuverlässigkeit, Richtigkeit und Aktualität der vorliegenden Informationen. In die Zukunft gerichtete Aussagen und Prognosen basieren auf gegenwärtigen Annahmen und Einschätzungen und sind daher keine gesicherten Indikatoren für künftige Ergebnisse. Die Bank lehnt jegliche Haftung für Schäden ab, die im Zusammenhang mit der Verwendung der in diesem Dokument enthaltenen Informationen entstehen. Dieses Dokument stellt weder ein Angebot noch eine Aufforderung an Personen in Rechtsgebieten dar, in welchen ein solches Angebot bzw. eine solche Aufforderung unzulässig ist, und richtet sich nicht an Personen, für welche ein solches Angebot oder eine solche Aufforderung unrechtmässig wäre. Das vorliegende Dokument darf ohne die schriftliche Genehmigung der Bank CIC (Schweiz) AG weder ganz noch teilweise vervielfältigt werden.

