

ESG Merkblatt Flex Pension 65

Die Nachhaltigkeitsstrategie wird ausschliesslich über Investitionen in Anteile an kollektiven Kapitalanlagen (Zielfonds) umgesetzt, zu denen sowohl von der WKB verwaltete Zielfonds als auch Zielfonds von Drittanbietern gehören.

A. Nachhaltiges Ziel

In ihrem Ansatz versucht die WKB, die Umwelt-, Sozial- und Governance-Parameter (ESG) des Portfolios zu verbessern.

B. Nachhaltige Ansätze im Investitionsprozess

Die Zielfonds wenden einen oder beide der folgenden nachhaltigen Ansätze an:

1. Ansatz des Ausschusses

Dieser Ansatz besteht darin, bestimmte Unternehmen aufgrund von Aktivitäten oder Praktiken, die gegen bestimmte Normen oder Werte verstossen, oder aufgrund bestimmter Risiken bewusst aus einem Portfolio auszuschliessen¹.

2. Ansatz des positiven Screenings

Bei diesem Ansatz werden Unternehmen mit guten Nachhaltigkeitsreferenzen aufgrund ihrer Bewertungen ausgewählt. Ziel ist es, ein Portfolio zu erstellen, das im Durchschnitt ein höheres ESG-Rating oder eine grössere ESG-Übereinstimmung als die Benchmark aufweist, oder ein minimales Durchschnittsrating¹ zu erreichen.

Nach eigenem Ermessen und unabhängig voneinander können die ausgewählten Zielfonds daher nach ihrer eigenen Methodik einen oder beide der oben erwähnten nachhaltigen Ansätze umsetzen.

C. Auswahl der Zielfonds

- Die Auswahl der Zielfonds erfolgt aufgrund qualitativer Kriterien (wie Grösse, Liquidität, Domizilierung) und quantitativer Kriterien (wie Performance, Tracking Error), zu denen ESG-Kriterien hinzukommen, die somit einen festen Bestandteil des Auswahlprozesses bilden.
- Die von den Zielfonds gelieferten Informationen werden mit den quantitativen Daten von MSCI ESG Research LLC² abgeglichen.
- Die folgenden Zielfonds sind im Portfolio nicht zulässig:
 - Zielfonds, die in Unternehmen investieren können, die Geschäfte mit Antipersonenminen, Streumunition, chemischen, biologischen und nuklearen Waffen tätigen.
 - Zielfonds, die in Unternehmen investieren können, die mehr als 5% ihres Umsatzes mit dem Abbau von Kohle erwirtschaften.

¹ www.am-switzerland.ch

² www.msci.com


D. Nachhaltige Allokation

Mindestens 70% des Portfolios des Fonds werden in Anlagen investiert, die, wie oben beschrieben, der von der WKB umgesetzten Nachhaltigkeitsstrategie entsprechen.

ESG-Ansatz	Anteil
Ausschluss	1,15%
Ausschluss und Einbezug	11,50%
Best-in-Class und positives Screening	64,75%
Thema	0,00 %

Daten vom 30.09.2023

E. WKB-interne Bewertung

Gemäss der WKB-internen Methodik wird der Fonds mit  auf einer Skala von 0 bis 3 blauen Planeten bewertet.

Weitere Informationen über die in diesem Fonds umgesetzte Nachhaltigkeitsstrategie können bei der WKB bezogen werden.

