

Sustainable Finance ESG in der Praxis

Mag. Michael Gadinger
Leitung Produktmanagement

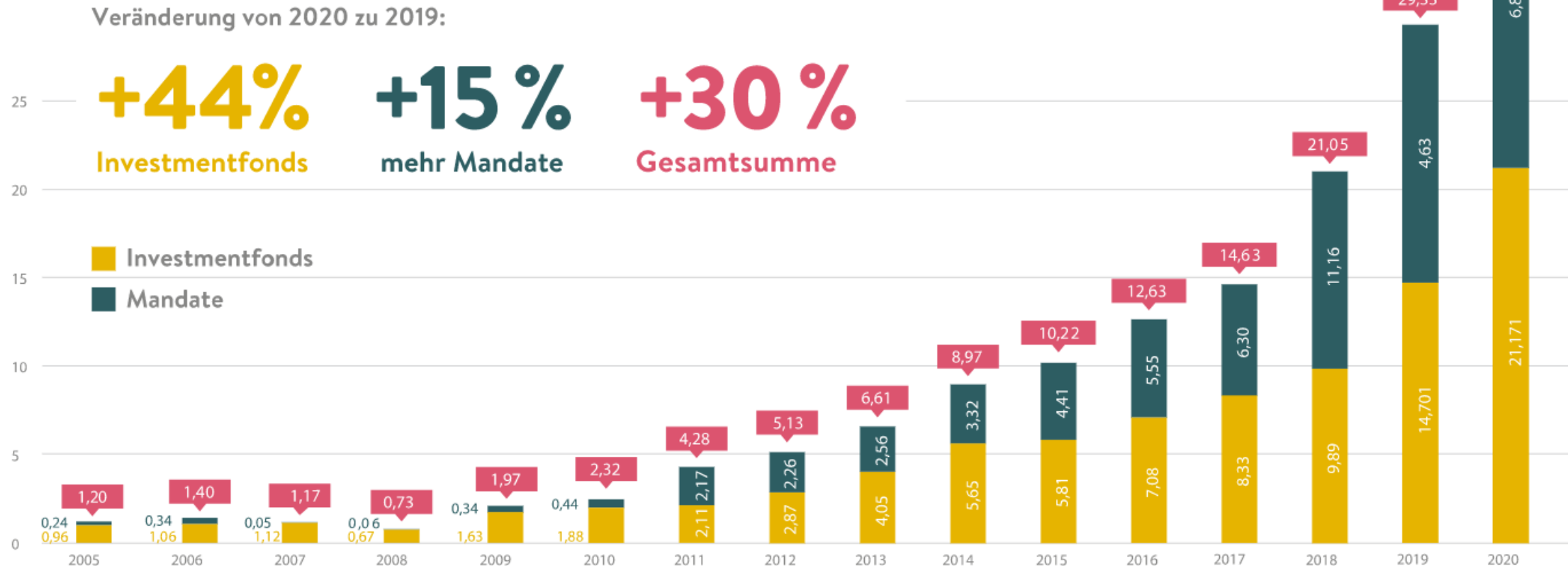
WIENER 
STÄDTISCHE
VIENNA INSURANCE GROUP

Wachstumstrend nachhaltige Geldanlage



Nachhaltige Investments in Österreich (in Milliarden Euro)

Entwicklung der nachhaltigen Fonds und Mandate seit 2005 und Wachstumsraten 2020



Nachhaltige Geldanlagen in Österreich 2021



Auch in Österreich geht der Trend in Richtung nachhaltige Geldanlage

Kernbotschaften Österreich

+78 %

Wachstum bei **Privatinvestitionen** in nachhaltige Fonds – private Investor*innen sind Treiber des Wachstums Nachhaltiger Geldanlagen

19,8 %

beträgt der Anteil nachhaltiger Fonds und Mandate am deutschen **Gesamtfondsmarkt**

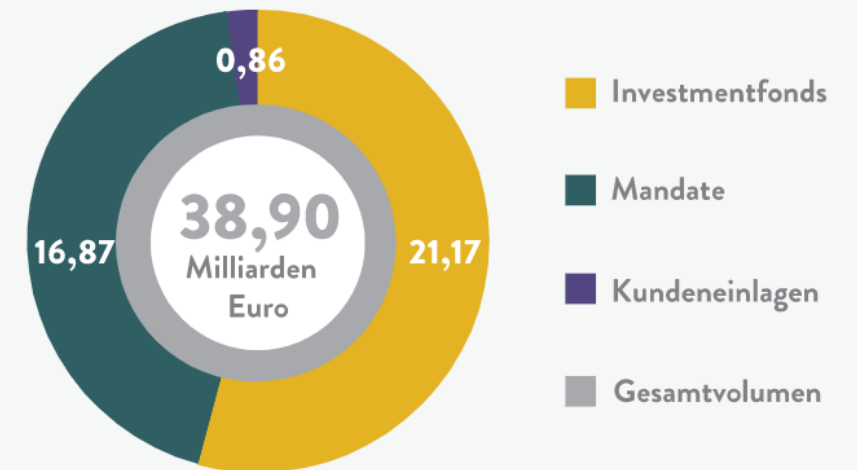
+30 %

legen nachhaltige **Fonds und Mandate** zu – Wachstum lässt sich auf **enorme Mittelzuflüsse** 2020 zurückführen

65 %

aller nachhaltigen Fonds tragen ein qualitatives **Nachhaltigkeitssiegel**

Grafik 3.1: Nachhaltige Geldanlagen in Österreich 2020
(in Milliarden Euro)



Daten: FNG – Forum Nachhaltige Geldanlagen

Auch die reichsten Menschen der Welt investieren nachhaltig



Rockefeller Center New York

- Rockefellers haben wie niemand sonst auf der Welt vom Ölboom profitiert
- 2016: Ausstieg aus dem Ölgeschäft
- Stattdessen: Investment in nachhaltigere Bereiche
- „Wer jetzt auf diesen Zug aufspringt, erhöht seine Chancen auf hohe Renditen“
- „Wir sehen es als eine moralische Vorgabe, den Planeten gesund zu halten“

Nachhaltige Anlagestrategien performen besser

ESG-Integration schlägt konventionelle Veranlagung

Handelsblatt

MSCI WORLD UND ESG LEADERS

Nachhaltige Unternehmen wirtschaften oft besser: Das zeigt sich an der Börse

Einer guten Rendite steht Nachhaltigkeit längst nicht mehr entgegen. Das liegt am Gesetzgeber, der stärker reguliert, aber auch an den Investoren. Ein Blick auf zentrale Indizes.



Windräder in Brandenburg

Nachhaltigkeit und Aktienperformance gehen oftmals mittlerweile Hand in Hand.

(Foto: dpa)

<https://www.handelsblatt.com/unternehmen/industrie/msci-world-und-esg-leaders-nachhaltige-unternehmen-wirtschaften-oft-besser-das-zeigt-sich-an-der-boerse/26786226.html?ticket=ST-4814083-CLZbiOSTxiukEdCWebVj-ap1>

Der Rendite-Vorsprung bei nachhaltigen Fonds wächst

- Metastudie: Untersuchung von 195 Studien zu nachhaltigen Investments
- Ergebnis: Nachhaltige Geldanlagen haben langfristig bessere Ertragsaussichten


Warum sind nachhaltige Geldanlagen erfolgreicher?

Nachhaltige Unternehmen...

- ...verfolgen langfristige Ziele
- ...sind innovationsfreudiger und erschließen Zukunftsmärkte
- ...wägen die Risiken stärker ab und sind daher krisenresistenter



Nachhaltigkeit gewinnt in der Versicherungsbranche an Bedeutung



 97% der Österreicher:innen kennen den Begriff Nachhaltigkeit und assoziieren ihn mit **Umweltschutz**, **Ressourcenschonung** und **Recycling**.

 Versicherungen werden als nachhaltig gesehen, wenn sie **Umwelt- und Klimaschutz** betonen, **Belohnungen für nachhaltiges Verhalten** ausschütten (KFZ), **nachhaltige Produkte** anbieten und **in nachhaltige Projekte investieren**.

 Für 47% ist der **Beitrag zu nachhaltiger Entwicklung** in der Versicherungsbranche (sehr) wichtig (10er Skale, TOP 4 Box).


-  • Jede zweite Frau empfindet das Thema Nachhaltigkeit als sehr wichtig (TOP 4 Box).
-  • Auch im städtischen Bereich ist das Thema Nachhaltigkeit wichtiger.




Transparenz bei Nachhaltigkeit schafft Vertrauen



 43% der Befragten findet nachhaltige Geldanlage im Vergleich zu anderen Anlageformen interessant.
(5er Skale, erhöhte Antwort beim mittleren Wert)

 Die transparente und verständliche Darstellung der verfolgten Nachhaltigkeitsstrategien bei Veranlagungen stellt das wichtigste Gütekriterium dar.

 52% vertreten die Ansicht, dass das Thema Nachhaltigkeit in Werbungen das Kaufinteresse weckt und das Unternehmen ansprechender macht.

 [• Speziell bei den 15 bis 29 Jährigen.





Die Wiener Städtische wird im Konkurrenzvergleich im Hinblick auf ihren Nachhaltigkeitsbeitrag als glaubwürdig empfunden und berücksichtigt eine nachhaltige Entwicklung.



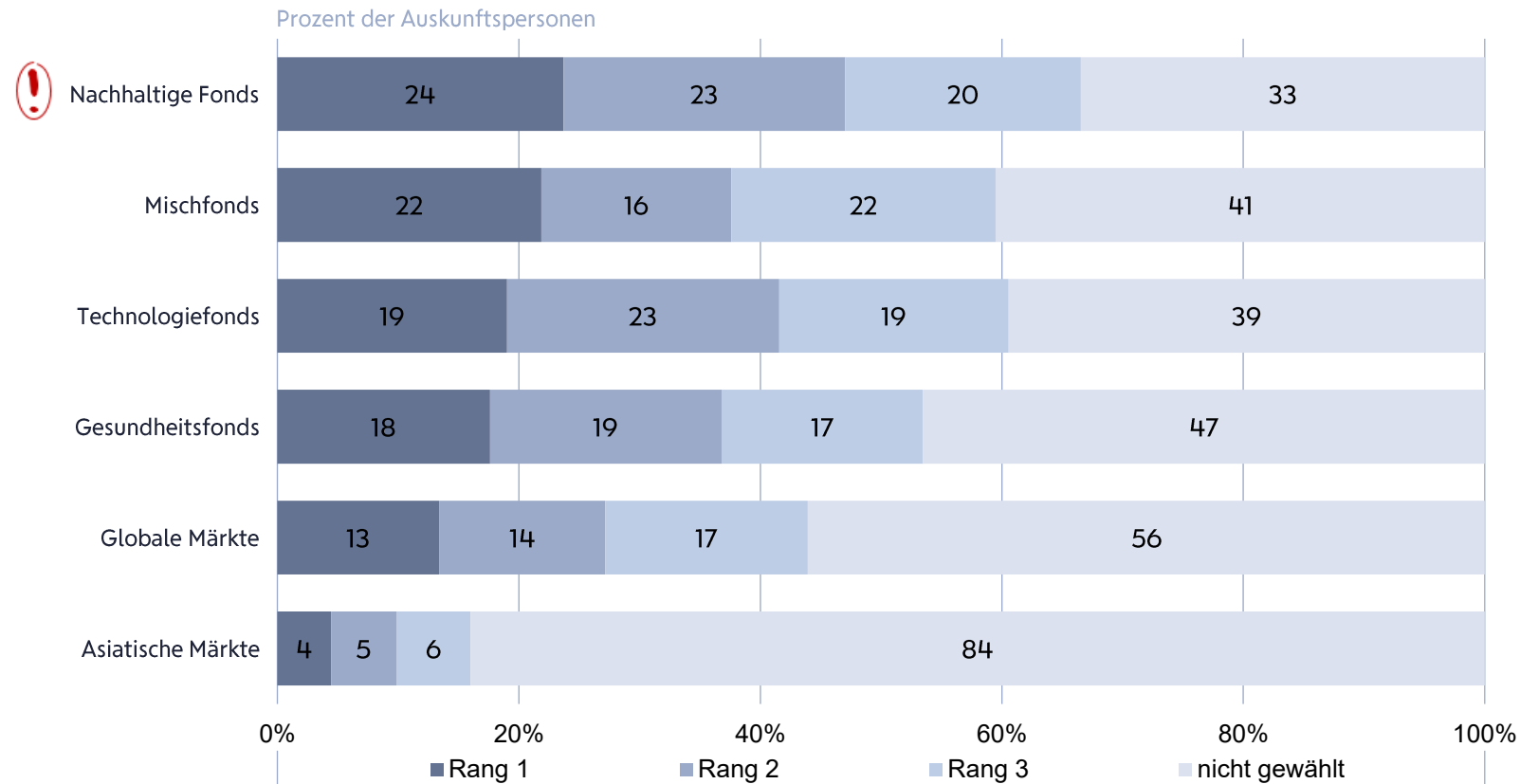
Ein Fünftel der Kenner des Begriffes Nachhaltigkeit fühlen sich (sehr) gut über die nachhaltige Entwicklung informiert.

Kurze, klare und verständliche Sprache bzw. Texte fördern den subjektiven Informationsstand.





Nachhaltige Fonds werden am häufigsten präferiert, gefolgt von Mischfonds und Technologiefonds.



"Welche Investmentkategorien sprechen Sie allgemein am meisten an? Bitte reihen Sie die 3 attraktivsten Investmentkategorien nach Ihrer persönlichen Präferenz."

Nachhaltigkeit steigert die Attraktivität einer Fondspolizze



Für die Mehrheit der ÖsterreicherInnen ist es (sehr) wichtig, dass das Thema Nachhaltige Veranlagung im Beratungsgespräch angesprochen wird

Das Interesse der ÖsterreicherInnen an nachhaltiger Veranlagung ist höher als an „reinen“ fondsgebundenen Lebensversicherungen (41% Top 2 Box; 43% unter 30 Jährige).

→ **Nachhaltigkeit steigert die Attraktivität einer Fondspolizze!**



Als Gründe für einen Abschluss werden insbesondere die **Nachhaltigkeit/an die Zukunft denken** genannt, gefolgt von einem **guten Gewissen** bzw. für den **guten Zweck** und **ökologische Gründe/Umweltschutz**.

Nachhaltigkeitsfaktoren



ESG-Kriterien bei nachhaltiger Veranlagung



Environment

- Begrenzung des Klimawandels
- Wahrung von natürlichen Lebensräumen
- Geringer Wasserverbrauch
- Reduktion von CO2 Emissionen
- Schonung natürlicher Ressourcen



Social

- Achtung der Menschenrechte
- Gleichberechtigung
- Förderung der Vielfalt
- Weiterbildungsmöglichkeiten
- Produktverantwortung
- Arbeitnehmerschutz (Gesundheit)



Governance

- Transparenz von Unternehmen
- Fairer Wettbewerb
- Nachhaltiges Handeln der Unternehmen
- Unabhängige Aufsichtsräte
- Frauen in Führungspositionen



Ausschlussgründe

- Nukleare Energie
- Waffen
- Abbau von Kohle



Ausschlussgründe

- Kinderarbeit
- Diskriminierung



Ausschlussgründe

- Bestechung
- Korruption
- Geldwäsche



Für jeden Anlegertyp die passende Vorsorge



Unser bestehendes LV-Produktportfolio entlang des Sicherheit/Chance-Kontinuums



1 Prämienpension bietet 15% Aktien bis zum 50. Lebensjahr und 5% Aktien ab 50 Jahren

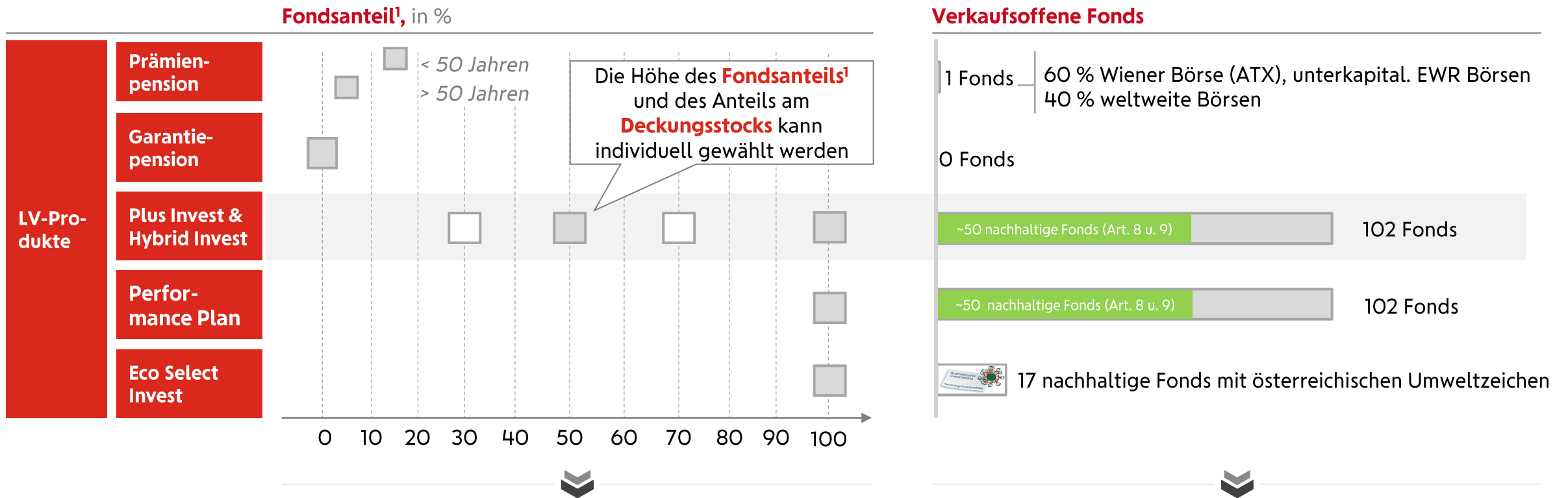
2 Die Höhe des Fondsanteils und des Anteils am Deckungsstocks können entsprechend der Ertragsersparung und Risikobereitschaft individuell gewählt werden



Nachhaltige Veranlagung in unseren LV-Produkten



Übersicht Produktportfolio




















Nachhaltige Veranlagung

- Im Rahmen unser Fondspalette stehen aktuell rund **50 nachhaltige Fonds (Art. 8 und Art 9)** zur Verfügung.
- Davon sind **rund 20 Fonds** mit dem **österreichischen Umweltzeichen**  **zertifiziert.**

¹ Die Höhe des Fondsanteils und des Anteils am Deckungsstocks können entsprechend der Ertragsersparung und Risikobereitschaft individuell gewählt werden

Unser Angebot an nachhaltigen Fonds - Nach der Offenlegungsverordnung

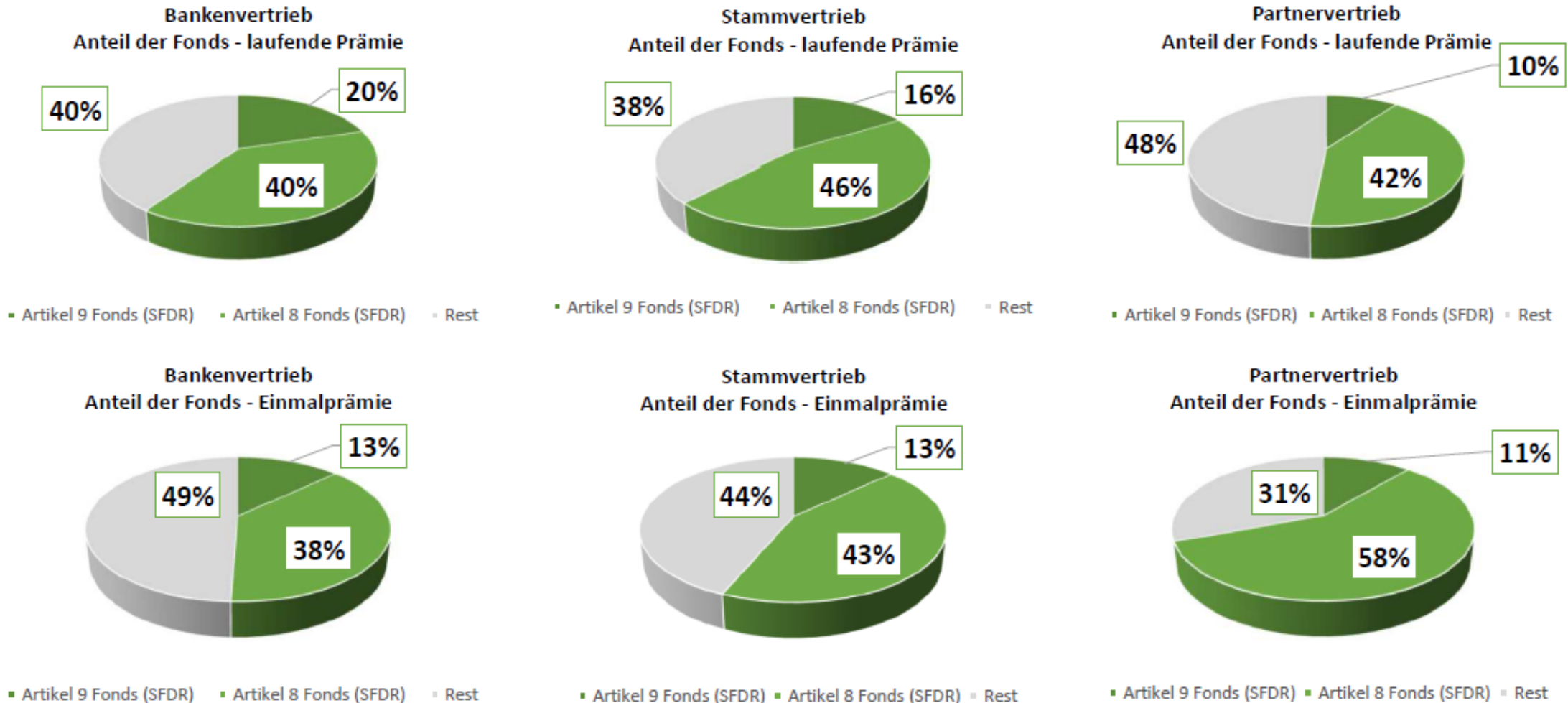


ISIN	Fondsname	ÖÜZ	ISIN	Fondsname	ÖÜZ
Artikel 8 Fonds – „light green“ Finanzprodukte mit ökologischen und sozialen Merkmalen					
AT0000822762	Amundi - Select Europe Stock		LU0048578792	Fidelity Funds European Growth Fund	
AT0000A0FM79	Amundi Öko Sozial Euro Aggr. Bond (UWZ)		LU0048580855	Fidelity Funds Greater China A Dis USD	
FRO010135103	Carmignac Patrimoine		LU0049112450	Fidelity Funds Pacific Fund	
AT0000618137	C-Quadrat ARTS Total Return ESG (UWZ)		LU0261947096	Fidelity Funds Sustainable Asia Equity Fund	
AT0000A296E8	ERSTE FUTURE INVEST		LU0069449576	Fidelity Funds World Fund	
AT0000822812	ERSTE Resp Stock America (UWZ)		LU0159052710	JPM US Technology	
AT0000A1QA79	ERSTE Resp Stock Dividend (UWZ)		LU0053671581	JPMF US Small Cap Growth Fund	
AT0000645973	ERSTE Resp Stock Europe (UWZ)		AT0000615158	LLB Semper Real Estate	
AT0000646799	ERSTE Resp Stock Global (UWZ)		FRO000292278	Magellan C	
AT0000A0PHJ4	ERSTE Responsible Bond Euro Corporate (UWZ)		AT0000A1X8P7	NOAH F22 Multi Asset Fonds T	
AT0000686084	ERSTE Responsible Bond (UWZ)		LU0386882277	Pictet Global Megatrend Selection P EUR	
AT0000A1LNU6	ERSTE Responsible Immobilienfonds (UWZ)		LU0144509717	Pictet Quest Europe Sustainable Equities (UWZ)	
LU0431139764	Ethna-Aktiv		AT0000497292	Ringturm Österreich Aktienfonds	
LU0279509144	Ethna-Defensiv		AT0000858956	Ringturm VIF	
LU0455735596	Ethna-Dynamisch		AT0000659644	Ringturm Zukunftsvorsorge Aktienfonds	
LU0099574567	Fidelity Funds - Global Technology Fund		ATKLIMAMIXT3	s KlimaMix (UWZ)	
LU0238202427	Fidelity Funds - Sustainable Eurozone Equity		AT0000820378	Schoellerbank Ethik Aktien	
LU0048585144	Fidelity Funds – Sustainable Japan Equity Fund		AT0000904909	SUPERIOR 3 - Ethik-A (UWZ)	
LU1892829828	Fidelity Funds - Sustainable Water & Waste (UWZ)		LU0040507039	Vontobel Fund Emerging Markets Equity	
LU0048579097	Fidelity Funds EuroBond Fund		AT0000A2QS03	VPI Nature	
Artikel 9 Fonds – „dark green“ Finanzprodukte mit einer angestrebten Nachhaltigkeitsentwicklung					
AT0000A2L443	Amundi Ethik Fonds Evolution		LU0104884860	Pictet Water P EUR	
AT0000A2RUD2	ERSTE FAIR INVEST (UWZ)		AT0000705678	ERSTE WWF Stock Environment (UWZ)	
AT0000A2DY59	ERSTE Green Invest (UWZ)				

Nachhaltige Fonds – FLV-Neugeschäft 2021 Wiener Städtische



Bereits mehr als 50% des Neugeschäfts fließen bereits in nachhaltige Fonds (Art. 8 und Art. 9 Fonds)

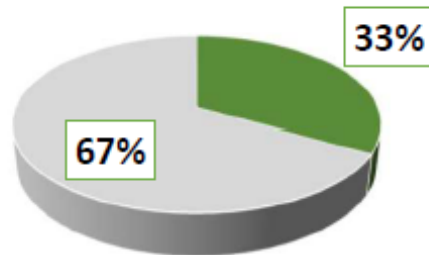


Nachhaltige Fonds – FLV-Neugeschäft 2021 Wiener Städtische



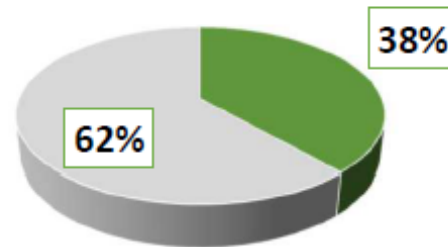
Rund ein Drittel fließen in nachhaltige Fonds mit österreichischen Umweltzeichen

Bankenvertrieb
Anteil der Fonds - laufende Prämie



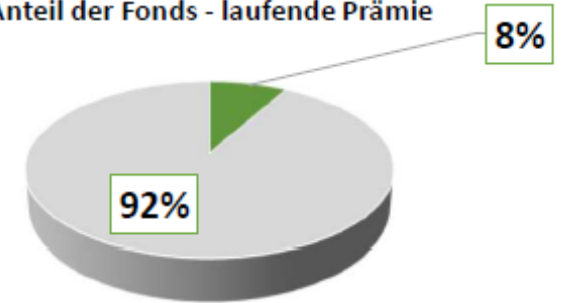
■ Fonds mit Umweltzeichen ■ Fonds ohne Umweltzeichen

Stammvertrieb
Anteil der Fonds - laufende Prämie



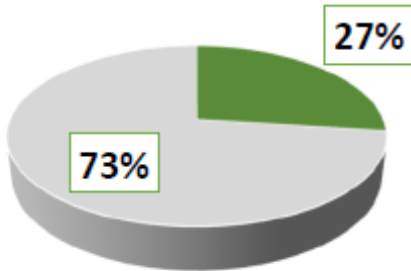
■ Fonds mit Umweltzeichen ■ Fonds ohne Umweltzeichen

Partnervertrieb
Anteil der Fonds - laufende Prämie



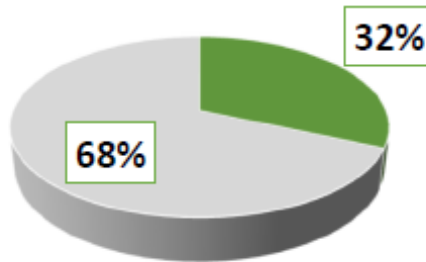
■ Fonds mit Umweltzeichen ■ Fonds ohne Umweltzeichen

Bankenvertrieb
Anteil der Fonds - Einmalprämie



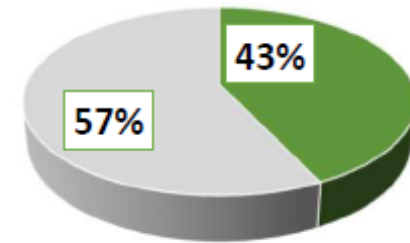
■ Fonds mit Umweltzeichen ■ Fonds ohne Umweltzeichen

Stammvertrieb
Anteil der Fonds - Einmalprämie



■ Fonds mit Umweltzeichen ■ Fonds ohne Umweltzeichen

Partnervertrieb
Anteil der Fonds - Einmalprämie



■ Fonds mit Umweltzeichen ■ Fonds ohne Umweltzeichen

Nachhaltige Fondspolizze ECO SELECT INVEST

Erste Fondspolizze mit dem Österreichischen Umweltzeichen



Wir setzen neue Maßstäbe

Ausgezeichnet mit dem Österreichischen Umweltzeichen vom Umweltministerium, administriert durch den Verein für Konsumenteninformation (VKI)

First Mover

Wir sind österreichweit der erste Versicherer, der dieses Umweltzeichen für ein Produkt erhalten hat.

Nachhaltige Geldanlage

Individuelle Fondsauswahl aus rund 20 nachhaltigen Fonds mit österreichischen Umweltzeichen oder zwei Fonds-Bündel (Baskets) als mögliche Startallokation

Am Puls der Zeit

Mit Eco Select Invest liegen wir voll im Trend

Nachhaltige Geldanlage bei Eco Select Invest



Individuelle Fondsauswahl und Fonds-Bündel (Baskets) als Startallokation

Individuelle Fondsauswahl

Große Fondsauswahl an nachhaltigen Fonds, ausgezeichnet mit dem Österreichischen Umweltzeichen

Nachhaltige Fondsauswahl	ISIN
ERSTE WWF Stock Environment	AT0000705678
ERSTE Green Invest	AT0000A2DY59
ERSTE FAIR INVEST	AT0000A2RUD2
ERSTE Resp Stock America	AT0000822812
ERSTE Resp Stock Dividend	AT0000A1QA79
ERSTE Resp Stock Europe	AT0000645973
ERSTE Resp Stock Global	AT0000646799
ERSTE Responsible Bond Euro Corporate	AT0000AOPHJ4
ERSTE Responsible Bond	AT0000686084
ERSTE Responsible Bond Global Impact	AT0000A1EK48
Amundi Ethik Fonds Evolution	AT0000A2L443
Amundi Öko Sozial Euro Aggr. Bond	AT0000AOFM79
C-Quadrat ARTS Total Return ESG	AT0000618137
Fidelity Funds - Sustainable Water & Waste	LU1892829828
Pictet Quest Europe Sustainable Equities	LU0144509717
s KlimaMix	ATKLIMAMIXT3
SUPERIOR 3 - Ethik-A	AT0000904909

Fonds-Bündel (Baskets)

Themenschwerpunkte als mögliche Startallokation



Future Fit Für unsere Umwelt

Schwerpunkt auf Umwelt- und Klimaschutz



- Erste WWF Stock Environment (AT0000705678)
- Erste Responsible Bond Global Impact (AT0000A1EK48)
- Fidelity Funds Sustainable Water & Waste Fund (LU1892829828)

75% Aktien
25% Anleihen



Fair Economy Ökologisch. Sozial. Ethisch. Korrekt.

Schwerpunkt auf breite Nachhaltigkeit



- Erste Responsible Stock Global (AT0000646799)
- Amundi Öko Sozial Rent (AT0000AOFM79)
- Pictet European Sustainable Equities (LU0144509717)

50% Aktien
50% Anleihen

Unsere nachhaltigen Fonds finden Sie auf unserer Website unter www.wienerstaedtiche.at/nachhaltigegeldanlage

Eco Select Invest

Der nachhaltige Alleskönner



Ausgezeichnet

ECO SELECT INVEST hat als erste fondsgebundene Lebensversicherung das Österreichische Umweltzeichen erhalten. Das bürgt für Nachhaltigkeit und Qualität.



Faire Fonds

Alle Fonds, die zur Verfügung stehen, investieren nach den Kriterien von Nachhaltigkeit, und schließen bestimmte Bereiche aus, z. B. Rüstung und Atomkraft.



Rententafelgarantie

Wir garantieren die Verrentung zu den Konditionen, die bei Vertragsabschluss gültig waren. Bei steigender Lebenserwartung ist das ein unschätzbare Vorteil.



Switchen

Ein Wechsel der Fondsauswahl ist zweimal im Monat kostenlos möglich. Damit kann flexibel man auf aktuelle Entwicklungen am Finanzmarkt reagieren.



Sicherheit

Freie Wahl des Begünstigten. Im Todesfall des Versicherten bekommt dieser den Wertstand plus 5 % als Versicherungsleistung ausbezahlt.



Im Fokus

Neben der individuellen Fondsauswahl stehen unsere Baskets – Fonds-Bündel – mit Themenschwerpunkten als mögliche Startallokation zur Verfügung.



Optionen

Hohe Flexibilität und Wahlmöglichkeiten. Wieviel man einzahlen möchte (ab EUR 50,- monatlich), wie lange die Prämienzahlungsdauer sein soll und wie die Auszahlung gewünscht ist. Auch Prämienpausen sind möglich.



ESG-Ansatz

Die internationalen Kriterien für Nachhaltigkeit:
E = Environment (Umwelt und Klima)
S = Social (Soziales und Arbeit)
G = Governance (Unternehmensführung)

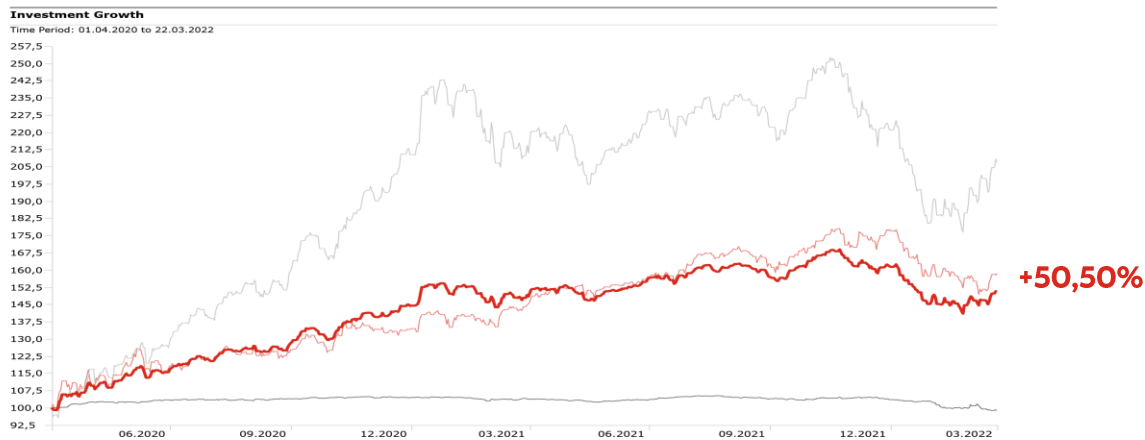
Unsere Baskets | Eco Select Invest



Future Fit Für unsere Umwelt

75% Aktien
25% Anleihen

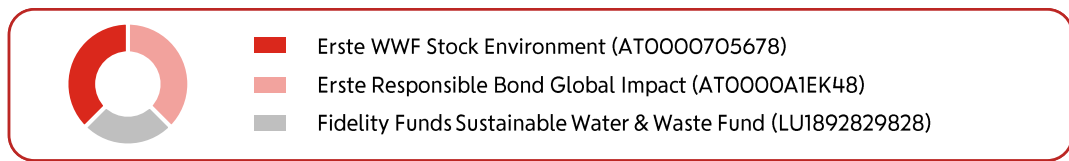
Wertentwicklung von 1.4.2020 – 24.03.2022



■ Future Fit	150,50	■ ERSTE Responsible Bond Global Impact T	98,90
■ ERSTE WWF Stock Environment EUR R01 T	206,80	■ Fidelity Sust Water & Waste A Acc EUR	158,80

Mittels Impact-Investing liegt der Fokus auf Umwelt- und Klimaschutz. So nimmt man direkten Einfluss auf die Umwelt und Wirtschaft und investiert in Themen wie Umwelttechnologie, Wasser und Erneuerbare Energie.

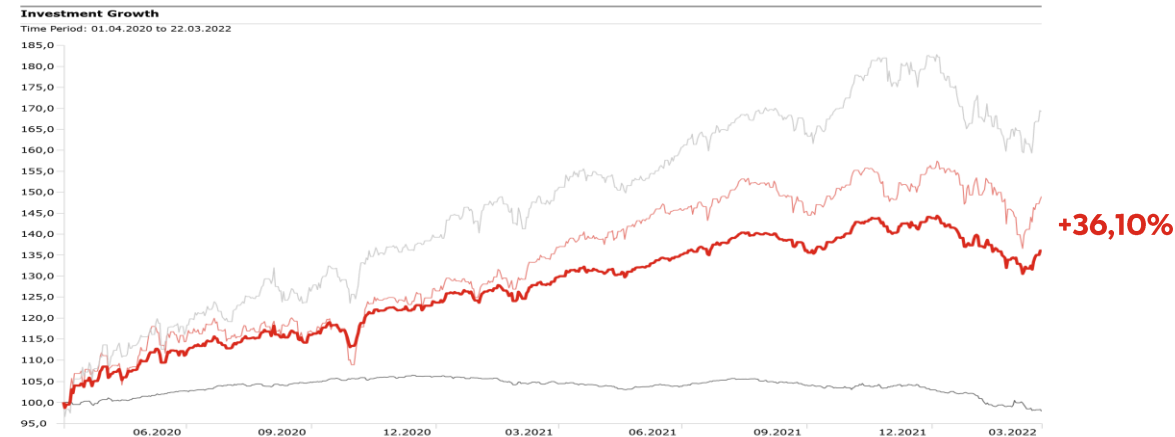
Der Basket enthält folgende Fonds:



Fair Economy Ökologisch. Sozial. Ethisch. Korrekt.

50% Aktien
50% Anleihen

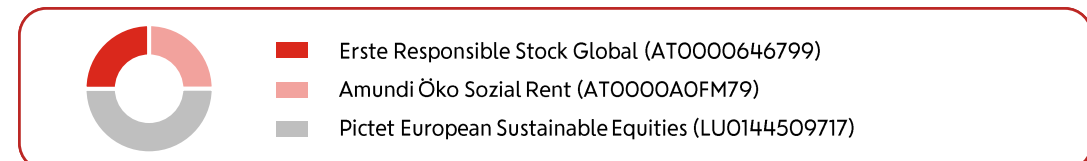
Wertentwicklung von 1.4.2020 – 24.03.2022



■ Fair Economy	136,10	■ Amundi Öko Sozial Rent T	97,90
■ ERSTE Responsible Stock Global € R01 T	169,20	■ Pictet-Quest Europe Sust Eqs P EUR	149,00

Der Fokus liegt auf breiter Nachhaltigkeit entsprechend dem „ESG-Ansatz“. Die nachhaltige Geldanlage erfolgt nach ökologischen, sozialen und ethischen Aspekten.

Der Basket enthält folgende Fonds:



Vertrieb von Versicherungsanlageprodukte



Gesetzliche Grundlage: Vermittlerrecht IDD-Richtlinie

Nachhaltigkeitspräferenzen, die Entscheidungen eines Kunden oder potenziellen Kunden darüber, ob und, wenn ja, inwieweit eines der folgenden Finanzprodukte in seine Anlage einbezogen werden sollten:



Environment | **S**ocial | **G**overnance

Offenlegungs-VO

Ein Versicherungsanlageprodukt, bei dem der Kunde oder potenzielle Kunde bestimmt, dass ein Mindestanteil in **nachhaltige Investitionen** im Sinne von **Artikel 2 Nummer 17 der Verordnung (EU) 2019/2088** des Europäischen Parlaments und des Rates angelegt werden soll.



Environment

Taxonomie-VO

Ein Versicherungsanlageprodukt, bei dem der Kunde oder potenzielle Kunde bestimmt, dass ein Mindestanteil in **ökologisch nachhaltige Investitionen** im Sinne von **Artikel 2 Nummer 1 der Verordnung (EU) 2020/852** des Europäischen Parlaments und des Rates angelegt werden soll.



Ausschlussgründe

PAI (Principal Adverse Impact)

Ein Versicherungsprodukt, bei dem die **wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren** berücksichtigt werden, wobei die qualitativen oder quantitativen Elemente, mit denen diese Berücksichtigung nachgewiesen werden, vom Kunden oder potenziellen Kunden bestimmt werden.

Umsetzung der Anforderungen aus dem Vermittlerrecht



Abfrage der Nachhaltigkeitspräferenzen in der Beratung

Geplante Umsetzung im Beratungsprozess

Erweiterung der Angemessenheits- und Eignungsprüfung um die Frage der Nachhaltigkeitspräferenzen (Anlegerprofil)

Haben Sie Nachhaltigkeitspräferenzen bei Ihrer Veranlagung?

nein

ja



	nein	ja	
Nachhaltige Investition	<input type="checkbox"/> bis 25 %	<input type="checkbox"/> mehr als 25 % bis 50 %	<input type="checkbox"/> mehr als 50 %
Ökologisch nachhaltige Investition	<input type="checkbox"/> bis 25 %	<input type="checkbox"/> mehr als 25 % bis 50 %	<input type="checkbox"/> mehr als 50 %
Investition, bei der die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt werden	<input type="checkbox"/> bis 25 %	<input type="checkbox"/> mehr als 25 % bis 50 %	<input type="checkbox"/> mehr als 50 %

Umsetzung der Anforderungen aus dem Vermittlerrecht



Abfrage der Nachhaltigkeitspräferenzen in der B

Geplante U

Erweiterung der Angemessenheits- und

Ich möchte in ein Versicherungsanlageprodukt investieren, bei dem ich bestimme, dass ein Mindestanteil in **nachhaltige Investitionen** angelegt werden soll.

tspräferenzen

Haben Sie Nachhaltig

n



Environment | Social | Governance

Nachhaltige Investition	<input type="checkbox"/> bis 25 %	<input type="checkbox"/> mehr als 25 % bis 50 %	<input type="checkbox"/> mehr als 50 %
Ökologisch nachhaltige Investition	<input type="checkbox"/> bis 25 %	<input type="checkbox"/> mehr als 25 % bis 50 %	<input type="checkbox"/> mehr als 50 %
Investition, bei der die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt werden	<input type="checkbox"/> bis 25 %	<input type="checkbox"/> mehr als 25 % bis 50 %	<input type="checkbox"/> mehr als 50 %

Umsetzung der Anforderungen aus dem Vermittlerrecht



Abfrage der Nachhaltigkeitspräferenzen in der B

Geplante U

Erweiterung der Angemessenheits- und

Ich möchte in ein Versicherungsanlagenprodukt

Ich möchte in ein Versicherungsanlageprodukt investieren, bei dem ich bestimme, dass ein Mindestanteil in **ökologisch nachhaltige Investitionen** angelegt werden soll.

tspräferenzen

Haben Sie Nachhaltig

n



Environment

Nachhaltige Investition



bis

mehr als 25 % bis 50 %

mehr als 50 %

Ökologisch nachhaltige Investition



bis 25 %

mehr als 25 % bis 50 %

mehr als 50 %

Investition, bei der die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt werden



bis 25 %

mehr als 25 % bis 50 %

mehr als 50 %

Umsetzung der Anforderungen aus dem Vermittlerrecht



Abfrage der Nachhaltigkeitspräferenzen in der Beratung

Geplante Um

Ich möchte in ein Versicherungsanlageprodukt

Erweiterung der Angemessenheits- v

tspräferenzen

Haben Sie Nachha

Ich möchte in ein Versicherungsanlageprodukt investieren, bei dem die **wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren** berücksichtigt werden.



Ausschlussgründe

Nachhaltige Investition

mehr als 50 %

Ökologisch nachhaltige Investition

mehr als 50 %

Investition, bei der die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt werden

bis 25 %

mehr als 25 % bis 50 %

mehr als 50 %

Fondssuche über die Website

Die Neugestaltung des Fondsreports beinhaltet auch die Kennzeichnung nachhaltiger Fonds



www.wienerstaedtiche.at/fondsreport

Kundenzentrierung und hoher Vertriebsnutzen

- ✓ Wesentlich verbesserte User Experience auf der Website zur heutigen
- ✓ Vergleichbarkeit von Fondsinformationen (Chartüberlagerung, Vertriebskennzahlen) auf Basis der ausgewählten Fonds
- ✓ Modernes und zeitgemäßes Design
- ✓ Fondssparrechner
- ✓ Kennzeichnung nachhaltiger Fonds
 - ✓ Fonds nach Artikel 8 und 9
 - ✓ Fonds mit österreichischen Umweltzeichen)
- ✓ Rechtlich konforme und benutzerfreundliche Integration der gesetzlich erforderlichen Dokumente (Factsheet, wesentliche Anlegerinformation, ...)

Nachhaltigkeit

Dieser Fonds tätigt gezielt in nachhaltige Investments

Dieser Fonds trägt das Österreichische Umweltzeichen

Zusammensetzung

Top-Holdings	Percentage
Ecoqua Water Technologies	2,6%
Schneider Electronics	2,6%
Sunnova Energy	2,5%
Sunnun Inc.	2,2%
Steico SE	2,2%
Befesa S.A.	2,2%
Industries	2,0%
Energia & Versorgung	41,7%
Finanzen	37,6%
Sonstige	14,8%
Technologie	4,4%
Konsumgüter, nicht zyklisch	1,6%
Finanzen	1,6%

Wertentwicklung 5 Jahre: 5,4% pro Jahr

Risikostufe: 1 2 3 4 5 6 7

Fondsgröße: 698,7 Mio. €

besteht seit: 23.07.2001

Verwaltungsgesellschaft: Erste Asset Management

Fondswährung: EUR

Anlegerinformationen

Kundeninformationsdokument KID
Factsheet
ESG-Sheet

rechtliche Informationen

Hier ist Platz für rechtliche Informationen

FIT der Robo-Advisor der Wiener Städtischen



Unser digitaler Beratungsassistent für Versicherungsanlageprodukte



Beratungstrecke mit integrierter Empfehlungslogik zur Unterstützung bei Produkt- und Fondsauswahl



Maßgeschneiderter Fondsmix auf Basis persönlicher Anlegerpräferenzen



Nutzung des Anlegerprofils für die Produktparametrisierung und Steigerung der regulatorischen Effizienz



FIT der Robo-Advisor der Wiener Städtischen



Bereits jetzt wird Nachhaltigkeit in der Beratungstrecke berücksichtigt

Ist Ihnen Nachhaltigkeit bei Ihrer Veranlagung wichtig?

nein — eher wichtig — ja, sehr wichtig

Was genau bedeutet Nachhaltigkeit bei einer Veranlagung?

Nachhaltige Geldanlagen investieren in ökologische, soziale und ethische korrekte Unternehmen entsprechend der ESG-Kriterien: Environment (Umwelt und Klima), Social (Soziales und Arbeit), Governance (Unternehmensführung).

Eine Variante wählen
Ich möchte aus drei verschiedenen Baskets das für mich passende Bündel an Fonds auswählen.

Fonds individuell zusammenstellen
Ich weiß genau, was ich will, und möchte mir die Fonds für mein Anlageportfolio selbst zusammenstellen.

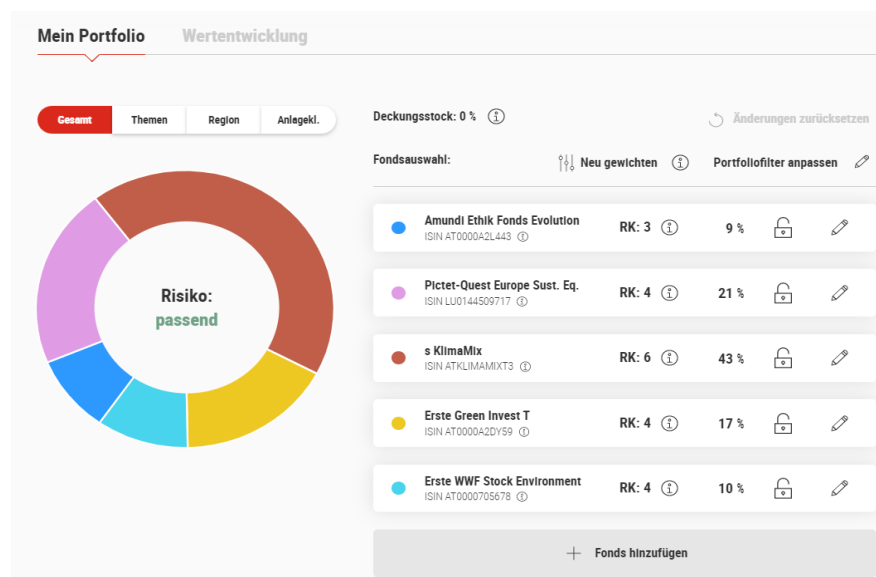
Fondsmix automatisch erstellen
Basierend auf meinen persönlichen Anlagepräferenzen wird ein Portfolio zusammengestellt.

Hier können Sie Rahmenbedingungen für Ihr automatisches Portfolio setzen: (Optional)

Themen Regionen

Möchten Sie in bestimmte Themen investieren?

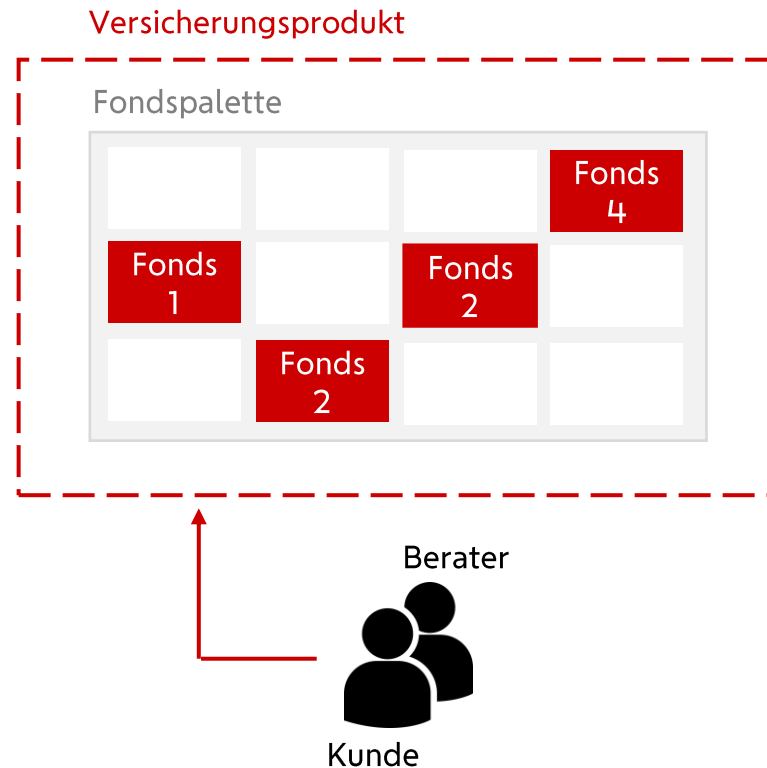
<input type="checkbox"/> Blue Chips - Big Players	<input type="checkbox"/> Health Care - Gesundheit	<input type="checkbox"/> Rohstoffe
<input type="checkbox"/> Globale Märkte	<input type="checkbox"/> Gold	<input type="checkbox"/> Far East - asiatische Märkte
<input checked="" type="checkbox"/> Nachhaltigkeit	<input type="checkbox"/> Trends & Innovation	<input type="checkbox"/> Digitalisierung & Big Tech
<input type="checkbox"/> Regionalität		



Wie erfolgt die Fondsauswahl mit FIT?

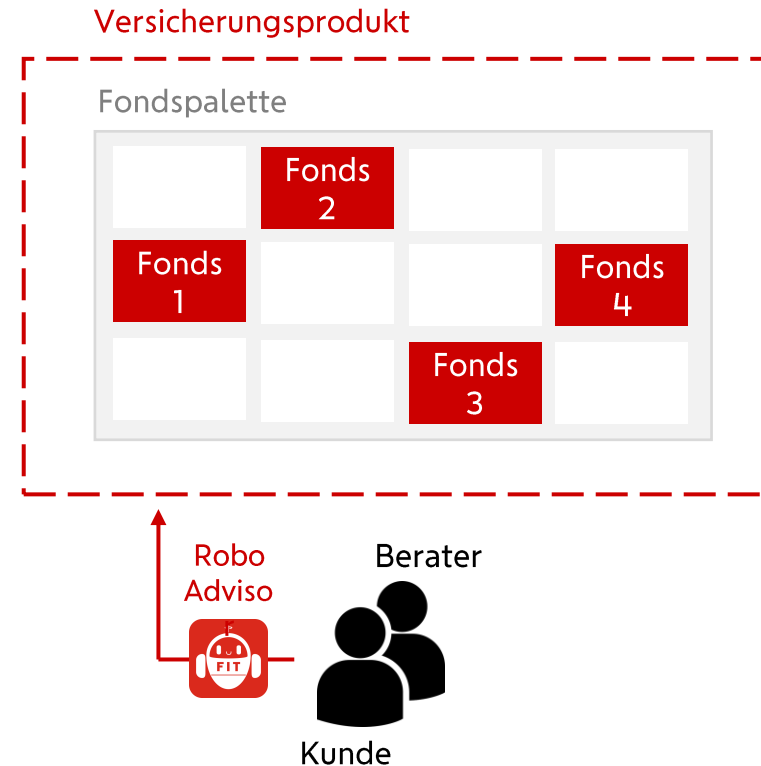


analog



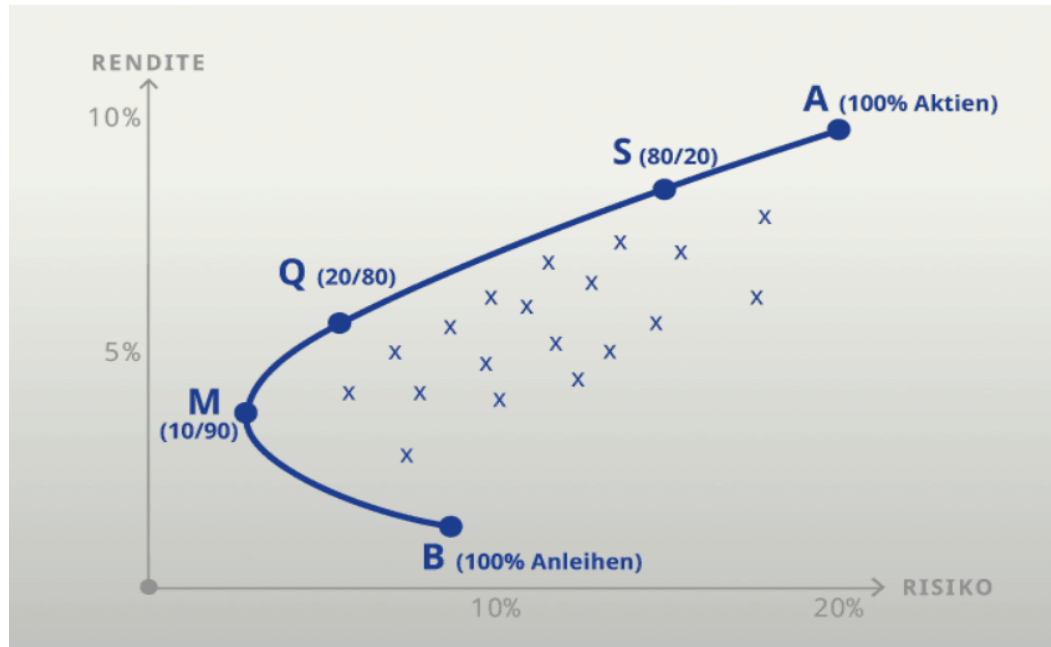
- Berater unterstützt Kunden bei Fondsauswahl
- Individuelle Fondsauswahl

digital



- Robo-Advisor unterstützt bei Fondsauswahl
- Systematische Fondsauswahl

Moderne Portfoliotheorie nach Markowitz



Portfolio-Selection nach Markovitz

- Diversifikation für ein optimales Verhältnis von Risiko zu Rendite
- Verhältnis von Anlageklassen, sog. Effiziente Portfolios
- Ein optimales Portfolio maximiert die Rendite bei entsprechenden Risiko

Robo-Advisor unterstützen beim Portfolio-Building, passend zu Anlegertyp und persönlicher Anlegerpräferenzen.

ESG in der Praxis einer Versicherung

Wachstumstrend Nachhaltigkeit

Auch in Österreich geht der **Trend immer mehr in Richtung nachhaltige Veranlagung**. Experten rechnen auch in den nächsten Jahren mit einem Wachstum von über 30%. Insgesamt liegt der Anteil nachhaltiger Fonds und Mandate am Gesamtmarkt bereits bei 19,8 %. Untersuchungen belegen, dass nachhaltig Investments langfristig besser performen.

Nachhaltige Versicherungen

Nachhaltigkeit gewinnt auch in der Versicherungsbranche immer mehr an Bedeutung. Versicherungen werden als nachhaltig gesehen, wenn sie **Umwelt- und Klimaschutz** betonen, **Belohnungen für nachhaltiges Verhalten** ausschütten (KFZ), **nachhaltige Produkte** anbieten und **in nachhaltige Projekte investieren**.

WSTV als nachhaltiger Versicherer

Die Wiener Städtische wird im Hinblick auf ihren Nachhaltigkeitsbeitrag als glaubwürdig empfunden und berücksichtigt eine nachhaltige Entwicklung. Im Rahmen unserer Fondspalette stehen aktuell **rund 50 nachhaltige Fonds** zur Verfügung, davon sind **rund 20 Fonds mit dem österreichischen Umweltzeichen** zertifiziert.

Eco Select Invest

Mit unserer **nachhaltigen Fondspolize Eco Select Invest** sind wir der erste Versicherer, der mit dem **Österreichischen Umweltzeichen** ausgezeichnet wurde. Unsere Kunden haben die Wahl zwischen **zwei Fonds-Bündel** als mögliche Startallokation oder die Möglichkeit aus **rund 20 nachhaltigen Fonds** eine individuelle Fondauswahl zu treffen.

Vermittlerrecht IDD-Richtlinie

Das Vermittlerrecht sieht vor, die Nachhaltigkeitspräferenzen der Kunden in der Beratung abzufragen. Dabei wählt der Kunde, ob und in welchem Ausmaß seine Veranlagung **in nachhaltige Investitionen**, in **ökologisch nachhaltige Investitionen** oder in Investitionen fließt, bei dem die **wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren** berücksichtigt werden.

Unser Vertriebsupport

Die **Neugestaltung des Fondsreports** auf unserer Website beinhaltet künftig die Kennzeichnung nachhaltiger Fonds. Unser **digitaler Beratungsassistent FIT- Robo-Advisor** unterstützt bei Produkt- und Fondsauswahl. Basierend auf individuellen Anlegerpräferenzen – so auch Nachhaltigkeitspräferenzen – und passend zum Anlegertyp können damit maßgeschneiderte Portfolios erstellt werden.



#einesorgeweniger



WIENER 
STÄDTISCHE
VIENNA INSURANCE GROUP