

# Nachhaltig vorsorgen und investieren

Nachhaltigkeit hat bei Zurich einen sehr hohen Stellenwert. Daher greifen wir das Thema „nachhaltig vorsorgen und investieren“ auch in der Produktgestaltung auf. Anleger können bei Zurich aus verschiedenen Vorsorgemöglichkeiten ihr persönliches und zugleich nachhaltiges Portfolio zusammenstellen.



## Was versteht man unter „nachhaltiger Geldanlage“?

Nachhaltige Geldanlage ist die allgemeine Bezeichnung für nachhaltiges, verantwortliches, ethisches, soziales oder ökologisches Investment und alle anderen Anlageprozesse, die in ihre Finanzanalyse den Einfluss von ESG-Kriterien einbeziehen.

ESG ist die englische Abkürzung für „Environmental, Social and Governance“, also Umwelt, Soziales und Unternehmensführung. Diese Bewertungsmethode untersucht Entscheidungen und Handlungen von Unternehmen und Staaten nach ökologischen und sozialgesellschaftlichen Kriterien.

Gleichzeitig gibt es klare Anforderungen an nachhaltige Investments, wie den Ausschluss von Atomkraft, Waffenproduktion bzw. -handel sowie Kinderarbeit, Verstöße gegen Menschen- und Arbeitsrechte, Korruption etc.

## Warum macht es Sinn, Nachhaltigkeit in der Veranlagung zu berücksichtigen?

Früher hieß es: „Wenn du Gutes tun möchtest, dann spende dein Geld für einen guten Zweck.“ Heute aber achten immer mehr Menschen auch im täglichen Leben bei der Wahl von Produkten und Dienstleistungen darauf, dass mit Ressourcen grundsätzlich schonend umgegangen wird. Wieso also nicht auch bei der Geldanlage auf ethische wie soziale Aspekte setzen? Nicht nur aus ethischen Gründen lohnt es sich, nachhaltig zu investieren. Experten sind sich mittlerweile einig und viele Studien belegen, dass nachhaltige Geldanlagen ähnliche oder sogar bessere Performance aufweisen als normale Investments.

Der Grund für das gute Abschneiden von Nachhaltigkeitsstrategien liegt auf der Hand. In den vergangenen Jahren gab es zahlreiche Ereignisse, bei denen sich die mangelnde Einhaltung von ESG-Kriterien negativ auf Unternehmen auswirkte.

Gesamtheitlich betrachtet wirken sich nachhaltige Investments somit nicht nur positiv auf den Ertrag aus, sondern verringern sogar das Risiko der Veranlagung.

## Wie definiert und kennzeichnet Zurich nachhaltige Geldanlagen?

Wird zumindest eines der folgenden vier Kriterien erfüllt, wird der Fonds als nachhaltig eingestuft:



EDA steht für „Ethisch Dynamischer Anteil“ und ist eine von Mountain-View Data GmbH patentierte Wertigkeitskennzahl. Das Rating dient dem objektivierte Screening von Finanzprodukten nach eigens definier-

ter Kriterienlogik. Die Kennzahl sagt aus, inwieweit ein Finanzprodukt oder Portfolio den kriteriologischen „nachhaltigen“ Vorgaben des Investors entspricht.

Zurich Vorgabe: mindestens 85

[www.mountain-view.com](http://www.mountain-view.com)



Das European Sustainable and Responsible Investment Forum ist ein Zusammenschluss, um Nachhaltigkeit durch die Finanzmärkte Europas zu fördern. Der Kodex basiert auf zwei grundlegenden Motiven:

1. Der Möglichkeit, den Nachhaltigkeitsansatz von nachhaltigen Publikumsfonds Anlegern und anderen Stakeholdern

einfach und vergleichbar zur Verfügung zu stellen.

2. Proaktiv Initiativen zu stärken, die zur Entwicklung und Förderung von Nachhaltigkeitsfonds beitragen, indem ein gemeinsames Rahmenwerk für Best Practice im Bereich Transparenz geschaffen wird.

[www.eurosif.org](http://www.eurosif.org)



Die Methodik basiert auf einem Mindeststandard. Dazu zählen Transparenzkriterien und die Berücksichtigung von Arbeits- & Menschenrechten, Umweltschutz und Korruptionsbekämpfung, wie sie im weltweit anerkannten UN Global Compact zusammengefasst sind.

Das FNG-Siegel:

- Sichert ganzheitliche Qualität
- Bietet Orientierung bei der Suche nach glaubwürdigen Nachhaltigkeits-Anlagen
- Fördert die Verbreitung und Entwicklung nachhaltiger Investmentansätze

[www.forum-ng.org/de](http://www.forum-ng.org/de)



Um das österreichische Umweltzeichen für nachhaltige Finanzprodukte zu erhalten, müssen Investmentfonds folgende Voraussetzungen erfüllen:

- Schließen Investitionen in Atomkraft, Rüstungsgüter, Gentechnik, Kohleförderung, Öl- und Gasförderung aus Fracking und Teersanden aus.

- Schließen Investitionen in Unternehmen oder Einrichtungen aus, die systematisch Menschen- oder Arbeitsrechte sowie zentrale politische, soziale oder ökologische Standards verletzen.
- Bieten Transparenz für Investoren bei ökologischen Anlageentscheidungen.
- Bieten geprüfte ökologische und ethisch-soziale Auswahlkriterien.

[www.umweltzeichen.at](http://www.umweltzeichen.at)

### Zürich Versicherungs-Aktiengesellschaft

Schwarzenbergplatz 15, 1010 Wien  
Zurich Service Center kostenlos unter:  
08000 - 80 80 80, [www.zurich.at](http://www.zurich.at)

Dieses Dokument dient nur zu MARKETING- UND INFORMATIONSZWECKEN. Daten und Informationen sind sorgfältig erstellt (Erstellungsdatum siehe Fußzeile). Haftung oder Garantie für Richtigkeit und Vollständigkeit wird nicht übernommen. Angaben stellen keine Beratung dar. Rechtlich verbindlich sind die gültigen Versicherungsbedingungen, mit Ihnen getroffene schriftliche Vereinbarungen und Produktinformationsblätter. Zu diesem Produkt gibt es ein Informationsblatt, das wichtige und standardisierte Informationen über das Produkt bereitstellt. Dieses finden Sie in der jeweils aktuellen Fassung online unter [www.zurich.at/informationsblaetter](http://www.zurich.at/informationsblaetter)



**ZURICH**<sup>®</sup>