



## KLIMAFREUNDLICHES INVESTIEREN

Unsere Dienstleistungen im Bereich der CO<sub>2</sub>-optimierten Geldanlage



## DAS KLIMAABKOMMEN VON PARIS 2015

### Wie das Klimaabkommen von Paris die Welt verändert!

Im Dezember 2015 einigten sich erstmals 193 Staaten auf ein völkerrechtlich verbindliches Abkommen:

- Die **globale Erderwärmung** soll im Vergleich zur vorindustriellen Zeit auf **unter 2,0 °C, bestmöglich auf 1,5 °C, begrenzt** werden.
- **Emissionen von Treibhausgasen** sollen **rasch gesenkt** werden. Ab 2050 gilt die Regel: „Netto-Null-Treibhausgasemissionen“
- Bis zur zweiten Hälfte des Jahrhunderts wird ein **Gleichgewicht** zwischen ausgestoßenen **Treibhausgasen** und deren **Bindung** (etwa durch Wälder) angestrebt – dadurch wären **fossile Energieträger nicht mehr nutzbar**
- Umlenken der Finanzströme, um diese mit den Klimazielen kompatibel zu machen

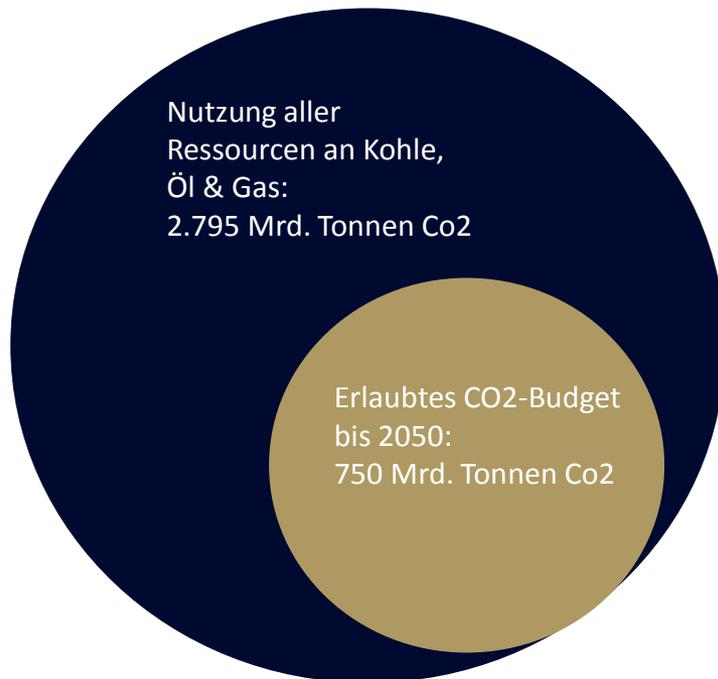
→ Trotz des jüngsten Ausstiegs der USA bleibt das Klimaabkommen in Kraft und wird auch weiterhin verfolgt!



## DIE CO2-UHR TICKT UNAUFHALTSAM!

Die „Carbon Bubble“ bedroht unsere zukünftige Lebensweise (Quelle: MCC)

Will die Welt das 2 °C-Ziel von Paris erreichen, so dürfen zwischen 2017 und 2100 maximal noch etwa 940 Gigatonnen CO<sub>2</sub> in die Atmosphäre gestoßen werden. Da die Welt aber aktuell immer noch jedes Jahr aufs Neue rund 40 Gigatonnen CO<sub>2</sub> verbraucht (entspricht ca. 1.268 Tonnen je Sekunde), **schrumpft** das verbleibende CO<sub>2</sub>-Budget für unseren Planeten **rapide**:



## UNSERE LÖSUNG

Klimafreundlich & Klimaneutral Investieren!

Klimafreundlich Investieren in drei einfachen Schritten:

1

Co2-Fußabdruck meiner Geldanlage ermitteln

2

Co2-Risiken im Portfolio reduzieren

3

Co2-Emissionen neutralisieren

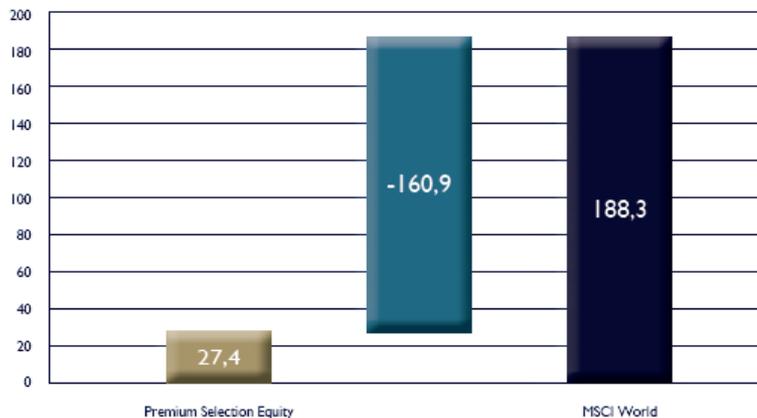
# UNSERE LÖSUNG

Umweltbewusst, risikoreduzierend, nachhaltig und vor allem... (Quelle: eigene Darstellung)

1 Co2-Fußabdruck meiner Geldanlage ermitteln

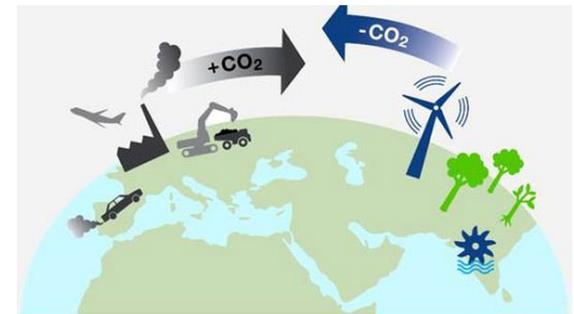
3 CO2-Emissionen neutralisieren

RELATIVER CARBON-FUSSABDRUCK (tCO<sub>2</sub>e / EUR Mio investiert)



Hat man beispielsweise 500.000,- EUR in Aktienmandat „Premium Selection“ veranlagt, so ergibt sich dadurch ein CO<sub>2</sub>-Anteil von 13,7 Tonnen.

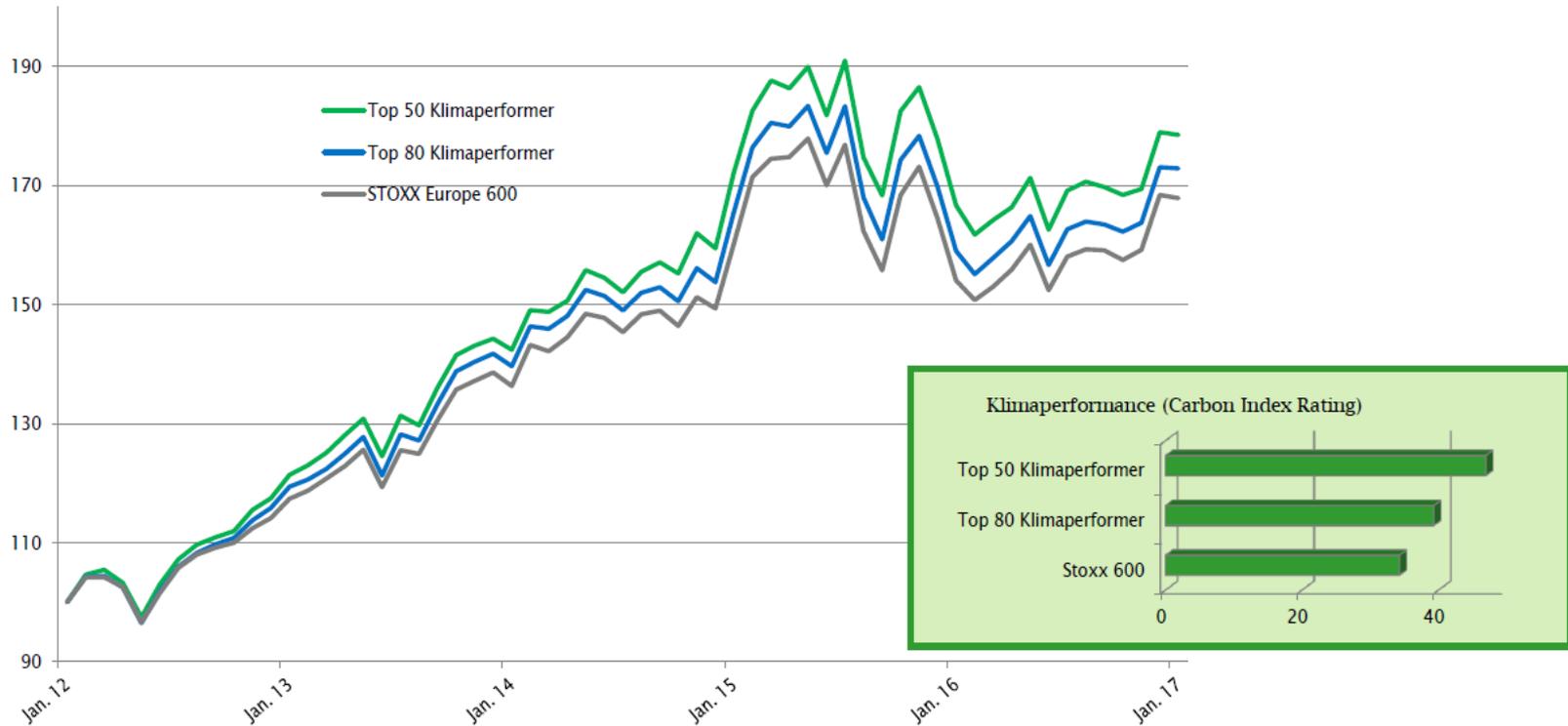
Um diesen Ausstoß zu neutralisieren, werden Bäume in den Wäldern gepflanzt – für eine Tonne CO<sub>2</sub> benötigt es ca. 80 Bäume. Die Kosten dafür belaufen sich auf ca. 23 EUR je Tonne bzw. 315 EUR im Beispiel.



2 Co2-Risiken im Portfolio reduzieren

# UNSERE LÖSUNG

...führt dies langfristig zu einer besseren Rendite! (Quelle: LBBW, Bloomberg)



## UNSERE PARTNER IN SACHEN KLIMA

### Höchste Kompetenz, weltweit vernetzt

- Die Volksbank Vorarlberg unterzeichnete als erste Regionalbank Vorarlbergs die „**Principles for Responsible Investments**“ der Vereinten Nationen (UN). Seit 2016 gehört die Volksbank Vorarlberg zum Unterzeichnerkreis der Grundsätze für verantwortungsvolles Investieren und lässt sich jährlich überprüfen.



- CSSP – Center for Social and Sustainable Products** (AG) ist ein unabhängiges Beratungs- und Forschungsunternehmen mit Fokus auf nachhaltige Geldanlagen (SRI), Impact Investments und Corporate Social Responsibility (CSR). Das Liechtensteiner Unternehmen unterstützt uns bei der Nachhaltigkeits- und CO<sub>2</sub>-Analyse von Fondsprodukten.

- Im Bereich des CO<sub>2</sub>-Footprintings sowie für die ESG-Analyse von weltweit über 6.000 Unternehmen vertrauen wir wie weltweit über 1.000 Kunden mit einem Vermögen von über 4 Billionen Euro auf die Kompetenz des Weltmarktführers **MSCI ESG Research**.



- Wir haben nichts zu verbergen – dementsprechend sind unsere Portfolios für **yourSRI.com** ständig einsehbar und bewertbar. Unsere Kunden verfügen jederzeit über 100 %-ige Transparenz hinsichtlich ihres CO<sub>2</sub>-Fußabdrucks sowie ihrem Nachhaltigkeits-(ESG-)Score.

- Der **Montréal Carbon Pledge** wurde 2014 ins Leben gerufen und von PRI sowie UNEP FI unterstützt. Die Unterzeichner verpflichten sich dabei, den CO<sub>2</sub>-Fußabdruck ihrer Veranlagung zu messen und zu veröffentlichen. Die Volksbank Vorarlberg nimmt hier wieder eine Vorreiterrolle ein und zählt weltweit zum erlesenen Kreis von nur 120 Unterzeichnern.





**WIR FREUEN UNS AUF IHRE KONTAKTAUFNAHME!**

[www.private-banking.at](http://www.private-banking.at) / [private-banking@wb.at](mailto:private-banking@wb.at) / +43 (0) 50882 8009

# RECHTSHINWEISE

## Disclaimer

Diese „Allgemeinen Produktinformationen zu Veranlagungsmöglichkeiten“ dienen ausschließlich als unverbindliche Information für die auf Seite 1 genannte Interessentin / Interessenten und ist nicht für andere Personen bestimmt. Die Veranlagungsmöglichkeiten wurden auf Grund von der Interessentin / Interessenten erhaltener Angaben und dem Wissensstand der mit der Erstellung betrauten Personen zum Redaktionsschluss erstellt.

Das Analyseverfahren zur Auswahl der in dieser Unterlage dargestellten Finanzinstrumente (Anleihen Fonds, Alternative Investment, Aktien, ...) ist nicht als Finanzanalyse zu sehen. Die Hintergrundinformationen sind genereller Natur und ersetzen nicht eine, insbesondere nach rechtlichen, steuerlichen und produktspezifischen Gesichtspunkten notwendige, individuelle Beratung für die beschriebenen Finanzinstrumente. Sofern die Informationen in diesem Dokument Projektionen oder sonstige zukunftsgerichtete Aussagen enthalten, entsprechen diese lediglich Prognosen, die erheblich von den tatsächlichen Ergebnissen abweichen können.

Veranlagung in Finanzinstrumenten (Anleihen Fonds, Alternative Investment, Aktien, ...) bergen neben Chancen auch Risiken. Zu den Risiken der einzelnen Veranlagungen verweisen wir auf die „Information zu Veranlagungen – Risikohinweise“, die jederzeit bei der Volksbank Vorarlberg kostenlos angefordert werden können und unter [www.volksbank-vorarlberg.at](http://www.volksbank-vorarlberg.at) und [www.private-banking.at](http://www.private-banking.at) abrufbar sind. Die Volksbank Vorarlberg e. Gen. unterteilt in die fünf Risikoklassen „1“ bis „5“. Die Risikoklassen beziehen sich auf eine interne Risikoeinstufung und geben nur einen groben zusammenfassenden Überblick über sämtliche dem Wertpapier anhaftenden Risiken. „1“ entspricht dabei einem geringen, „5“ dem höchsten Risiko.

Die Wert- und Ertragsentwicklungen können nicht mit Bestimmtheit vorausgesagt werden. Die Angaben basieren auf Vergangenheitswerten bzw. auf einer simulierten früheren Entwicklung. Diese, teils simulierten, Wertentwicklungen der Vergangenheit (Quelle: Bloomberg, Portfolio Illustrator bzw. angegeben) lassen keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung zu. Wir weisen darauf hin, dass die Anlageergebnisse infolge von Währungsschwankungen steigen oder fallen können. Ausgabe- und Rücknahmespesen, sowie Provisionen, Gebühren, Steuern und andere Entgelte sind in der Performanceberechnung nicht berücksichtigt und können sich minderd auf die angeführte Rendite und Bruttowertentwicklung auswirken. Aufgrund der Zusammensetzung des Anlagevorschlages können einige der genannten Finanzinstrumente eine erhöhte Volatilität aufweisen.

Das in der Unterlage angeführte Wertsicherungskonzept stellt lediglich sicher, dass Stopp-Loss-Limite gesetzt werden. Bei Erreichen der Stopp-Marke werden Aufträge bestens zum nächsten handelbaren Kurs ausgeführt. Da die Finanzmärkte Schwankungen unterliegen, kann der beste der nächsten handelbaren Kurse auch deutlich vom „Stopp-Loss-Limit“ abweichen und somit ein deutlich höherer Verlust eintreten.

# RECHTSHINWEISE

## Disclaimer

Jede konkrete Veranlagung sollte erst nach einem ausführlichen Beratungsgespräch und der Besprechung bzw. Durchsicht des vollständigen Prospektes, bei Fonds zusätzlich den „Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG“ und Wesentlichen Anlegerinformationen/KID erfolgen. Die vereinfachten und vollständigen Prospekte (sowie deren allfällige Änderungen), die „Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG“, sowie die Wesentliche Anlegerinformation/KID in der jeweils aktuell gültigen Fassung stehen Interessenten auf der Homepage der jeweiligen Fondsgesellschaft (siehe „Factsheet“) oder über [www.morningstar.at](http://www.morningstar.at) / [www.fundinfo.com](http://www.fundinfo.com) oder [www.private-banking.at](http://www.private-banking.at) zur Verfügung und können kostenlos am Sitz der Volksbank Vorarlberg e. Gen., 6830 Rankweil, Ringstraße 27 und ihren Geschäftsstellen in deutscher Sprache behoben werden. Beschränkungen des Vertriebs der Fonds an amerikanische oder andere Staatsbürger können den entsprechenden Hinweisen im „vollständigen Prospekt“ der jeweiligen Fondsgesellschaften entnommen werden.

Die hier dargestellten Informationen wurden mit größter Sorgfalt recherchiert und stammen überdies aus Quellen, die wir als zuverlässig einstufen, für die wir jedoch keinerlei Gewähr übernehmen. Die Volksbank Vorarlberg e. Gen. ist nicht zur Aktualisierung verpflichtet und übernimmt keine Haftung für die Richtigkeit, Vollständigkeit, Aktualität oder Genauigkeit der hierin enthaltenen Informationen. Für die Daten, welche von Drittanbietern (Quelle jeweils angeführt) übernommen wurden, kann die Volksbank Vorarlberg e. Gen. trotz sorgfältiger Recherche keine Haftung bzw. Garantie übernehmen. Druckfehler vorbehalten.

**Steuerliche Behandlung:** Die hier dargestellte steuerliche Behandlung bezieht sich auf Anleger, die in Österreich der Steuerpflicht unterliegen und ist von den persönlichen Verhältnissen des jeweiligen Anlegers abhängig. Sie kann durch eine andere steuerliche Beurteilung der Finanzverwaltung und Rechtsprechung – auch rückwirkend – Änderungen unterworfen sein.

**Impressum: Medieninhaber und Hersteller: Volksbank Vorarlberg e. Gen., 6830 Rankweil, Ringstraße 27; Verlags- und Herstellungsort: Rankweil; Stand: Juni 2017**