

Anlegen

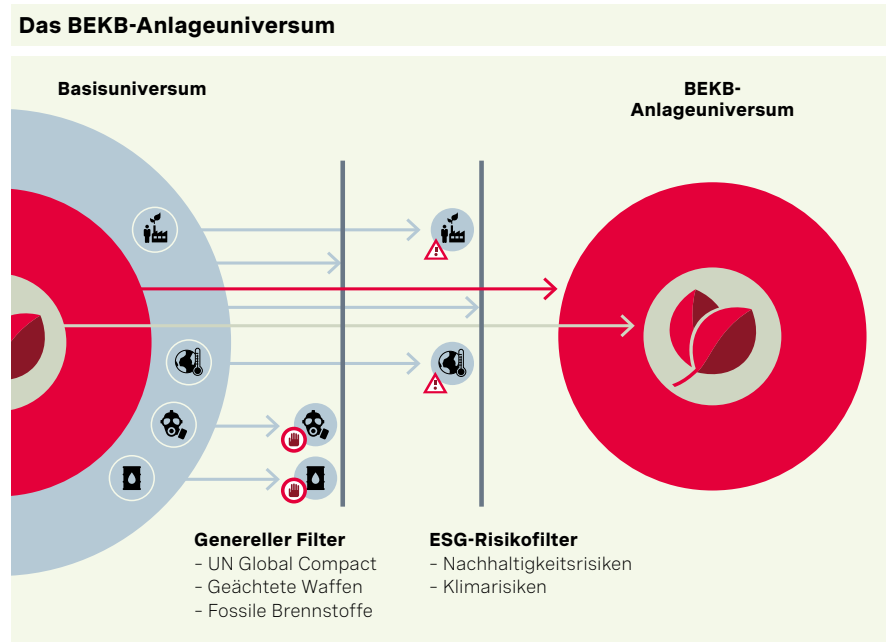
BEKB-Anlageuniversum

Aus dem Basisuniversum aller Anlagen filtern wir jene heraus, die grundlegende Prinzipien der BEKB nicht erfüllen. Dabei verwenden wir einen generellen Filter sowie den ESG-Risikofilter. Nur Anlagen, die unseren klaren Anforderungen und Auflagen entsprechen, finden Eingang in unsere Anlagelösungen und in die Beratung.

Ihre Vorteile

- Nachhaltige Rendite
- Positive ökologische und soziale Wirkung
- Persönliche Ziele und Werte verfolgen

Im Detail



Für die Definition des BEKB-Anlageuniversums wendet die BEKB generelle Ausschlüsse an und integriert Nachhaltigkeits- und Klimafaktoren systematisch in die Portfoliokonstruktion. Dadurch werden umweltbezogene und soziale Risiken gesenkt und Chancen im Zusammenhang mit einer nachhaltigen Entwicklung ergriffen.

Aus dem BEKB-Anlageuniversum finden wiederum nur diejenigen Werte den Weg in die BEKB-Anlagelösungen, die neben den sozialen und ökologischen auch die strengen finanziellen Kriterien der BEKB erfüllen.



Genereller Filter

Die BEKB wendet in ihren Anlageinstrumenten ein generelles Ausschlussverfahren an. Dieses gilt für:

- Unternehmen, die in sehr schwerem Mass gegen den UN Global Compact¹ verstossen,
- Unternehmen, die geächtete Waffen herstellen oder damit handeln
- und Unternehmen im Geschäftsfeld der fossilen Brennstoffe.

Wertschriften solcher Unternehmen hält die BEKB weder auf eigene Rechnung, noch werden sie zum Kauf empfohlen. Die Unternehmen sind zudem von allen selbst verwalteten, aktiven Anlageinstrumenten der BEKB (Aktien- und Obligationenfonds) ausgeschlossen. Bei Drittprodukten werden die Kriterien der generellen Ausschlüsse sinngemäss umgesetzt, gewisse Abweichungen sind jedoch nicht zu vermeiden.



ESG-Risikofilter

Um eine Aufnahme in das BEKB-Anlageuniversum zu überprüfen, werden bei Emittenten zwei Kenngrössen berücksichtigt:

Nachhaltigkeitsrating

Zeigt auf, wie gut Emittenten die Chancen und Herausforderungen einer nachhaltigen Entwicklung in ihre Geschäftstätigkeit integriert haben. Bewertet werden die Dimensionen Unternehmensführung, Umwelt und Gesellschaft.

Klimarating

Macht ersichtlich, wie gut Emittenten das Thema Klima angehen, entsprechende Risiken minimieren und wie sie für einen Übergang zu einer klimafreundlichen Wirtschaft positioniert sind.

Bei beiden Kenngrössen Nachhaltigkeitsrating und Klimarating kommen die Nachzügler in den ESG-Risikofilter. Diese Emittenten sind nicht Teil des BEKB-Anlageuniversums, es sei denn, sie halten einer vertieften Nachhaltigkeitsanalyse stand und sind aus Diversifikationsgründen relevant.

Ziel des ESG-Risikofilters ist die Optimierung der Nachhaltigkeitsperformance und die Reduktion von Klimarisiken in den BEKB-Anlagelösungen. Investitionen in Emittenten mit schlechten Nachhaltigkeitsleistungen, einem hohen CO₂-Fussabdruck und hohen Klimarisiken sollen so minimiert werden. Stattdessen sollen mehr Investitionen in Emittenten erfolgen, welche die Chancen im Zusammenhang mit einer nachhaltigen Entwicklung und den damit verbundenen gesellschaftlichen Veränderungen ergreifen. Emittenten, die für eine Transition hin zu einer nachhaltigen und klimafreundlichen Wirtschaft gut positioniert sind, werden auf diese Weise unterstützt.

Unsere traditionellen Anlagelösungen

Vermögensverwaltung

Mandatstypen

- Klassisch
- Schweizer Franken
- KESB

Strategien

- Zinsertrag
- Einkommen
- Ausgewogen
- Wachstum
- Kapitalgewinn

Strategiefonds

Strategien

- Einkommen
- Ausgewogen
- Wachstum
- Kapitalgewinn

Obligationenfonds

Schweiz

- CHF
- CHF Short Duration

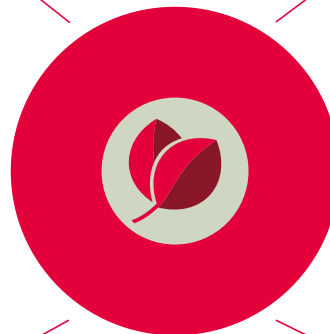
Welt

- Global Staatsanleihen
- Global Unternehmensanleihen

Aktiefonds

Schweiz

- Schweiz
- Schweiz Small und Mid Caps



¹ Der UN Global Compact ist eine Kooperation von Unternehmen mit den Vereinten Nationen mit dem Ziel, die Globalisierung ökologischer und sozialer zu gestalten. Zu den inhaltlichen Schwerpunkten zählen u.a. Menschenrechte, Arbeitsbedingungen, Umweltschutz und der Kampf gegen Korruption.

Wir stehen Ihnen gerne zur Seite

Für alle Ihre Fragen stehen Ihnen unsere Finanzcoaches zur Verfügung, sie nehmen sich sehr gerne Zeit für ein persönliches Gespräch. Vereinbaren Sie online einen Termin unter [bekb.ch/termin](https://www.bekb.ch/termin)