

Unsere nachhaltigen Bankprodukte für Sie

Nachhaltiges Anlegen und Finanzieren mit acrevis



Verantwortungsvolles Banking ist in unserer Unternehmensstrategie verankert. Unser erklärtes Ziel ist es, bezüglich Nachhaltigkeit eine führende Rolle im Regionalbankenmarkt einzunehmen. Dafür leben wir Nachhaltigkeit im Bankgeschäft und im Bankbetrieb.

Einen **nachhaltigen Bankbetrieb** stellen wir sicher, indem wir nicht nur nach ökonomischer Stabilität verbunden mit gesundem Wachstum und Innovationskraft streben, sondern auch Sorge zur Umwelt, Gesellschaft und ihren Menschen tragen. Seit 2020 setzen wir uns für den Klimaschutz ein und finanzieren auf Basis unseres CO₂-Ausstosses wirkungsvolle Klimaschutzprojekte. Zudem vernetzen wir uns als Mitglied im Verein Swiss Sustainable Finance SSF.

Für **nachhaltige Bankgeschäfte** bieten wir in allen unseren Geschäftsfeldern – insbesondere im Anlage- und Kreditgeschäft – nachhaltige Bankprodukte an. Auf der Rückseite erfahren Sie mehr zu diesen konkreten Bankprodukten und Angeboten.



Weitere Informationen
zum Thema Nachhaltigkeit
www.acrevis.ch/nachhaltigkeit

acrevis
Meine Bank fürs Leben

Nachhaltige Vermögensverwaltungs-Mandate «acrevis invest expert Nachhaltigkeit» und «Kaspar&acrevis»



Sie möchten eine Rundumbetreuung für Ihr Vermögen und wollen Investitionen im Rahmen der ESG-Nachhaltigkeitskriterien (Environment, Social und Governance) tätigen? Mit «acrevis invest expert Nachhaltigkeit» erreichen Sie Ihre finanziellen Ziele im Einklang mit Ihren Werten und abgestimmt auf Ihre ganz persönliche Lebenssituation.

Die acrevis Bank agiert für Sie am Puls der Märkte und investiert weltweit in verschiedene ESG-konforme Anlageklassen in der Referenzwährung CHF. Dabei werden ausschliesslich Anlageinstrumente eingesetzt, welche die acrevis Nachhaltigkeitsstandards kompromisslos erfüllen.

Indem Sie die anspruchsvollen Anlageentscheide an die Spezialistinnen und Spezialisten der acrevis delegieren, gewinnen Sie mehr Zeit für sich. Dabei haben Sie die Sicherheit, dass Ihr Portfolio stets aktiv betreut und professionell überwacht wird.

- Das nachhaltige Vermögensverwaltungs-Mandat «acrevis invest expert Nachhaltigkeit» investiert Ihr Vermögen ab CHF 50'000 in sorgfältig ausgewählte nachhaltige Kollektivanlagen wie etwa Fonds beispielsweise in den zukunftsgerichteten Bereichen erneuerbare Energien, grüne Immobilien und Wassertechnologie. Kontroverse Anlageklassen wie Rohstoffe oder Gold werden ausgeschlossen.
- In den Vermögensverwaltungs-Mandaten der Spar- und Anlage-App «Kaspar&acrevis» verwenden wir – wo immer möglich – nachhaltige Bausteine.

Ihre Vorteile:

- ✓ ganzheitliche Vermögensverwaltung
- ✓ Renditeaussichten und Nachhaltigkeit kombiniert
- ✓ persönliche Anlagestrategie
- ✓ optimiertes Portfolio bezüglich Nachhaltigkeit
- ✓ Rundumbetreuung für Ihr Vermögen durch unsere Expertinnen und Experten

acrevis Nachhaltigkeitskennzahlen

Den Aspekt Nachhaltigkeit für ihre Investitionen stärker zu gewichten, das wünschen sich immer mehr Anlegerinnen und Anleger. acrevis weist daher in ihren Anlagelösungen neu vier entsprechende Kennzahlen explizit aus.



ESG-Risikostruktur: Für die ESG-Risikostruktur werden die ökologischen und sozialen Risiken sowie die Risiken, welche die Unternehmensführung betreffen (Environment, Social und Governance), bewertet. Indem acrevis Anlageexpertinnen und -experten die ESG-Risikostruktur bei der Auswahl von Unternehmen respektive von Anlagen mitberücksichtigen, können Risiken in Bezug auf die Nachhaltigkeit und potenzielle Gefährdungen bezüglich ESG-Faktoren gezielt minimiert werden.



ESG-Score: Der acrevis ESG-Score basiert auf einer durch acrevis selbst entwickelten Methodik. Die Analyse kann für jedes einzelne Anlageinstrument wie auch auf Portfolioebene angewandt werden. Anhand einer Bewertung von 0 (sehr schlecht) bis 8 (ausgezeichnet) lassen sich Investments bezüglich Nachhaltigkeit miteinander vergleichen.



CO₂-Ausstoss: Die Dimension «CO₂-Ausstoss» gibt an, wie viel Kohlendioxid ein Unternehmen produziert. Um Unternehmen unterschiedlicher Grösse vergleichen zu können, wird die CO₂-Intensität in Relation zum Umsatz angegeben (Tonnen CO₂ pro Mio. Dollar). Als positiver Nebeneffekt eines nachhaltigen Geschäftsmodells lässt sich häufig eine Reduktion der CO₂-Intensität feststellen.



Kontroverse Themen: Von «kontroversen Themen» ist die Rede, wenn ein Unternehmen in Geschäftsfeldern wie beispielsweise Alkohol, Waffen oder Glücksspiel tätig ist. Der mit der Kennzahl ausgewiesene Wert zeigt die Grösse des Anteils solcher Themen und bewertet, wie stark exponiert ein Portfolio in Bezug auf problematische Geschäftstätigkeiten ist. acrevis definiert Kriterien, die solche Geschäftsbereiche für Investments ausschliessen.

Nachhaltige Dritt-Fonds-Lösungen



Für Sie selektionieren wir zukunftsweisende nachhaltige Dritt-Fonds-Lösungen. Dabei können Sie sich auf unsere Erfahrung und Expertise verlassen: Alle ausgewählten Fonds durchlaufen einen strengen Prüfungsprozess, bevor wir diese auf unsere Empfehlungsliste aufnehmen. Unser Ziel ist es, alle gängigen nachhaltigen Anlageklassen abzudecken. Sie finden bei uns folglich ein umfassendes und

sorgfältig zusammengestelltes Angebot an nachhaltigen Fonds, in welche Sie basierend auf Ihren Präferenzen investieren können. Mit den Fondsanbietern pflegen wir einen engen Austausch.

Ihre Vorteile:

- ✓ Renditeaussichten und Nachhaltigkeit kombiniert
- ✓ Best-in-Class-Ansatz bei Fonds-Selektion
- ✓ laufende Überwachung durch unsere Experten

Nachhaltig vorsorgen in der 2. und 3. Säule mit acrevis Vorsorge-Wertschriftenlösungen



Vorausschauend investieren für Ihre Altersvorsorge: Profitieren Sie von der Möglichkeit auf eine attraktive Rendite und nutzen Sie Chancen an den Wertpapiermärkten. Dabei können Sie den Fokus auch auf Nachhaltigkeit legen: Bei der 3a-Wertschriftenlösung «acrevis Vorsorge expert 3a Nachhaltigkeit» investieren wir Ihr Vorsorgevermögen in umwelt- und sozialverträgliche Anlageklassen. Das ist mit «acrevis

Vorsorge expert Freizügigkeit Nachhaltigkeit» auch für die 2. Säule möglich, wenn Sie Ihre Erwerbstätigkeit vorübergehend oder definitiv aufgeben und eine passende temporäre oder langfristige Lösung für Ihre Freizügigkeitsleistungen aus der beruflichen Vorsorge suchen.

Ihre Vorteile:

- ✓ Renditeaussichten und Nachhaltigkeit kombiniert
- ✓ heute vorsorgen – morgen profitieren
- ✓ langfristiger Anlagehorizont (bis zum Erreichen des Pensionsalters) für Teilhabe an Marktentwicklungen

Nachhaltig gewonnenes und verarbeitetes Valcambi Green Gold



Edelmetalle in Barren- oder Münzenform sind im wahrsten Sinne des Wortes eine «goldrichtige» Wertanlage. Bei acrevis können Sie zertifiziertes Green Gold der Firma Valcambi kaufen. Es ist zurückverfolgbar und stammt aus Minen, die hohe Standards betreffend Umweltschutz,

Gesundheit, Sicherheit und Menschenrechte der Arbeitskräfte einhalten.

Ihre Vorteile:

- ✓ lückenlos kontrolliert, zertifiziert und dokumentiert
- ✓ sichere Wertanlage
- ✓ nachhaltiges Geschenk

Nachhaltiges Finanzieren

Nachhaltige Hypothek von acrevis



Mit unserer nachhaltigen Hypothek, welche auf dem Hypothekarmodell der SARON-Hypothek basiert, unterstützen wir Ihre energieeffizienten Bau- oder Umbaupläne. Sie profitieren von einer attraktiven Zinsreduktion, von einem Beitrag an Ihre Zertifikatskosten oder an ein Klimaprojekt der Stiftung myclimate sowie von verschiedenen umfassenden Beratungsleistungen zu vorteilhaften Konditionen.

Ihre Vorteile:

- ✓ 0.50 % Zinsrabatt auf Ihre SARON-Hypothek
- ✓ das grüne Plus: CHF 500 an Ihre Zertifikatskosten oder als Nachhaltigkeits- und Klimabeitrag an ein myclimate-Projekt in der Schweiz oder im Ausland
- ✓ kostenloses Erstgespräch zu Anlagethemen
- ✓ kostenloses Erstgespräch und 20 % Rabatt auf eine Beratung zur Vorsorge- und Risikoanalyse, zur Finanzplanung 360° sowie auf das Ausfüllen Ihrer Steuererklärung

Nachhaltige Beratung

Wir beraten Sie nach den Richtlinien der Schweizerischen Bankiervereinigung. Beim Anlegen befragen wir Sie nach Ihren Nachhaltigkeitspräferenzen und offerieren Ihnen

entsprechende Produkte. Beim Finanzieren beraten wir Sie im Sinne einer langfristigen Werterhaltung und somit auch bezüglich Energieeffizienz der zu finanzierenden Gebäude.

Unsere Expertise: Wie beurteilen wir Ihr Portfolio ganz konkret bezüglich Nachhaltigkeit?

Das zukunftsorientierte Anlagedmodell acrevis spektrum®, ergänzt um die Dimension Nachhaltigkeit.

Für die Evaluation der treffenden Strategie für Ihr Portfolio setzen wir auf ein wissenschaftlich fundiertes Vorgehen: acrevis spektrum® ist die einmalige strategische Anlage- und Beratungsmethode unserer Bank. Anhand einer dreidimensionalen Analyse – fundamental, technisch und verhaltensbezogen – finden wir für Sie die Anlage, die exakt zu Ihnen passt.

Als zusätzliche Dimension kommt Ihr Wunsch nach Nachhaltigkeit zum Zug. Mit der Berücksichtigung von ESG-Ratings eines unabhängigen externen Datenanbieters können wir die Dimension Nachhaltigkeit bei Ihren Anlagen ergänzen: Basis bilden Daten von Morningstar Sustainalytics. Das 1992 gegründete Unternehmen bewertet weltweit die Nachhaltigkeit von börsennotierten Unternehmen aufgrund ihrer Leistungen in den Bereichen Umwelt, Soziales und Unternehmensführung.

Mit einer selbst entwickelten Methodik verarbeitet und aggregiert das Team Research & Advisory von acrevis diese Rohdaten und setzt sie für jede Firma respektive für jedes einzelne Anlageinstrument in ein acrevis Modell um, bestehend aus vier Nachhaltigkeitskennzahlen.

In Ihrem Heimmarkt Schweiz kombinieren wir die ESG-Ratings von Morningstar Sustainalytics mit unserer proprietären Nachhaltigkeitsanalyse zu ausgewählten Schweizer Einzeltiteln. Die anderen Regionen setzen wir mit unseren sorgfältig selektierten Fondslösungen mit Nachhaltigkeitsfokus um.

Dreidimensionale Analyse der Finanzmärkte



ergänzend: Dimension Nachhaltigkeit möglich

Drei ESG-Kriterien

Die Abkürzung «ESG» beschreibt nachhaltigkeitsbezogene Verantwortungsbereiche von Unternehmen, dabei stehen die drei Buchstaben für Environment, Social und Governance, auf Deutsch Umwelt, Soziales und Unternehmensführung. Die sogenannten ESG-Kriterien haben sich als Standard etabliert, um Unternehmen und somit auch Anlagen betreffend ihre Nachhaltigkeit zu beurteilen.

- **Environment:** Umweltschutz, Energieeffizienz, Emissionen und Abfall, Biodiversität...
- **Social:** Gesundheit und Sicherheit der Mitarbeitenden, Arbeitsbedingungen inkl. solche der Lieferkette, gesellschaftliches Engagement...
- **Governance:** Eigentumsverhältnisse, Vergütungssysteme, Risikomanagement, Compliance, Diversität...



acrevis

Meine Bank fürs Leben

acrevis Bank AG
Marktplatz 1
9004 St.Gallen

Tel. 058 122 75 55 · info@acrevis.ch · acrevis.ch

St.Gallen · Gossau SG · Wil SG · Bütschwil · Wiesendangen · Rapperswil-Jona · Pfäffikon SZ · Lachen SZ