

# Nachhaltiges Investment

## Mehrwert dank gezielter aktiver Fondskomponenten

**Marktgerechte Renditen erzielen und dabei gleichzeitig einen nachhaltigen Zweck verfolgen – das nachhaltige Vermögensverwaltungsmandat der acrevis Bank AG macht es möglich.**

Eine Vorgängerbank der acrevis entstand 1854 aus einer Initiative der «Gemeinnützigen Gesellschaft» der Stadt St.Gallen und engagierte sich bereits damals verantwortungsvoll in der Region. Seither lebt die acrevis Bank ihre gesellschaftliche, ökologische und ökonomische Verantwortung – und somit alle ESG-Dimensionen von Nachhaltigkeit – gegenüber allen Anspruchsgruppen. Dieses umfassende Verständnis von verantwortungsvollem Banking bildet das Fundament der Unternehmensstrategie und des täglichen Handelns von acrevis – auch im Bereich nachhaltiger Investments. Doch was heisst das konkret?

### Nachhaltigkeitsansätze gezielt kombinieren

Bei der Konzeption des nachhaltigen Vermögensverwaltungsmandats «acrevis invest expert Nachhaltigkeit» waren Glaubwürdigkeit und Konsequenz stets unsere obersten Prämissen. Wir verzichten grundsätzlich auf Investitionen in kontrovers diskutierte Anlageklassen wie Rohstoffe oder Hedge Funds. Ausserdem war uns wichtig, konsequente

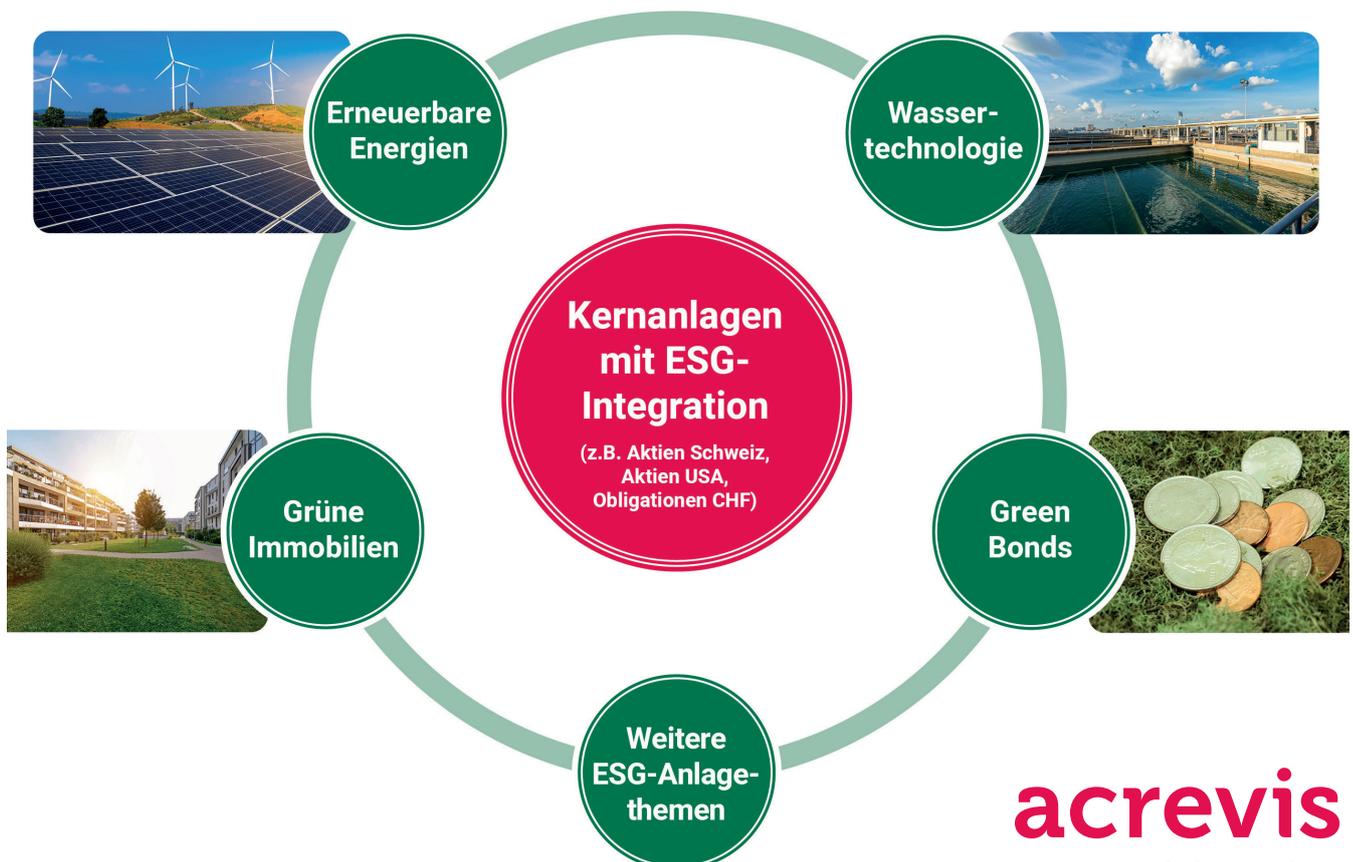
Ausschlüsse umstrittener Themen mit einem stringenten Best-in-Class-Ansatz zu kombinieren. Eine möglichst umfassende Kombination verschiedener Nachhaltigkeitsansätze sichert eine qualitativ hochwertige Fondsselektion.

### Verantwortungsvolles Banking auch beim Anlegen ganz bewusst leben.

Wir sind überzeugt: Aktive Fondskomponenten bringen beim nachhaltigen Anlegen den Mehrwert, den sich umwelt- und sozialbewusste Kundinnen und Kunden wünschen. Trotzdem lassen wir die Gesamtkostenquote nicht aus den Augen und streben eine transparente, retrozessionsfreie Kostenstruktur an. Dank eines bewusst tiefen Minimum-investments können auch klassische Retailkundinnen und -kunden an unserer nachhaltigen Anlagelösung teilhaben.

### Kern-Satelliten-Ansatz für Portfolios

Bei der Portfoliokonstruktion verfolgen wir einen klassischen Kern-Satelliten-Ansatz: Wir gewichten unsere Kernanlagen mit ESG-Integration nach den strategischen regionalen Quoten. Zusätzlich bestücken wir das Portfolio mit attraktiven Anlage-themen.



### Klimaanleihen als Impact-Baustein

Unser aktueller Green Bonds-Baustein, welcher durch einen auf Impact-Strategien spezialisierten Anleihenmanager verwaltet wird, legt schweres Gewicht in Klimaanleihen an. Dabei werden verschiedene Projekte zu fast allen 17 UN-Nachhaltigkeitszielen abgedeckt. Gemäss der neusten Berichterstattung sind dies insbesondere Projektfinanzierungen zu den Bereichen «bezahlbare und saubere Energie» sowie «nachhaltige Städte und Gemeinden». Dazu gehören beispielsweise die Finanzierung eines neuen Solarenergieparks in Burkina Faso, Westafrika, oder die Anschaffung neuer Metrozüge in Mumbai, Indien, zur nachhaltigen Entwicklung des dortigen öffentlichen Verkehrs.

### Finanzielle Rendite und nachhaltige soziale Wirkung

Der neueste Portfoliozugang betrifft den Bereich Wassertechnologie. Unser Investitionspartner besitzt langjährige Erfahrung in diesem wachsenden Sektor und kann dank seiner optimalen Fondsgrösse auch Investitionen in kleinere Wassertechnologie-Unternehmen tätigen. Das Anlagethema Wassertechnologie stützt sich auf langfristige strukturelle Entwicklungen wie Klimawandel, Bevölkerungswachstum oder Urbanisierung. Durch die

se Megatrends sind wir überzeugt, dass Unternehmen, welche entlang der Wertschöpfungskette Wasser weltweit gut positioniert sind, hervorragende Zukunftsaussichten haben. Mit der Impact Anteilsklasse kombinieren unsere Kundinnen und Kunden die finanzielle Rendite mit nachhaltiger sozialer Wirkung: 25% der Management Fee fliessen in wohltätige Projekte, welche Menschen in Drittweltländern den Zugang zu sauberem Trinkwasser ermöglichen.

### Nutzen für Anlegerinnen und Anleger

Das nachhaltige acrevis Vermögensverwaltungsmandat ermöglicht es Anlegerinnen und Anlegern zum einen marktübliche Renditen zu erzielen und zum andern einen nachhaltigen Zweck zu verfolgen. Dazu kommt, dass nachhaltige Anlagen im Anlageportfolio für ein besseres Rendite-Risiko-Profil sorgen können. Verschiedene aktuelle Studien zeigen, dass ESG-Faktoren mehrheitlich einen positiven und in wenigen Fällen einen neutralen Einfluss auf die Performance der jeweiligen Anlageklasse haben. In den vergangenen Jahren war die Performance von Anlagen, welche ESG-Faktoren berücksichtigen, erfreulich.

### Nachhaltiges Engagement in verschiedenen Bereichen

Die acrevis Bank AG mit Hauptsitz in St. Gallen und sieben Niederlassungen entstand 2011 aus dem Zusammenschluss der Bank CA St. Gallen AG und der swissregio-bank AG. Unsere Kernkompetenzen als führende Regionalbank zwischen Bodensee und Zürichsee liegen in der Vermögensverwaltung und Anlageberatung, in der Finanzierung privater Immobilien, in der Finanzplanung und im kommerziellen Geschäft mit KMU, Gewerbe und Selbstständigerwerbenden.

Unser erklärtes Ziel ist es, bezüglich Nachhaltigkeit eine führende Rolle im Regionalbankenmarkt einzunehmen. Die acrevis Bank ist Mitglied im Verband Swiss Sustainable Finance SSF, der sich für einen nachhaltigen Finanzplatz Schweiz einsetzt. Zudem sind wir als Unternehmen seit 2020 klimaneutral: Der gesamte CO<sub>2</sub>-Ausstoss aus unserem Bankbetrieb wird kompensiert und schrittweise reduziert.

Unsere Bankgeschäfte gestalten wir nachhaltig, indem wir unseren Kundinnen und Kunden im Rahmen unserer individuellen Beratung gezielt auch nachhaltige Produkte anbieten, insbesondere das nachhaltige Vermögensverwaltungsmandat «acrevis invest expert Nachhaltigkeit», nachhaltige Dritt-Fonds-Lösungen, die nachhaltige Säule-3a-Lösung «Swisscanto BVG 3 Sustainable Portfolio 45» im Bereich Vorsorge, eine nachhaltige acrevis Hypothek sowie Valcambi Green Gold aus nachhaltiger Gewinnung.



Weitere Informationen zum Thema Nachhaltigkeit  
[www.acrevis.ch/nachhaltigkeit](http://www.acrevis.ch/nachhaltigkeit)