

**Raiffeisen  
Capital Management**



Member of RBI Group



Investment-Zukunft. Nachhaltig anlegen.



# **Raiffeisen-Nachhaltigkeitsfonds. Mit gutem Gewissen investieren.**

Nähere Informationen unter [raiffeisenfonds.de/nachhaltigkeit](https://raiffeisenfonds.de/nachhaltigkeit)

## Mit Weitblick handeln.

Das Thema Nachhaltigkeit gewinnt immer mehr an Bedeutung – auch im Bereich der Kapitalanlage. Rücksichtnahme auf Mensch und Umwelt sowie ein verantwortungsvoller Umgang mit Ressourcen zählen heute mehr denn je.

Im Management der Nachhaltigkeitsfonds von Raiffeisen Capital Management werden **Länder und Unternehmen sowohl einer finanziellen Analyse als auch einer detaillierten Nachhaltigkeitsbewertung** unterzogen. Die Raiffeisen-Nachhaltigkeitsfonds investieren nur in jene Länder bzw. Unternehmen, welche die strengen Nachhaltigkeitskriterien erfüllen.

### Die drei Dimensionen der Nachhaltigkeitsbewertung:



Umwelt: z.B. Höhe der CO<sub>2</sub>-Emissionen, Wasser- und Energieverbrauch



Soziales bzw. Gesellschaft: z.B. Arbeitsbedingungen (auch in der Zulieferkette), Menschenrechte



Corporate Governance bzw. gute Unternehmensführung: z.B. Unabhängigkeit der Kontrollgremien, Vergütung

### Einsatz von Negativkriterien:

Diese verhindern, dass in bestimmte Branchen und Unternehmen investiert wird, beispielsweise wegen:



Produktion von und Handel mit Atomenergie



Produktion von und Handel mit Rüstungsgütern



Kinderarbeit



Korruption



Förderung von Ölsanden



Fracking



Kohle (Produktion, Zulieferer & Verarbeiter)

Derartige Kriterien können helfen, ein Investment zu vermeiden, das mit nachteiligen Auswirkungen auf Menschen und Umwelt sowie umfangreichen finanziellen Aufwendungen verbunden ist..



## Werte achten.

Nachhaltigkeit ist ein zentraler Wert der gesamten Raiffeisen Bankengruppe und ein wichtiger Teil unserer Unternehmenskultur. Was auf das ganze Unternehmen zutrifft, gilt umso mehr für den Geschäftszweig der Nachhaltigkeitsfonds. Bereits im Mai 2002 wurde der erste Raiffeisenfonds aufgelegt, dessen Investments sich an ethischen und nachhaltigen Kriterien orientierten. Raiffeisen Capital Management bietet mittlerweile eine ganze Reihe an nachhaltigen Publikumsfonds an. Die Produktpalette wartet mit reinen Anleihefonds ebenso auf wie mit Mischfonds (mit unterschiedlich hoher Aktienquote) sowie reinen Aktienfonds. Das Nachhaltigkeits-Kernteam erfährt dabei Unterstützung von Fondsmanagern aus den Anleihe-, Aktien- und Mischfonds-Teams.

Signatory of:



Die Raiffeisen Kapitalanlage GmbH unterzeichnete als eine der ersten Kapitalanlagegesellschaften Österreichs die UN-PRI. Dabei handelt es sich um sechs Grundsätze für verantwortungsbewusstes Investieren, aufgestellt von den Vereinten Nationen. Mit diesem Schritt hat sich Raiffeisen Capital Management verpflichtet, das Thema der nachhaltigen Investments konsequent voranzutreiben. Eine Verpflichtung, die sehr ernst genommen wird!

### Laufende Beurteilung und Bestätigung unserer Qualität:



Mit dem österreichischen Umweltzeichen ausgezeichnete Nachhaltigkeitsfonds garantieren einen hohen Nachhaltigkeitsstandard. Die gesamte Raiffeisen-Nachhaltigkeitsfonds-Produktpalette wurde bis auf zwei Fonds bereits mit dem Umweltzeichen zertifiziert.



Die Raiffeisen-Fonds gehen in ihrer Nachhaltigkeitsstrategie weit über die Mindeststandards hinaus. Diese hohe Qualität wurde nunmehr für die gesamte Nachhaltigkeitsfonds-Palette durch eine Zertifizierung mit dem FNG-Siegel des Forums Nachhaltige Geldanlage belegt. Die Gültigkeit dieses Gütesiegels wird jährlich durch das FNG neu überprüft. Die Höchstnote „3 Sterne“ ging an die Fonds Raiffeisen-Nachhaltigkeit-ShortTerm, Raiffeisen-GreenBonds, Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Rent, Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Solide, Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix, Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Aktien und Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Momentum. Der Raiffeisen-Nachhaltigkeit-EmergingMarkets-Aktien wurde mit „2 Sternen“ ausgezeichnet.



Der europäische Transparenzkodex<sup>1</sup> steht für korrekte Information und transparentes Management nachhaltiger Investments. Für alle Raiffeisen-Nachhaltigkeitsfonds, mit Ausnahme von einem, wurde der Transparenzkodex unterzeichnet und veröffentlicht.



Das unabhängige Transparenzlabel von yourSRI.com bewertet in Zusammenarbeit mit globalen Partnern bereits über 4.300 Investmentfonds und Exchange Traded Funds – darunter auch Fonds der Raiffeisen KAG – und bietet unter anderem eine ESG- und CO<sub>2</sub>-Bewertung der Fonds.

<sup>1</sup>Das europäische Transparenzlogo für Nachhaltigkeitsfonds kennzeichnet, dass die Raiffeisen KAG sich verpflichtet, korrekt, angemessen und rechtzeitig Informationen zur Verfügung zu stellen, um Interessierten, insbesondere Kunden, die Möglichkeit zu geben, die Ansätze und Methoden der nachhaltigen Geldanlage des jeweiligen Fonds nachzuvollziehen. Ausführliche Informationen über den Europäischen Transparenz-Kodex finden Sie unter [www.eurosif.org](http://www.eurosif.org). Der Transparenz-Kodex wird gemanagt von Eurosif, einer unabhängigen Organisation. Das europäische SRI-Transparency-Logo steht für die oben beschriebene Verpflichtung des Fondsmanagers. Es ist nicht als Befürwortung eines bestimmten Unternehmens, einer Organisation oder Einzelperson zu verstehen.

## In die Zukunft investieren.

### Nachhaltig investieren bedeutet:

Mit den Raiffeisen-Nachhaltigkeitsfonds können Sie nicht nur guten Gewissens an den Kapitalmärkten partizipieren, Sie investieren damit auch in eine lebenswerte Zukunft. Somit profitieren auch künftige Generationen vom Nachhaltigkeitsgedanken.

#### ▪ Investieren mit positiver Wirkung

Sämtliche Investments erfolgen nur in Unternehmen, die ökologisch und sozial verantwortlich agieren. Unternehmen, die in den Raiffeisen-Nachhaltigkeitsfonds enthalten sind, weisen im Durchschnitt bei folgenden Indikatoren deutlich geringere Werte auf:



Wasserverbrauch



produzierter Abfall



CO<sub>2</sub>-Emissionen



Arbeitsunfälle

#### ▪ Rendite für Anleger

Studien belegen, dass nachhaltige Investments hinsichtlich der Wertentwicklung mit einer traditionellen Veranlagung absolut mithalten können.<sup>2</sup>

#### ▪ Unternehmen zu nachhaltigem Handeln bewegen

Ein wesentlicher Teil unserer Arbeit ist es, Unternehmen für das Thema Nachhaltigkeit zu sensibilisieren und diese zu verantwortungsvollerem Handeln zu bewegen. Durch den aktiven Dialog mit den Unternehmensvertretern soll deren nachhaltiges Bewusstsein und Agieren angeregt und gefördert werden.

#### ▪ Investieren in eine lebenswerte Zukunft

Mit einem nachhaltigen Investment kann jeder Verantwortung für Mensch und Umwelt übernehmen und an einem sinnvollen Wertewandel sowie einer Steigerung der allgemeinen Lebensqualität mitwirken.



Einblicke in die vielfältigen Aspekte rund um das Thema Nachhaltigkeit bietet Ihnen unser Magazin **NACHHALTIG INVESTIEREN**, welches sich regelmäßig aktuellen Themen wie z. B. Wasser, Bildung oder Elektromobilität widmet. Diese Publikation und viele weitere Informationen zu den nachhaltigen Aktivitäten von Raiffeisen Capital Management sowie zu den Raiffeisen-Nachhaltigkeitsfonds finden Sie auf unserer Website unter [rcm.at/nachhaltigkeit](http://rcm.at/nachhaltigkeit) sowie [investment-zukunft.at](http://investment-zukunft.at)



Bleiben Sie regelmäßig informiert und abonnieren Sie unser Infomagazin **NACHHALTIG INVESTIEREN** auf [newsletter.rcm.at](http://newsletter.rcm.at)



<sup>2</sup>Oxford University & Arabesque Partners: „Vom Aktionär zum Stakeholder“, März 2015

## Was können Sie von Ihren Nachhaltigkeitsfonds zukünftig erwarten?

Mit einem Investment in einen der Raiffeisen-Nachhaltigkeitsfonds schlagen Sie zwei Fliegen mit einer Klappe: Einerseits nutzen Sie die Vorteile eines Investmentfonds wie das Know-how des Fondsmanagements und die breite Streuung auf viele unterschiedliche Wertpapiere. Andererseits leisten Sie mit Ihrem nachhaltigen Investment einen Beitrag dazu, unsere Mutter Erde auch für zukünftige Generationen lebenswert zu erhalten – ein Investment mit gutem Gewissen.

### Umfassendes Know-how

Um auf der ganzen Welt investieren zu können, muss man jede Menge Fachwissen mitbringen und gut über das wirtschaftliche und politische Geschehen informiert sein – so wie die Fondsmanager von Raiffeisen. Diese investieren Ihr Kapital mit größtmöglicher Sorgfalt.

### Erhalt einer lebenswerten Zukunft

Ihr Investment in einen Raiffeisen-Nachhaltigkeitsfonds wirkt sich in zweifacher Hinsicht auf eine lebenswerte Zukunft aus: Erstens werden durch das investierte Kapital diejenigen Länder und Unternehmen gefördert, die sich durch besonders hohe Standards hinsichtlich nachhaltigen Wirtschaftens auszeichnen. Zweitens: Je mehr Gelder nachhaltig investiert werden, desto höher ist das Gewicht der Meinung nachhaltiger Fondsmanager in Gesprächen mit den Unternehmen.

### Grundsätzlich jederzeit verfügbar

Bei Fonds gibt es von Gesetzes wegen keine Bindedauer. Wir weisen jedoch je nach Fonds eine empfohlene Mindestbeholdedauer aus. Diese orientiert sich am Kursrisiko des jeweiligen Fonds und gibt einen Anhaltspunkt, wie lange Ihr Anlagehorizont jedenfalls sein sollte. Idealerweise behalten Sie den von Ihnen gewählten Nachhaltigkeitsfonds bis zum Ablauf der von Ihnen geplanten Anlagedauer. Benötigen Sie dennoch vorzeitig Kapital, haben Sie jederzeit die Möglichkeit, Ihre Fondsanteile zum aktuellen Fondskurs zurückzugeben. (Bei außergewöhnlichen Kapitalmarktsituationen kann die Anteilscheinrücknahme ausgesetzt werden.) Abhängig von den jeweiligen Marktgegebenheiten können Kapitalverluste dabei nicht ausgeschlossen werden.

**Tipp:** Setzen Sie immer auf mehrere Standbeine. Sorgen Sie neben Fonds immer mit sehr sicheren Investments wie beispielsweise einem Sparbuch vor. So kommen Sie niemals in die Verlegenheit, dass Sie Ihren Fonds zu einem ungünstigen Zeitpunkt verkaufen müssen, sondern haben immer Entscheidungsfreiheit.

### Einzahlung und Auszahlung je nach Geschmack

Höhe und Zeitpunkt der Einzahlungen sind individuell gestaltbar, in der Ansparphase sind Zuzahlungen jederzeit möglich. Es gibt sowohl die Möglichkeit der Veranlagung eines größeren Betrages (ab EUR 2.000,-) auf einmal als auch das Fondssparen in Form eines Ansparplanes. Diesen können Sie bei Raiffeisen bereits ab EUR 50,- monatlich nutzen. Darüber hinaus können Sie natürlich beide Möglichkeiten beliebig kombinieren. Ihr Ansparplan lässt sich jederzeit flexibel anpassen. Zum Zeitpunkt der Auszahlung können Sie frei entscheiden, ob Sie alles auf einmal, nur einen Teil oder lieber monatliche Beträge ausbezahlt haben wollen. Hinweis: Ein Fonds ist kein Sparbuch, Kapitalverluste sind möglich. Investmentfonds unterliegen nicht der Einlagensicherung.

### Ein Fonds bedeutet Eigentum

Ein Fonds hat rechtlich den Status eines Sondervermögens. Das bedeutet, dass Ihr Vermögen immer Ihr Eigentum bleibt. Es ist strikt vom Vermögen der Fondsgesellschaft getrennt, so dass der Fonds von der wirtschaftlichen Entwicklung der Fondsgesellschaft unabhängig ist.

### Jederzeit transparent

Für mehr Informationen über Ihren Fonds besuchen Sie [www.rcm-international.com/de](http://www.rcm-international.com/de)

### Was Ihnen als Anleger immer bewusst sein sollte

Fonds bieten keine Garantie auf Erträge und das eingezahlte Kapital. Kapitalverluste sind daher möglich.



Erstellt von:

**Raiffeisen Kapitalanlage GmbH**

Mooslackengasse 12, 1190 Wien

t | +43 1 711 70-3654

f | +43 1 711 70-761092

e | [info@rcm.at](mailto:info@rcm.at)

w | [www.rcm-international.com/de](http://www.rcm-international.com/de)

**Raiffeisen Capital Management**

ist die Dachmarke der Unternehmen:

**Zweigstelle Deutschland:**

**Raiffeisen Kapitalanlage GmbH**

Wiesenhüttenplatz 26, 60329 Frankfurt am Main

Raiffeisen Kapitalanlage GmbH

Raiffeisen Immobilien Kapitalanlage GmbH

Raiffeisen Salzburg Invest GmbH

**Veranlagungen in Fonds sind mit höheren Risiken verbunden, bis hin zu Kapitalverlusten.** Die veröffentlichten Prospekte sowie die Kundeninformationsdokumente (Wesentliche Anlegerinformationen) der Raiffeisen-Nachhaltigkeitsfonds stehen unter [www.rcm-international.com/de](http://www.rcm-international.com/de) sowie bei der Raiffeisen Kapitalanlage GmbH, Zweigstelle Deutschland, Wiesenhüttenplatz 26, 60329 Frankfurt am Main, in deutscher Sprache zur Verfügung. **Marktbedingte geringe oder sogar negative Renditen von Geldmarktinstrumenten und Anleihen können den Nettoinventarwert des Raiffeisen-Nachhaltigkeit-ShortTerm und des Raiffeisen-GreenBonds negativ beeinflussen bzw. nicht ausreichend sein, um die laufenden Kosten zu decken.** Im Rahmen der Anlagestrategie des Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Rent kann überwiegend (bezogen auf das damit verbundene Risiko) in Derivate investiert werden. Die Fonds Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Aktien, Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Momentum und Raiffeisen-Nachhaltigkeit-EmergingMarkets-Aktien weisen eine erhöhte Volatilität auf, d. h., die Anteilswerte sind auch innerhalb kurzer Zeiträume großen Schwankungen nach oben und nach unten ausgesetzt, wobei auch Kapitalverluste nicht ausgeschlossen werden können. Die Fondsbestimmungen des Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Rent und des Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Diversified wurden durch die FMA bewilligt. Der Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Rent kann mehr als 35% des Fondsvermögens in Wertpapiere/ Geldmarktinstrumente folgender Emittenten investieren: Österreich, Deutschland, Belgien, Finnland, Frankreich, Niederlande, Italien, Großbritannien, Schweden, Schweiz, Spanien, Vereinigte Staaten von Amerika, Kanada, Japan, Australien. Der Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Diversified kann mehr als 35% des Fondsvermögens in Schuldverschreibungen folgender Emittenten investieren: Deutschland, Frankreich, Italien, Großbritannien, Österreich, Belgien, Finnland, Niederlande, Schweden, Spanien.

Dies ist eine Marketingmitteilung der Raiffeisen Kapitalanlage GmbH. Die Inhalte dieser Unterlage stellen weder ein Angebot, eine Kauf- oder Verkaufsempfehlung noch eine Anlageanalyse dar. Jegliche Haftung der Raiffeisen Kapitalanlage GmbH im Zusammenhang mit dieser Unterlage, insbesondere betreffend Aktualität, Richtigkeit oder Vollständigkeit, ist ausgeschlossen. Hinweis für Anleger mit anderer Heimatwährung als der Fondswährung: Wir machen darauf aufmerksam, dass die Rendite infolge von Währungsschwankungen steigen oder fallen kann. Stand: Dezember 2019.

Nähere Informationen unter [raiffeisenfonds.de/nachhaltigkeit](http://raiffeisenfonds.de/nachhaltigkeit)

