



**Unsere Verantwortung.
Unser Weg.
Unsere Zukunft.**

Hier umschalten
zu mehr Nachhaltigkeit

Standard Life

Teil der Phoenix Group

1 Einleitung

2 ESG mit Standard Life

3 Franklin Templeton

4 Standard Life Portfolien

Verlässliche und angesehene Partner

Begrüßung und Einleitung

**IHR
VERTRAGSPARTNER**

Standard Life 

**UNSER
KOOPERATIONSPARTNER**



**FRANKLIN
TEMPLETON**

Wir sind Teil der Phoenix Group: groß, finanzstark und krisenfest.



Standard Life

Verlässliche Größe

Standard Life Deutschland und Österreich gehören zu Standard Life International DAC mit Sitz in Dublin, Irland – mit mehr als 500.000 Versicherungsverträgen Versicherungsvertragsvermögen von rund

32 Milliarden Euro¹

der zweitgrößte Versicherer Irlands, wo Standard Life seit 1834 präsent ist.

Seit 2018 ist Standard Life Teil der Phoenix Group, gegründet 1782 und mit rund

**13 Millionen
Versicherungs-
verträgen¹**

und einem verwalteten Vermögen von 369,7 Milliarden Euro¹ einer der größten Lebensversicherer Europas

Investmentpartner

Wir wählen die Fonds in unserem Portfolio sorgfältig und nachhaltig aus. Die kontinuierliche Suche nach weiteren hochkompetenten Investmenthäusern ist für uns Teil unserer Investmentkompetenz. Neben hochwertigen Fonds von handverlesenen Asset Managern bieten wir die erfolgreichen Fonds unserer Partner

**Abrdn, Vanguard und
Franklin Templeton**

eine der renommiertesten Investmenthäuser der Welt.

Kapitalausstattung

Standard Life International DAC:

159 %¹

Phoenix Group:

180 %¹

Ratings und Finanzkraft

Die Finanzkraft der Phoenix Group bestätigt die Rating-Agentur Fitch mit einem sehr guten

**Gruppen-Rating
von AA-**

Erfahrung

**Knapp 200 Jahre
Erfahrung**

unserer Lebensversicherungsgruppe kommen den Kunden von Standard Life International DAC zugute.

Was wir heute tun, entscheidet darüber wie die Welt von morgen aussieht

Standard Life 

Marie von Ebner-Eschenbach



„ESG – Was ist das eigentlich?“

Die Zukunft ist unsere Verpflichtung

Viele Unternehmen wollen heute nachhaltig wirtschaften. Sie richten sich dabei nach sogenannten ESG-Kriterien.

ESG steht für Environment, Social, Governance – also für Umwelt, Soziales und Unternehmensführung.



„ESG – Was ist das eigentlich?“

Die ESG-Klassifizierung nach SFDR*

Sie gilt für alle Produkte, die innerhalb der EU hergestellt oder verkauft werden.

ARTIKEL 6 PRODUKTE

Nachhaltigkeitsrisiken werden innerhalb der Investmententscheidungen berücksichtigt.

ARTIKEL 8 PRODUKTE

Diese Anlagen werden (unter anderem) mit ökologischen und/oder sozialen Merkmalen beworben. Gute Unternehmensführung ist immer zu beachten.

Die Vorgaben sind also deutlich geringer als bei Artikel 9 Fonds. Diese Anlagen haben keine konkreten rechtlichen Vorgaben, sie beruhen vielmehr auf einer Selbsteinschätzung der Fondsgesellschaft.

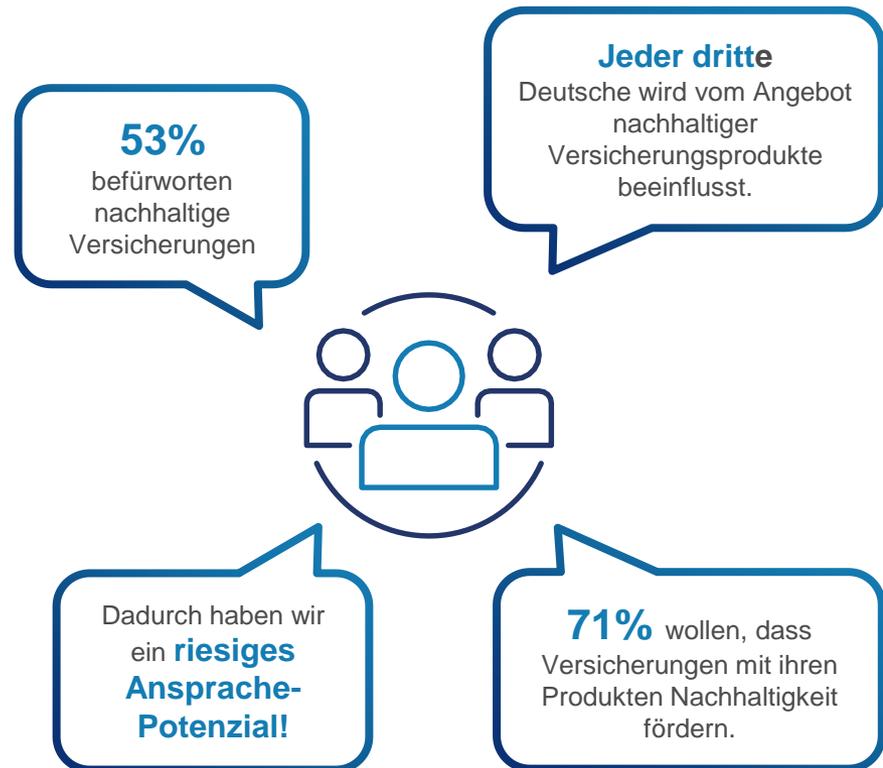
Sie werden häufig vereinfacht als nur „hellgrüne Fonds“ bezeichnet.

ARTIKEL 9 PRODUKTE

Diese Anlagen zielen darauf ab, positive Beiträge für die Umwelt zu liefern und/oder – je nach Ausrichtung der Fonds – soziale Kriterien zu fördern. Gute Unternehmensführung ist immer zu beachten.

Die Vorgaben sind also deutlich höher als bei Artikel 8 Fonds. Diese Anlage haben allerdings keine detaillierten rechtlichen Vorgaben, sie beruhen vielmehr auf einer Selbsteinschätzung der Fondsgesellschaft.

Sie werden häufig vereinfacht als nur „dunkelgrüne Fonds“ bezeichnet.



Quelle: Aberdeen Standard Investments, EU-Regulierung, März 2021; : www.bearingpoint.com/de-de/insights-events/insights/nachhaltigkeit-wird-auch-fuer-versicherungen-immer-wichtiger/

*Die Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR) soll die Transparenz darüber erhöhen, wie Finanzmarktteilnehmer Nachhaltigkeitsrisiken und -chancen in ihre Investmententscheidungen und -empfehlungen integrieren.

Warum nicht neuen Gedanken folgen?

Standard Life 

Im Sinne der IDD ist das Thema Nachhaltigkeit ab dem 02/08/2022 zwingend in jedem Beratungsgespräch abzufragen.



Der Markt verändert sich. Wir nutzen die Chancen mit geeigneten Lösungen.



ESG IDD Rechtsverordnung zum 02.08.2022

Nachhaltigkeit erhält
Einzug in die Beratung
unserer Kunden.



COVID-19

Auch in 2022 bleibt
Covid ein Thema bei
unseren Kunden



INFLATION

Inflation ist so hoch
wie lange nicht



NIEDRIGE ZINSEN

Die Niedrigzinspolitik,
verbunden mit den
aktuellen Unsicherheiten
auf den Märkten werden
sich bis auf weiteres nicht
ändern

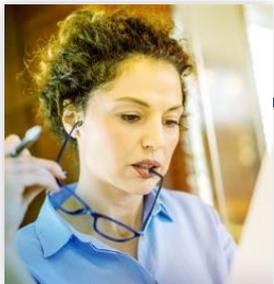
**Wir leben in einer Zeit, die von Umbrüchen geprägt ist.
Eine Zeit, in der sich Dinge schneller ändern als je zuvor.**

Standard Life hat auf die Fragen die richtigen Antworten

Wir entsprechen dem Kundenbedarf mit innovativen und chancenorientierten Lösungen.

Ich möchte nicht nur nachhaltig leben, sondern auch nachhaltig sparen. Welche Möglichkeiten gibt's da für mich?

Lukas, 28 Jahre



Nachhaltigkeit betrifft alle Lebensbereiche. Wie wäre es also mal mit einer ebenso nachhaltigen wie fairen Lösung beim Sparen?

Katharina, 35 Jahre

Wie wir Nachhaltigkeit leben? Wir integrieren ESG in unser Beratungsportfolio:



- Mit gleichermaßen modernen wie fairen Fonds.
- Mit einer gelungenen Kombination aus alter Stärke und frischem Wind.



Mehr Informationen zu den Nachhaltigkeitskriterien in unseren Investitionsentscheidungen finden Sie



FRANKLIN
TEMPLETON

NUR MAL KURZ DIE WELT RETTEN... ...UND LANGFRISTIG SPAREN!

Martin Stenger

Director Sales

Business Development & Retirement Solutions Germany / Austria



Was werden Sie in diesem Modul kennenlernen?

Präferenzenabfrage
(02. August 2022)



A word cloud centered around ESG and SRI. The largest word is 'ESG'. Other prominent words include 'SRI', 'Nachhaltigkeit', 'Einfluss', 'Engagement', 'Umwelt', 'sozial', 'Wirkung', 'Rechte', 'Ratings', 'thematisch', 'Faktoren', 'langfristig', 'Ausschlüsse', 'Prinzipien', 'Analyse', 'Wertentwicklung', 'Klima', 'Rechte', 'PRI', 'Risiko', 'Integration', 'Erträge', 'verantwortlich', 'Werte', 'Aktionäre', 'Steuerung', 'Recherche', 'Umwelt', 'sozial', 'Wirkung', 'Rechte', 'Ratings', 'thematisch', 'Faktoren', 'langfristig', 'Ausschlüsse', 'Prinzipien', 'Analyse', 'Wertentwicklung', 'Klima', 'Rechte', 'PRI', 'Risiko', 'Integration', 'Erträge', 'verantwortlich', 'Werte', 'Aktionäre', 'Steuerung', 'Recherche'.

Franklin ESG Focused Balanced
Fund

Wir alle wollen nachhaltig leben...



Wir trennen Müll...



...ernähren uns gesund



...unterstützen

erneuerbare Energien...



...oder fahren Elektroautos...



...wir kümmern uns!



Und wenn nicht?





Nur für Vertriebspartner. Nicht für Investoren.

© Grünzacher GmbH

Auswirkungen des Klimawandels



Die weltweiten Treibhausgasemissionen steigen weiter an.



Ohne politische Maßnahmen wird zum Ende dieses Jahrhunderts ein globaler Anstieg der Temperaturen um **4,1 °C bis 4,8 °C** gegenüber dem vorindustriellen Niveau erwartet.¹



Die potenziellen finanziellen Kosten bei einer so starken Erderwärmung werden für das Jahr 2100 **auf 7 % des BIP** geschätzt.

1. Quelle: <https://climateactiontracker.org/global/temperatures/>



EU Aktionsplan, EU Green Deal und Pariser Klimaschutzabkommen

European Green Deal

Die EU als weltweiter Vorreiter



Quelle: [Ein europäischer Grüner Deal | EU-Kommission \(europa.eu\)](#)

Die zur Verfügung gestellten Informationen stellen keine Empfehlung zum Kauf, Verkauf oder Halten eines bestimmten Wertpapiers dar und sollten nicht als Befürwortung von oder Zugehörigkeit zu Franklin Templeton ausgelegt werden. Urheber- und andere geistige Eigentumsrechte an den Logos und Marken sind und bleiben im Besitz ihrer jeweiligen Eigentümer. Die genannten Unternehmen / gezeigten Logos dienen zu rein illustrativen Zwecken. Dies stellt keine Aufforderung zum Kauf dar. Nur zur Veranschaulichung und als Diskussionsgrundlage.

Nur für Vertriebspartner / Nicht für Investoren

Pariser Klimabkommen von 2015



Quelle: [Übereinkommen von Paris | Klimapolitik \(europa.eu\)](https://www.europa.eu)

Die zur Verfügung gestellten Informationen stellen keine Empfehlung zum Kauf, Verkauf oder Halten eines bestimmten Wertpapiers dar und sollten nicht als Befürwortung von oder Zugehörigkeit zu Franklin Templeton ausgelegt werden. Urheber- und andere geistige Eigentumsrechte an den Logos und Marken sind und bleiben im Besitz ihrer jeweiligen Eigentümer. Die genannten Unternehmen / gezeigten Logos dienen zu rein illustrativen Zwecken. Dies stellt keine Aufforderung zum Kauf dar. Nur zur Veranschaulichung und als Diskussionsgrundlage.

Nur für Vertriebspartner / Nicht für Investoren

Transparenzverordnung (TVO)

Die EU-Definition des Nachhaltigkeitsrisikos



Ein ökologisches, soziales oder Governance-Ereignis könnte, wenn es eintritt, einen tatsächlichen oder potenziellen wesentlichen negativen Einfluss auf den Wert einer Anlage haben.

EU Taxonomie Verordnung

Die EU-Taxonomie ist ein fundiertes **Klassifizierungssystem**, mit dem ermittelt wird, welche wirtschaftlichen Aktivitäten unter Umweltgesichtspunkten **als nachhaltig gelten**.

6 Umweltziele der Taxonomieverordnung



EU Taxonomie Verordnung

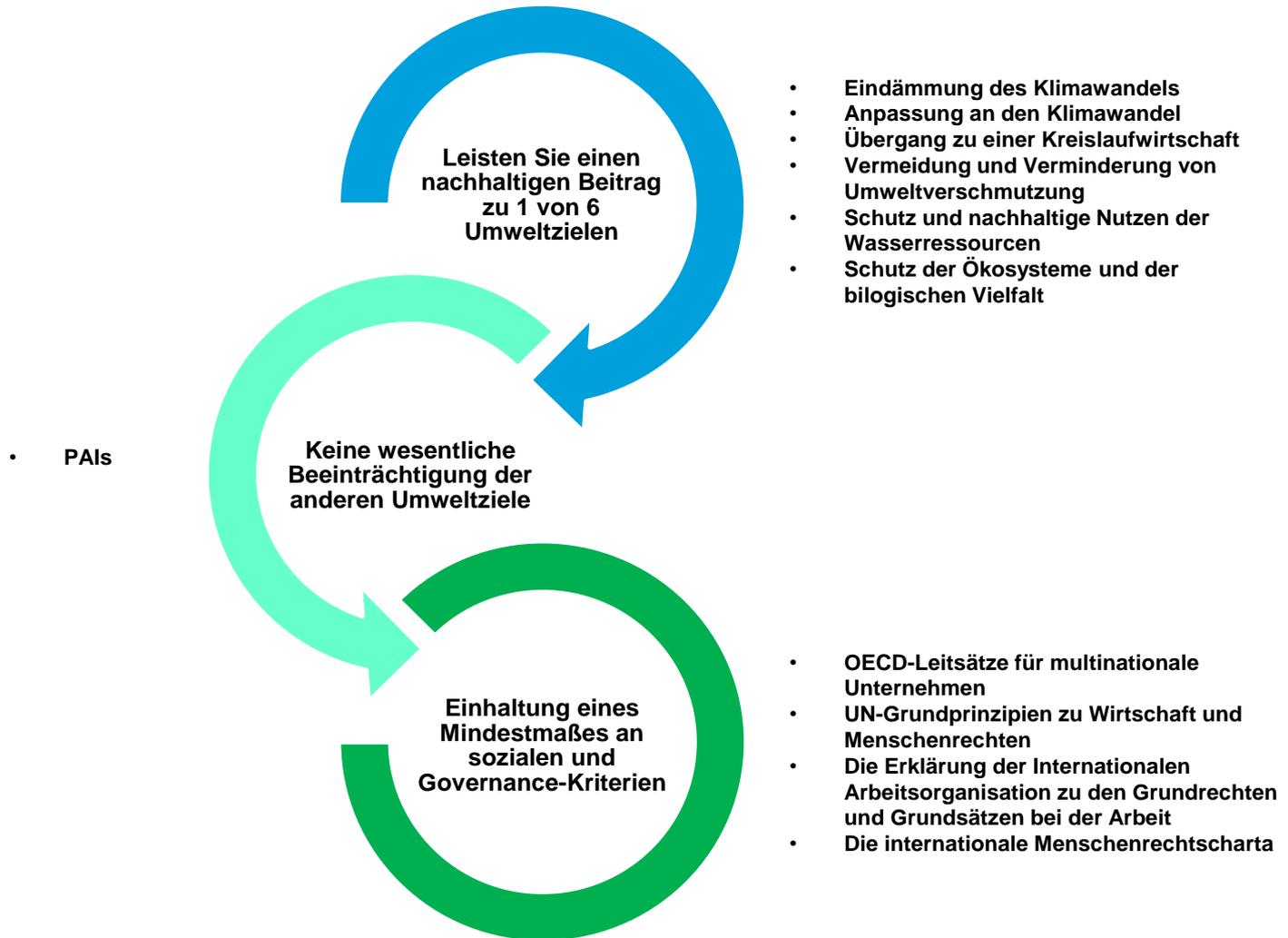
Die EU-Taxonomie ist ein fundiertes **Klassifizierungssystem**, mit dem ermittelt wird, welche wirtschaftlichen Aktivitäten unter Umweltgesichtspunkten **als nachhaltig gelten**.

Was sind nachhaltige Aktivitäten im Sinne der EU-Taxonomie?
4 Anforderungen



EU Taxonomie Verordnung

Zusammenfassung



Präferenzenabfrage 02.08.2022



Chat

Welche möglichen Fragen können Sie ab dem 02.08.2022 erwarten?



Spielt bei der Auswahl Ihrer Versicherung die Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsaspekten bei der Kapitalanlage eine Rolle?



Chat

Welche möglichen Fragen können Sie ab dem 02.08.2022 erwarten?



Sind Sie damit einverstanden/zufrieden, wenn Ihre Anlage die Investition in menschenfeindliche Arbeitsbedingungen / Atomenergie / Kohleenergie / ... ausschließt und berücksichtigt wird, dass die Kriterien guter Staats- und Unternehmensführung eingehalten werden oder sollen weitere Nachhaltigkeitsziele im Umwelt- oder Sozialbereich berücksichtigt werden?



Chat

**Welche möglichen Fragen können Sie ab dem
02.08.2022 erwarten?**



Sollte Ihre Anlage die Investition in menschenfeindliche Arbeitsbedingungen / Atomenergie / Kohleenergie / ... ausschließen und die Kriterien guter Staats- und Unternehmensführung einhalten oder sollten zusätzlich dazu weitere Nachhaltigkeitsziele im Umwelt- oder Sozialbereich berücksichtigt werden?“



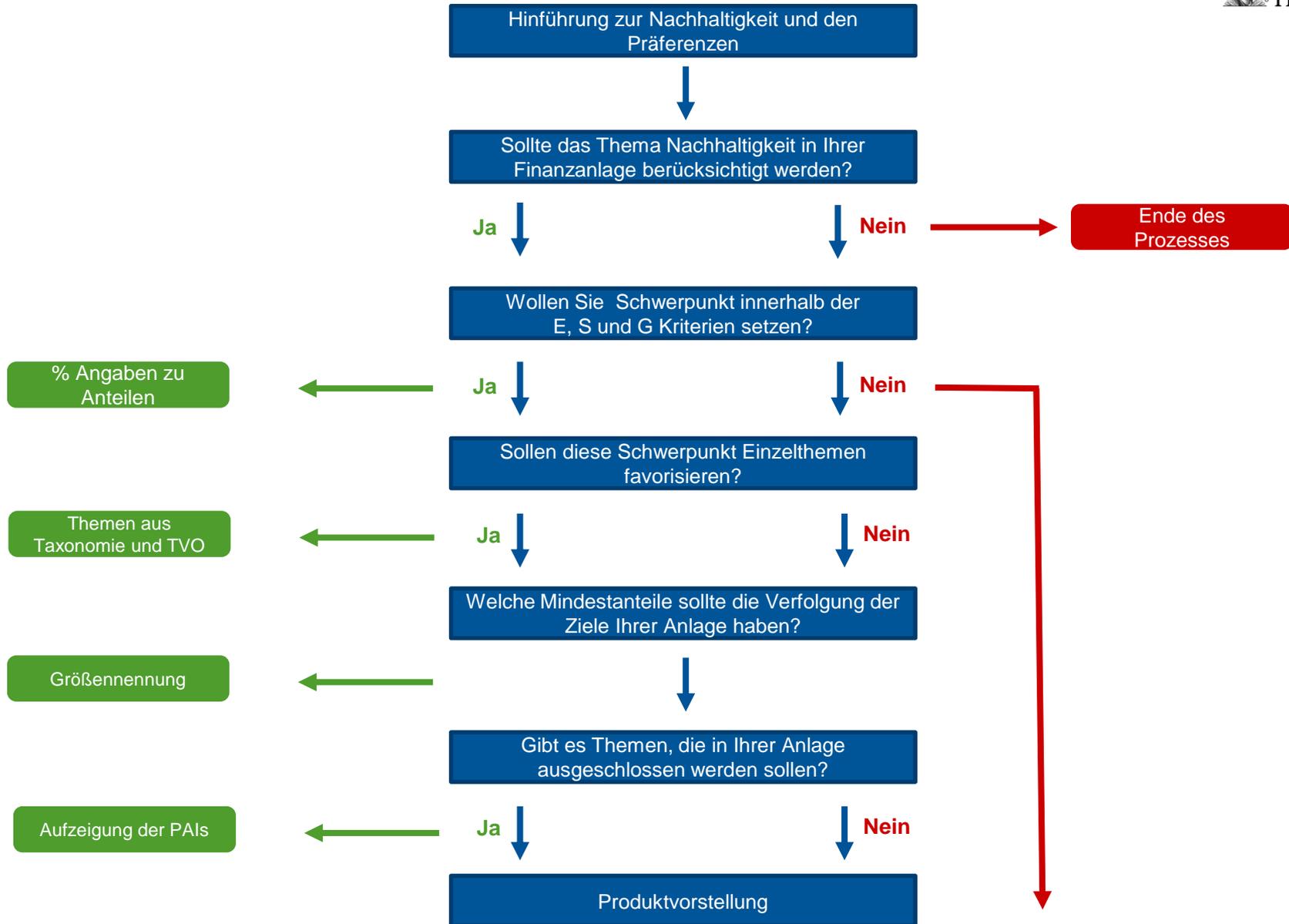
Chat

Welche möglichen Fragen können Sie ab dem
02.08.2022 erwarten?



Auf welche der nachfolgenden Nachhaltigkeitsfaktoren soll Ihr Investment möglichst wenig nachteilige Auswirkungen haben?
-> Aufzählung PAI

Beratungsprozess Beispiel



Nachhaltige Fondslabels

Nachhaltige Fondslabels

	Label	Labeltyp	Reichweite
	SRI Label (Frankreich)	SRI/ ESG Investitionsprozess	>90% ESG-überprüft
	FNG-Siegel (Deutschland, Österreich und Schweiz)	SRI/ESG-Investitionsprozess mit Klimaausschlüssen	100% ESG-überprüft
	LuxFlag ESG (Luxemburg)	SRI/ ESG Investitionsprozess	100 % überprüft nach ESG-Strategie
	Towards Sustainability Quality Standard (Belgien)	Qualitätsstandard, der Anforderungen an den Investitionsprozess und Ausschlüsse kombiniert	100% ESG überprüft
	Umweltzeichen (Österreich)	SRI/ ESG-Investitionsprozess mit Klimaausschlüssen	Verpflichtende Integration von ESG-Auswahlkriterien
	Nordic Swan Ecolabel (Nordische Länder)	SRI/ ESG-Anlageprozess mit Klimaausschlüssen und grünem Reporting	>90% ESG überprüft. >50% mit "starken ESG- Praktiken"
	LuxFlag Environment (Luxemburg)	Thematische Investitionen und ESG- Kriterien	
	LuxFlag Climate Finance (Luxemburg)	Thematische Investitionen und ESG- Kriterien. Klima-Ausschlüsse	
	Greenfin label (Frankreich)	Thematische Investitionen und ESG- Kriterien. Klima-Ausschlüsse	

Nachhaltige Fondslabels von Templeton



LuxFlag ESG

FTOF Franklin Green Target Income 2024 Fund
Franklin Liberty Euro Short Maturity UCITS ETF



FNG ESG

FTIF Templeton Global Climate Change Fund
FTIF Franklin ESG Focused Balanced Fund



Towards Sustainability Quality Standard

FTIF Templeton Global Climate Change Fund
FTIF Templeton Global Bond Fund
FTIF Franklin European Total Return Fund

Also nachhaltig vorsorgen!

So geht's...



...mit dem Franklin ESG-Focused Balanced Fund...

Dieser Fonds bietet Anlegern ein dynamisches, ausgewogenes Portfolio, das weltweit investiert und in beiden Anlageklassen ESG-Kriterien berücksichtigt.

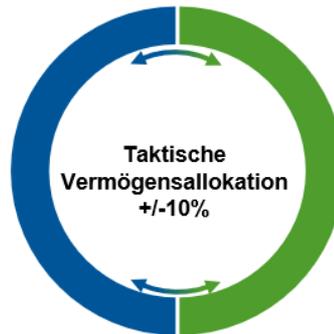
Portfolio-Mix

Aktien (50%)

Identifikation von Unternehmen mit starken ESG-Merkmalen und Fundamentaldaten, gestützt auf unsere eigene Scoring-Methode.

Faktoren, die wir berücksichtigen:

- ESG
- Qualität
- Wert
- Momentum



Anleihen (50%)

Die Auswahl der **Unternehmensanleihen** stützt sich auf das ESG-Fundamentalresearch der Branchenexperten **in den Anleihteam**s von Franklin Templeton.

Die Auswahl der **Staatsanleihen** stützt sich auf ein hauseigenes ESG-Rating-Modell, das Länder anhand ihrer Exponiertheit gegenüber bestimmten Risiken einstuft.

...der die Chancen von Mischfonds bietet...

- Mischfonds investieren in Aktien **und** Anleihen
- Sie verteilen das Risiko auf zwei verschiedene Anlageklassen
- Mischfonds bieten die Möglichkeit, Renditechancen in unterschiedlichen Marktphasen zu nutzen

...und der mit dem FNG-Siegel
ausgezeichnet ist.



Der Fonds wurde gemeinsam entwickelt mit:



Standard Life

Forum Nachhaltige Geldanlagen e.V. (FNG) Zwei Sterne als Zeichen für Qualität und ESG- Wirkungspotenzial

Die Kriterien



Mindeststandard („Pflicht“)

UNTERNEHMEN:

- UN Global Compact (Menschen- & Arbeitsrechte, Umweltschutz, Korruption)
- Waffen & Rüstung
- Kernenergie (inkl. UranBergbau)
- Kohle (Bergbau & bedeuts. Verstromung)
- Fracking & Ölsande

STAATEN:

- Menschenrechte / Demokratie
- UN-Biodiversitäts- & Klima-Abkommen
- Korruption
- Atomwaffensperrvertrag

- Nachhaltigkeits-Analyse aller Portfoliotitel
- Explizite SRI-Strategie

- FNG-Nachhaltigkeitsprofil
- Europäischer SRI Transparenz Kodex



Stufenmodell („Kür“)

INSTITUTIONELLE GLAUBWÜRDIGKEIT:

- SRI-Politik & Governance
- Ressourcen / Teams
- Klimawandel (z.B. Divestments, fossile Energieträger)
- Initiativen

PRODUKTSTANDARDS:

- Research- & Investmentprozess
- SRI-Researchqualität
- Kommunikation & Reporting

PORTFOLIO-FOKUS:

- Auswahlverfahren (Ausschlüsse, Best-in-Class o.ä., Themen)
- Dialog (Stimmrechtsausübung, Engagement)
- ESG Key Performance Indikatoren

¹ Quelle: <https://fng-siegel.org/kriterien/>



ESG-PHILOSOPHIE

Initiative „Net Zero Asset Managers“



Reale Emissionsreduzierungen sind eine der größten Herausforderungen und eines der maßgeblichsten Probleme unserer Zeit: Wir gehen sie an

„Wir machen uns auf den Weg und erkennen eindeutig an, dass wir uns auf die Ermittlung von Daten und Lösungen verpflichten müssen, die uns das Erreichen des Ziels der Netto-Null-Emissionen bis 2050 ermöglichen ... dabei sind wir weiterhin davon überzeugt, dass verantwortliches Handeln als globaler Vermögensverwalter bedeutet, Kapital zum Wohle unserer Kunden generationenübergreifend zu verwalten und einzusetzen.“

Jenny Johnson, President & CEO Franklin Templeton

„Die Dringlichkeit eines schnelleren Übergangs zu Netto-Null Emissionen weltweit ist uns bewusst ... wir nutzen unsere Rolle als Großaktionäre zur Förderung positiver Veränderungen, indem wir ständig mit Unternehmen im Kontakt stehen.“

Terrence Murphy,
CEO Clearbridge Investments

„Der Klimawandel ist eine dringende weltweite Bedrohung und ein unterschätztes Anlagerisiko ... dies entspricht unserem Ansatz, nicht kurzfristig zu denken sondern langfristige Werte für unsere Anleger anzustreben.“

Adam Spector, Managing Partner,
Brandywine Global

„Staaten werden aufgefordert, sich ambitionierte Ziele für die Verringerung von Emissionen zu setzen, Aktionspläne und Zwischenziele festzulegen, die es uns ermöglichen, bis zum Jahr 2050 die Netto-Null zu erreichen ... dies ist eine wichtige Plattform, um in dieser entscheidenden Phase die Verpflichtung der Branche auf die Netto-Null zu zeigen.“

Julian Ide, CEO Martin Currie

Co-Entwicklung mit StandardLife: Franklin ESG-Focused Balanced Fund

Investieren, um den Wandel voranzutreiben

Investieren Sie in Länder, die...

- Menschenrechte und Demokratie respektieren
- Biologische Vielfalt anerkennen
- Klimawandelberücksichtigen und priorisieren

Vermeiden Sie Unternehmen, die sich befassen mit...

- Nuklearen oder kontroversen Waffen
- Kohle oder Kernenergie
- Unkonventionellem Öl und Gas
- Kohle- oder Uranabbau
- Tabakprodukten

Ermutigen Sie Unternehmen, die...

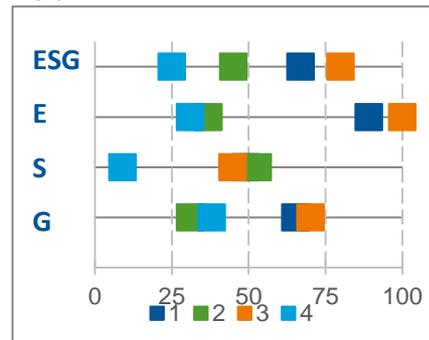
- Weibliche Führungskräfte wertschätzen
- Datenschutz einhalten
- Den Verbrauch von Ressourcen reduzieren
- Umweltaspekte respektieren



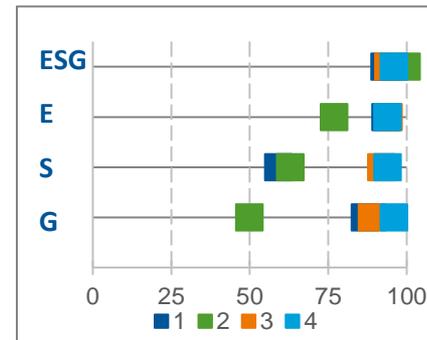
Divergenz der ESG-Ratings bei großen, globalen Unternehmen

Sechs Unternehmen. Vier Rating-Agenturen. Vier sehr unterschiedliche relative Ansichten.

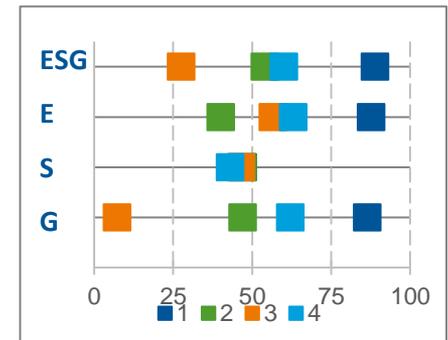
Apple



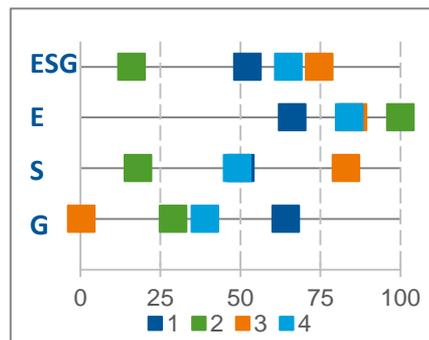
Microsoft



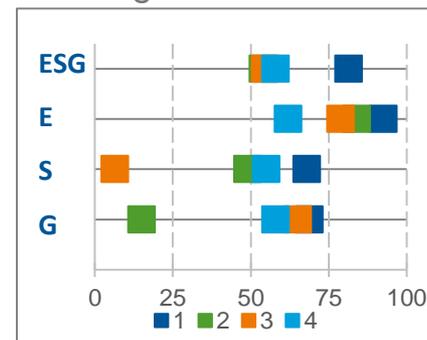
Amazon



Facebook



JP Morgan



Berkshire Hathaway



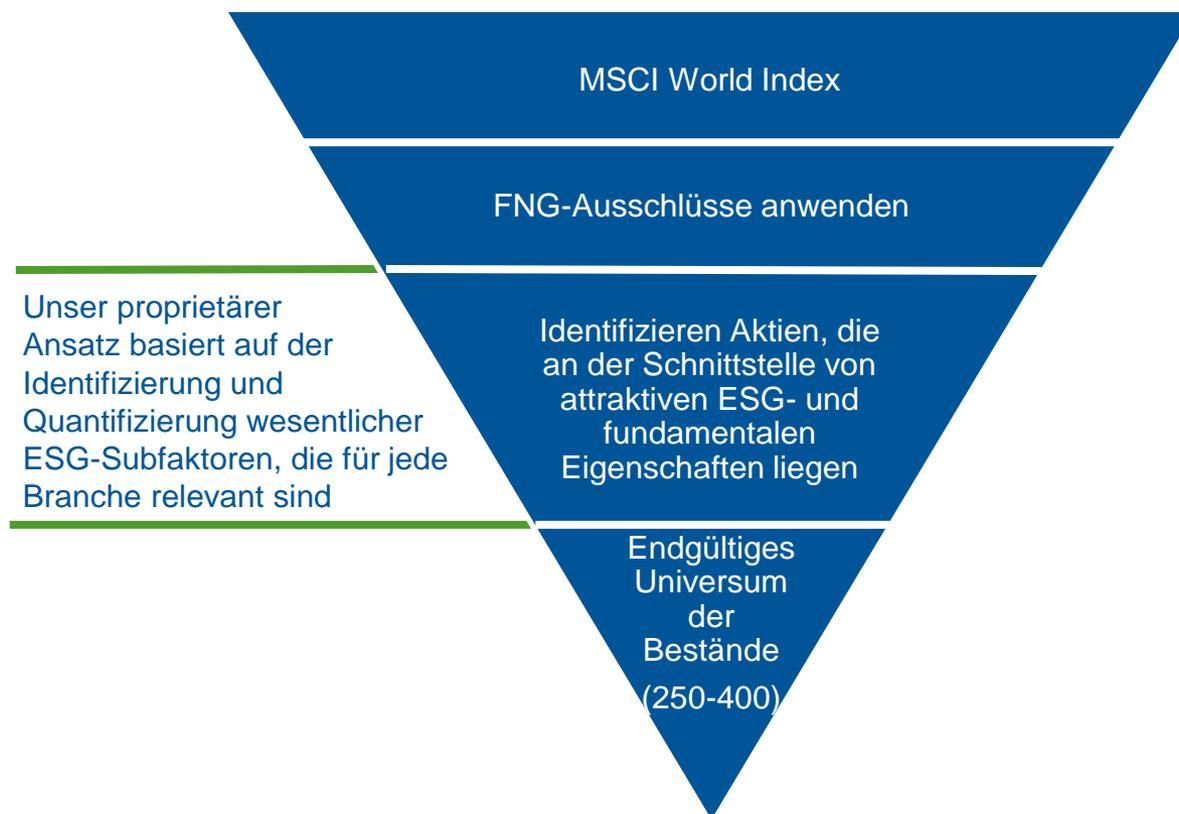
Nur zur Veranschaulichung und Diskussion. Ratings ab Februar 2021. Ratingagentur 1 repräsentiert Thompson Reuters Ratings; Ratingagentur 2 repräsentiert MSCI ESG Ratings; Ratingagentur 3 repräsentiert Sustainalytics ESG Ratings; Ratingagentur 4 repräsentiert Robeco ESG Ratings.

Wir suchen Aktien mit attraktiven ESG- und Fundamenteigenschaften



Die Aktienbestände sind auf Unternehmen mit besseren ESG-Ratings ausgerichtet

Nach Anwendung von Ausschlüssen bewerten wir jede Aktie systematisch nach ihren ESG- und fundamentalen Merkmalen



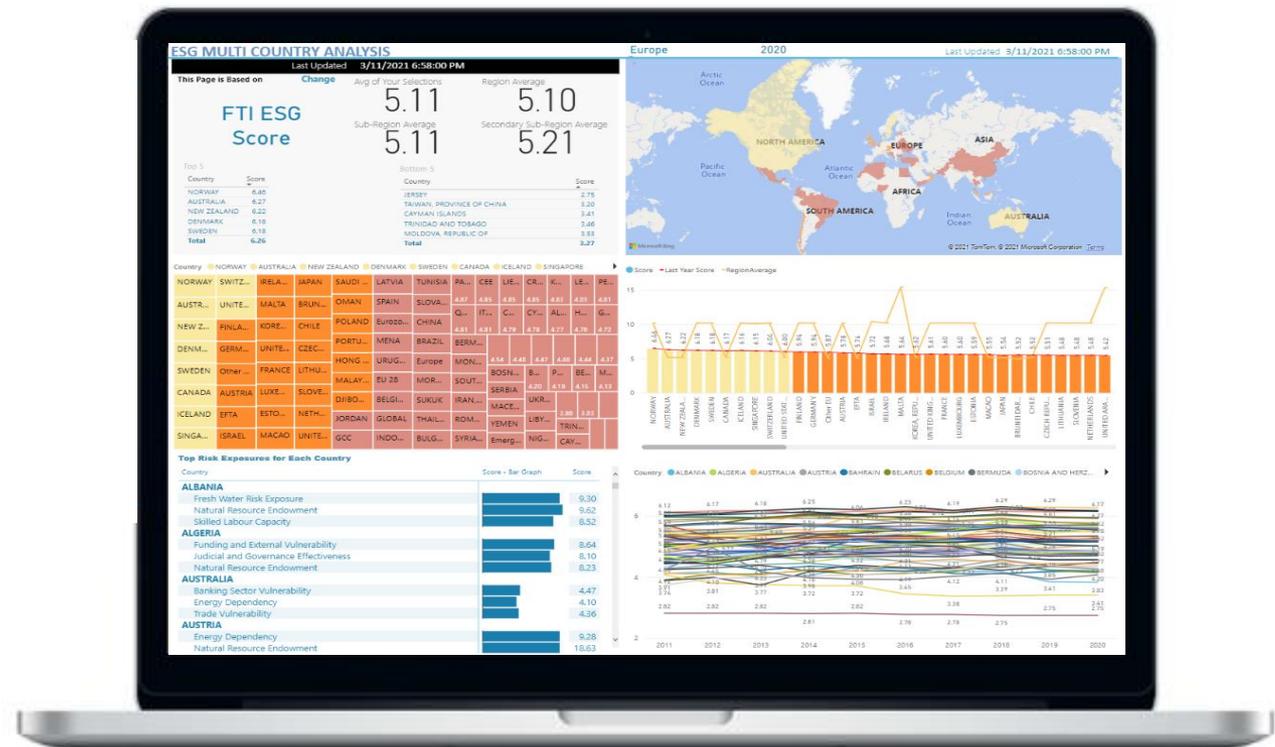
Unser proprietärer Ansatz basiert auf der Identifizierung und Quantifizierung wesentlicher ESG-Subfaktoren, die für jede Branche relevant sind

Identifizieren Aktien, die an der Schnittstelle von attraktiven ESG- und fundamentalen Eigenschaften liegen

Endgültiges Universum der Bestände (250-400)

Staatsanleihen werden nach ESG-Risikoexposition bewertet

Nach den Ausschlüssen des Fonds auf Basis von Kriterien für Menschenrechte, Umwelt, Korruption usw. berechnen wir einen ESG-Score für jedes in Frage kommende verbleibende Land, basierend auf den ESG-Risiken und der Art und Weise, wie diese Risiken gehandhabt werden



Quelle: Franklin Templeton. Nur zur Veranschaulichung und als Diskussionsgrundlage.
Nur für Vertriebspartner. Nicht für Investoren.

Vertriebsargumente im Überblick

- Glaubwürdigkeit: **FNG Siegel und Artikel 8** gemäß EU-Regulierung (SFDR*)
- Ausgewogenes Portfolio mit **aktiver Allokation über Anlageklassen hinweg**
- Kombination von **Fundamental- und ESG-Research**, um Anlagen zu finden, die ESG-freundlich sind und langfristig Alpha generieren
- **Langfristige Erfolgsbilanzen** für die zugrundeliegenden Komponenten zeigen die Fähigkeit, mit ESG-Ausrichtung eine Outperformance zu erzielen

*SFDR: Sustainable Finance Disclosure Regulation. Verordnung über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor

Ihre Ansprechpartner in Deutschland und Österreich

Versicherungen & Altersvorsorge



Martin Stenger

Director Sales
Business Development Insurance
& Retirement Solutions Germany/Austria

Telefon +49 69 27223-720

Mobil +49 151 15406596

martin.stenger@franklintempleton.de



Christina Mieske

Internal Wholesaler

Telefon +49 69 27223-252

Mobil +49 162 2099794

christina.mieske@franklintempleton.de



Leon Mehić

Sales Support

Telefon +49 69 27223-114

Mobil +49 162 2100374

leon.mehic@franklintempleton.de



So erreichen Sie das gesamte Team: insurances@franklintempleton.de

Ihre Ansprechpartner in Österreich



Mag. Karl Banyai

Sales Director

Telefon +43 1 5322 655 35

Mobil +43 664 461 2644

karl.banyai@franklintempleton.at



Ursula Hohlfeld

Internal Wholesaler

Telefon +43 1 5322 655 33

Mobil +43 664 61908 99

ursula.hohlfeld@franklintempleton.at



Wichtige Hinweise



Bitte beachten Sie, dass es sich bei dieser Präsentation um werbliche Informationen allgemeiner Art und nicht um eine vollständige Darstellung bzw. Finanzanalyse eines bestimmten Marktes, eines Wirtschaftszweiges, eines Wertpapiers oder des/der jeweils aufgeführten Investmentfonds handelt. Franklin Templeton Investments veröffentlicht ausschließlich Produktinformationen zu Informationszwecken, wobei keine der hier enthaltenen Informationen als Rechts-, Steuer- oder Anlageberatung bzw. -empfehlung zu sehen sind. Etwaige steuerliche Aussagen sind allgemeiner Art und berücksichtigen nicht Ihre persönlichen Umstände. Zukünftige Änderungen der Steuergesetzgebung können zu negativen oder positiven Auswirkungen auf die zu erzielende Rendite führen.

Der Inhalt dieser Präsentation wurde sorgfältig erarbeitet. Dennoch können Irrtümer nicht ausgeschlossen werden. Die darin enthaltenen Informationen können sich auch auf externe Datenquellen beziehen, die zum Zeitpunkt der Fertigstellung von Franklin Templeton Investments als zuverlässig angesehen wurden, deren Inhalte aber nicht unabhängig verifiziert oder überprüft wurden. Auch können seit Zeitpunkt der Fertigstellung Änderungen eingetreten sein, welche sich auf die hier dargestellten Inhalte ausgewirkt haben können. Franklin Templeton Investments kann deshalb keine Gewähr für die Richtigkeit und Vollständigkeit der Informationen übernehmen. Insbesondere wird keine Haftung für sachliche Fehler und deren Folgen übernommen. Die in dieser Präsentation enthaltenen Meinungen und Aussagen von Franklin Templeton Investments geben die aktuelle Einschätzung zum Zeitpunkt der Fertigstellung wieder und können sich jederzeit ohne Vorankündigung ändern.

Eine Anlage in unsere Fonds ist mit verschiedenen Risiken verbunden, die in den jeweils relevanten „Wesentlichen Anlegerinformationen“ (KIID) sowie detailliert im Verkaufsprospekt beschrieben sind. Bitte beachten Sie insbesondere, dass der Wert der von Franklin Templeton Investments begebenen Anteile oder Erträge an Investmentfonds sowohl steigen als auch fallen kann. Unter Umständen erhalten Sie nicht den ursprünglich investierten Betrag zurück. Grundsätzlich stehen Investments mit höheren Ertragschancen auch größere Verlustrisiken gegenüber.

Anteile an Fonds dürfen nur in solchen Rechtsordnungen zum Kauf angeboten oder verkauft werden, in denen ein solches Angebot oder Verkauf zulässig ist. So dürfen SICAV-Anteile Gebietsansässigen der Vereinigten Staaten von Amerika weder direkt noch indirekt angeboten oder verkauft werden. Ihre Anlageentscheidung sollten Sie in jedem Fall auf Grundlage des aktuellen Verkaufsprospektes, der jeweils relevanten „Wesentlichen Anlegerinformationen“ (KIID) sowie des gültigen Rechenschaftsberichtes (letzter geprüfter Jahresbericht) und ggf. des anschließenden Halbjahresberichtes treffen. Diese Unterlagen stellen die allein verbindliche Grundlage für Kaufaufträge dar. Für eine Anlageberatung wenden Sie sich bitte an einen qualifizierten Berater. Gerne nennen wir Ihnen einen Berater in Ihrer Nähe.

Verkaufsprospekte und weitere Unterlagen erhalten Sie kostenlos bei Ihrem Berater oder bei:

Franklin Templeton International Services S.à r.l.

Niederlassung Deutschland

Postfach 11 18 03, D-60053 Frankfurt a. M., Mainzer Landstraße 16, D-60325 Frankfurt a. M.

Tel.: 0800/0738001 (Deutschland), 0800/295911 (Österreich), Fax +49(0)69/27223-120

E-Mail: info@franklintempleton.de (Deutschland), info@franklintempleton.at (Österreich)

Internet: www.franklintempleton.de (Deutschland), www.franklintempleton.at (Österreich)

© 2022 Franklin Templeton. Alle Rechte vorbehalten. Stand: 31.05.2022.

Fragebogen ESG – Abfrage der Nachhaltigkeitspräferenzen

Home / Für Vertriebspartner / Nach Nachhaltigkeit streben? ESG ist für uns nur logisch!

Hier finden Sie wertvolle Unterstützung für den Beratungsprozess

Kunden gut zu beraten ist Ehrensache. Aber es gibt auch regulatorische Vorgaben für die Beratung – gerade auch für den ESG-Bereich. Wir haben deshalb für Sie Informationen zusammengestellt, die es Ihnen erleichtern, an ESG-Investments interessierte Kunden professionell abzuholen. Hier finden Sie unseren Fragebogen, mit dem Sie einfach und schnell den Bedarf des Kunden erheben können. Außerdem haben wir Ihnen ein Toolkit zum Download zusammengestellt, in dem Sie Rat und Hilfe zu fast allen Aspekten rund um die Beratung von ESG-Investments finden.

Ob Neuigkeiten zu Produkten und Investments, wertvolle Weiterbildungsangebote oder Interviews mit Branchengrößen – unser Newsletter hält Sie up to date.

Jetzt anmelden



1. Möchten Sie „Nachhaltigkeit“ bei Ihrer Investition berücksichtigen?

Erläuterungen

a.) Ja → Prozentangabe: xy → Weiter mit Frage 2

b.) Nein → Ende der Abfrage, alle Fonds, die im Übrigen geeignet sind, werden angeboten (d.h. alle Fonds in der jeweiligen Risikokategorie)

2. Bitte wählen Sie aus, welche Nachhaltigkeitspräferenzen berücksichtigt werden sollen (a – d).

Erläuterungen

a.) Ich möchte in „ökologisch nachhaltige Anlage“ (nach der EU-Taxonomie Verordnung) investieren.

Erläuterungen



Soziales Engagement

Wir bei Standard Life glauben, dass ein

01.08. Webinar mit Lisa Waldherr
(Clevsoft) Live-Vorführung unserer ESG
Lösung



Den vollständigen
Fragebogen inkl.
sämtlicher Erläuterungen
finden Sie ab dem 02.08. in
unserer Angebotssoftware.

Filtermöglichkeit ESG

Standard Life Fondsübersicht

<https://www.standardlife.at/fondsauswahl>

Standard Life 

Teil der Phoenix Group



Filtermöglichkeit ESG aktuell

www.standardlife.at/fondsauswahl

Fondsart (0 ausgewählt)	Region (0 ausgewählt)	Thema (0 ausgewählt)	Anlagestrategie (0 ausgewählt)
Produkt (0 ausgewählt)	Risikoklasse (SRRI) (0 ausgewählt)	Anbieter (0 ausgewählt)	Nachhaltigkeit (ESG) (0 ausgewählt)

Fondssuche:
Fondsname, ISIN...

zu den alten Produkten

Nachhaltigkeit (ESG)
(0 ausgewählt)

- ESG Fonds
- ESG Impact Fonds
- Non ESG Fonds

→ ARTIKEL 8 FONDS

→ ARTIKEL 9 FONDS

→ ARTIKEL 6 FONDS

Filtermöglichkeit ESG 02.08.2022

www.standardlife.at/fondsauswahl

Fondsart (0 ausgewählt)	Region (0 ausgewählt)	Thema (0 ausgewählt)	Anlagestrategie (0 ausgewählt)
Produkt (0 ausgewählt)	Risikoklasse (SRRI) (0 ausgewählt)	Anbieter (0 ausgewählt)	Nachhaltigkeit (ESG) (0 ausgewählt)

zu den alten Produkten

Fondssuche:
Fondsname, ISIN...

Zusätzliche Filtermöglichkeiten stehen ab dem 02.08.2022 bereit:

1 Nachhaltigkeitspräferenzen nach IDD Aufklappen Optional

2 Nachhaltigkeitspräferenzen nach IDD

PAI-Berücksichtigung: Alle

Minimum % nachhaltige Anlagen nach SFDR: 0-100 (50)

Minimum % nachhaltige Anlagen nach Taxonomie*: 0-100 (50)

Angaben zu den wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren – den sog. **PAIs (Principle Adverse Impacts)**

- PAIs bzgl. Umwelt
- PAIs bzgl. Soziales

Ausschlusskriterien (über Scope)

- E Kriterien
- S Kriterien
- G Kriterien

Filtermöglichkeit ESG 02.08.2022

www.standardlife.at/fondsauswahl

Suche

Fondsname/ISIN

Einstufung nach SFDR

Alle

Artikel 6
Artikel 8
Artikel 9

MiFID Nachhaltigkeitspräferenzen

Alle

- O = Keine Information/nicht nachhaltig
- B = Basic
- E = ESG-Produkt wendet eine eigene ESG-Strategie an und Hersteller berücksichtigt anerkannten Industriestandard (ESG product applies a dedicated ESG strategy and manufacturer takes into account recognized industry standard)
- P = Finanzinstrument im Sinne von Artikel Nr. 7a der Delegierten Verordnung MiFID II (Financial instrument according to Article No. 7a of MiFID II Delegated Regulation)
- Q = Finanzinstrument im Sinne von Artikel Nr. 7b der Delegierten Verordnung MiFID II (Financial instrument according to Article 2, No 7b)

PAI-Berücksichtigung

Alle

Ja
Nein

Treibhausgas-Emissionen
Wasser
Abfälle
Biologische Diversität
Soziale und
Arbeitnehmerbelange

Ausschlusskriterien

Alle

- Automobilindustrie
- Chemie
- Kernkraft
- Gentechnik
- Fossile Energieträger
- Luftfahrt
- Umweltverhalten
- Menschenrechte
- Arbeitsrechte
- Pornographie
- Suchtmittel (Tabak und Alkohol)
- Tierschutz
- Waffen/Rüstung
- Versoß gegen Global Compact
- Geschäftspraktiken

Unser ESG-Portfolio im Ausschnitt

Neben Franklin haben wir zahlreiche weitere Fonds zum Thema Nachhaltigkeit im Programm.

**Aktuell stehen 63 ESG Fonds zur Auswahl (von 141)
Stand: 30.06.2022**

Unsere Kundinnen und Kunden können sie frei in unsere Versicherungslösungen ParkAllee, B-SMART Invest und Maxxellence Invest wählen.



Weitere Informationen zu diesen Fonds finden Sie in unserer [Fondsauswahl](#).

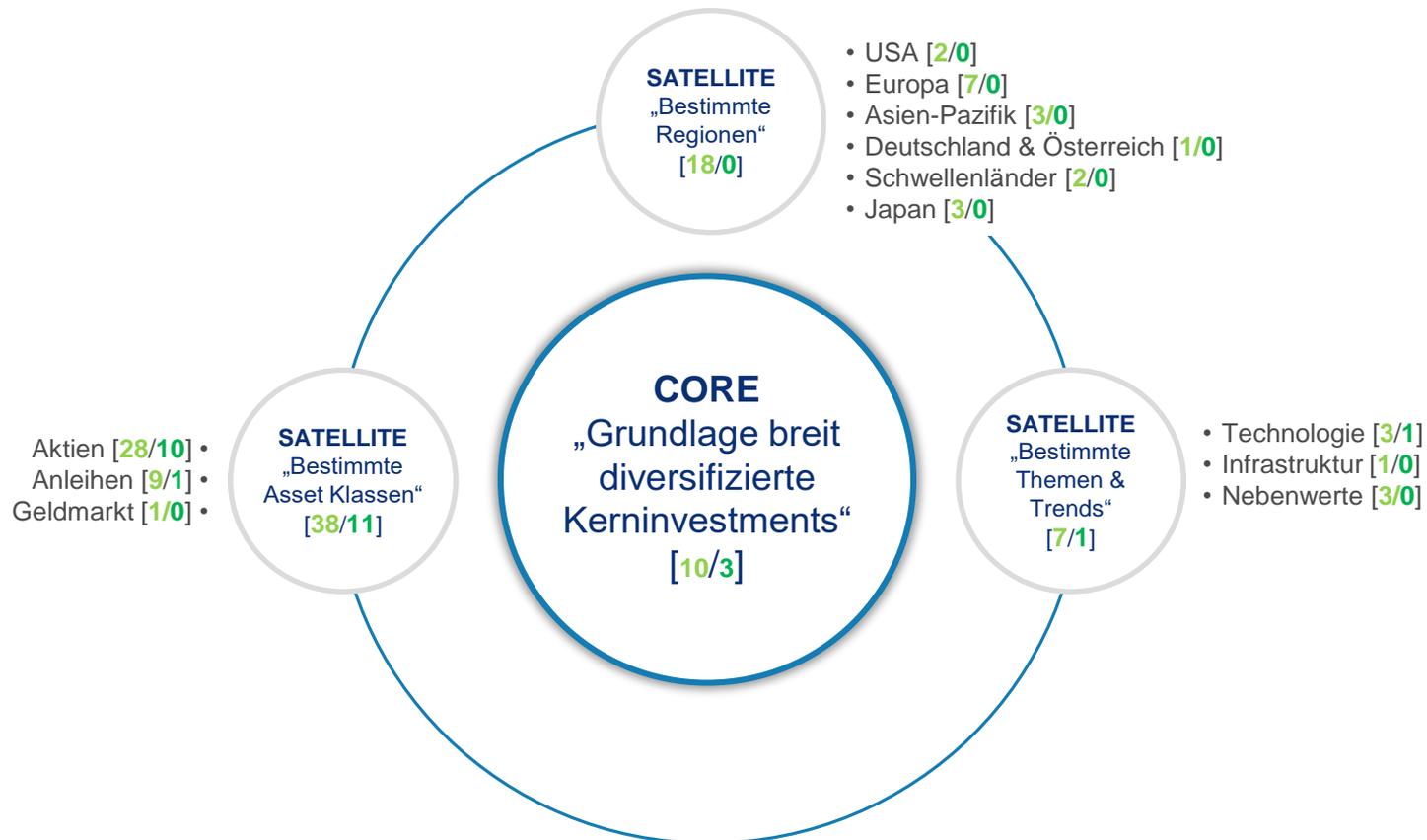
Core / Satellite Ansatz am Beispiel eines ESG Portfolios



Core / Satellite Ansatz am Beispiel eines ESG Portfolios

Definition:

Als Core-Satellite-Strategie (auch Core-Satellite-Ansatz, englisch: core – Kern) bezeichnet man im Portfoliomanagement die Aufteilung eines Portfolios auf eine breit diversifizierte Kerninvestition („Core“), die eine Grundrendite mit ausreichender Sicherheit (breite Diversifikation) bieten soll, und mehrere Einzelinvestitionen („Satellite“) mit höherem Risiko und Renditepotenzial, die zur Renditesteigerung angehängt werden.



ESG Fonds (Core Investments) Österreich

Fondsname	ISIN	Fondsart	Region	Anlagestrategie	Thema	Laufende Kosten p.a.	Kundenbonus Flex p.a.	Risiko - Klasse	ESG Kategorie
ESG Core Investments (Multi Asset Fonds - Global) [12]									
Swisscanto (LU) Portfolio Fund Sustainable Balanced (EUR) AT	LU0208341536	Multi Asset	Global	Ausgewogen	Nachhaltigkeit	1.50%	0.52%	4	ESG Impact Fonds (Artikel 9)
Aberdeen Standard SICAV II - Multi-Asset Climate Opportunities Fund A Acc EUR	LU2350869215	Multi Asset	Global	Chancenorientiert	Nachhaltigkeit	1.28%	0.42%	5	ESG Impact Fonds (Artikel 9)
ACATIS Fair Value Modular Vermögensverwaltungsfond	LU0313800228	Multi Asset	Global	Chancenorientiert	Nachhaltigkeit	2.05%	0.32%	5	ESG Impact Fonds (Artikel 9)
Nordea 1 Stable Return Fund BP-EUR	LU0227384020	Multi Asset	Global	Ausgewogen	Nachhaltigkeit	1.79%	0.67%	3	ESG Fonds (Artikel 8)
CARMIGNAC Patrimoine	FR0010135103	Multi Asset	Global	Ausgewogen	Nachhaltigkeit	1.90%	0.62%	4	ESG Fonds (Artikel 8)
Ethna Aktiv T	LU0431139764	Multi Asset	Global	Ausgewogen	Nachhaltigkeit	1.87%	0.52%	4	ESG Fonds (Artikel 8)
Flossbach von Storch - Multiple Opportunities II RT	LU1038809395	Multi Asset	Global	Ausgewogen	Nachhaltigkeit	1.63%	0.52%	4	ESG Fonds (Artikel 8)
Franklin ESG-Focused Balanced Fund A acc EUR	LU2319533704	Multi Asset	Global	Ausgewogen	Nachhaltigkeit	1.25%	0.55%	4	ESG Fonds (Artikel 8)
Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix (R)	AT0000785381	Multi Asset	Global	Ausgewogen	Nachhaltigkeit	1.40%	0.49%	4	ESG Fonds (Artikel 8)
SL DE Multi Asset (ESG) Fund (R)	XFSL00030244	Multi Asset	Global	Ausgewogen	Nachhaltigkeit	1.86%	1.40%	4	ESG Fonds (Artikel 8)
ACATIS - GANÉ VALUE EVENT FONDS UI A	DE000A0X7541	Multi Asset	Global	Chancenorientiert	Nachhaltigkeit	1.80%	0.32%	5	ESG Fonds (Artikel 8)
Phaidros Funds Balanced A	LU0295585748	Multi Asset	Global	Chancenorientiert	Nachhaltigkeit	1.68%	0.57%	5	ESG Fonds (Artikel 8)
ESG Investments (Multi Asset Fonds - Europe) [1]									
DNCA Invest EUROSE A	LU0284394235	Multi Asset	Europa	Ausgewogen	Nachhaltigkeit	1.46%	0.48%	4	ESG Fonds (Artikel 8)

ESG Fonds (Satellite Investments) Österreich

Fondsname	ISIN	Fondsart	Region	Anlagestrategie	Thema	Laufende Kosten p.a.	Kundenbonus Flex p.a.	Risiko - Klasse	ESG Kategorie
ESG Satellite Investments (Aktien Global) [10]									
SL DE Global Equity Impact Fund (R)	XFSL00030228	Aktien	Global	Chancenorientiert	Nachhaltigkeit	1.94%	1.40%	5	ESG Impact Fonds (Artikel 9)
SWISSCANTO Equity Fund Sustainable	LU0136171559	Aktien	Global	Chancenorientiert	Nachhaltigkeit	1.95%	0.70%	5	ESG Impact Fonds (Artikel 9)
Pictet - Clean Energy-P EUR	LU0280435388	Aktien	Global	Chancenorientiert	Nachhaltigkeit	2.00%	0.72%	6	ESG Impact Fonds (Artikel 9)
Pictet - Global Environmental Opportunities-P	LU0503631714	Aktien	Global	Chancenorientiert	Nachhaltigkeit	2.01%	0.72%	6	ESG Impact Fonds (Artikel 9)
Pictet - Water-P EUR	LU0104884860	Aktien	Global	Chancenorientiert	Nachhaltigkeit	2.00%	0.72%	6	ESG Impact Fonds (Artikel 9)
PICTET Global Megatrends	LU0474970190	Aktien	Global	Chancenorientiert	Nachhaltigkeit	2.06%	0.72%	6	ESG Impact Fonds (Artikel 9)
Pictet Timber	LU0372507243	Aktien	Global	Chancenorientiert	Nachhaltigkeit	2.06%	0.72%	6	ESG Impact Fonds (Artikel 9)
RobecoSAM Global SDG Equities D EUR	LU2145460353	Aktien	Global	Chancenorientiert	Nachhaltigkeit	1.61%	0.62%	6	ESG Impact Fonds (Artikel 9)
RobecoSAM Sustainable Water Equities D EUR	LU2146190835	Aktien	Global	Chancenorientiert	Nachhaltigkeit	1.71%	0.67%	6	ESG Impact Fonds (Artikel 9)
Vontobel Fund - Clean Technology B-EUR	LU0384405600	Aktien	Global	Chancenorientiert	Technologie	2.03%	0.74%	6	ESG Impact Fonds (Artikel 9)

ESG Fonds (Satellite Investments) Österreich

Fondsname	ISIN	Fondsart	Region	Anlagestrategie	Thema	Laufende Kosten p.a.	Kundenbonus Flex p.a.	Risiko - Klasse	ESG Kategorie
ESG Satellite Investments (Aktien Global) [11]									
Comgest Growth World EUR R Acc	IE00BD5HXK71	Aktien	Global	Chancenorientiert	Nachhaltigkeit	2.05%	0.92%	5	ESG Fonds (Artikel 8)
First State (IE) Global Listed Infrastructure Fund A EUR	IE00BYSJTY39	Aktien	Global	Chancenorientiert	Infrastruktur	1.58%	0.67%	5	ESG Fonds (Artikel 8)
Frankfurter Aktienfonds für Stiftungen T	DE000A0M8HD2	Aktien	Global	Chancenorientiert	Nachhaltigkeit	1.29%	0.32%	5	ESG Fonds (Artikel 8)
Schroder ISF Global Sustainable Growth EUR Hedged A Acc	LU0557291076	Aktien	Global	Chancenorientiert	Nachhaltigkeit	1.67%	0.57%	5	ESG Fonds (Artikel 8)
ESPA STOCK BIOTEC EUR R01	AT0000673165	Aktien	Global	Chancenorientiert	Technologie	2.07%	0.64%	6	ESG Fonds (Artikel 8)
Fidelity Funds - Global Technology Fund A	LU1213836080	Aktien	Global	Chancenorientiert	Technologie	1.89%	0.67%	6	ESG Fonds (Artikel 8)
Morgan Stanley Global Opportunity Fund (USD) AH EUR	LU0552385618	Aktien	Global	Chancenorientiert	Nachhaltigkeit	1.87%	0.72%	6	ESG Fonds (Artikel 8)
Pictet - Robotics-P	LU1279334210	Aktien	Global	Chancenorientiert	Technologie	1.99%	0.72%	6	ESG Fonds (Artikel 8)
Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Aktien	AT0000677927	Aktien	Global	Chancenorientiert	Nachhaltigkeit	1.59%	0.60%	6	ESG Fonds (Artikel 8)
SLI Global SICAV II Global Smaller Companies Fd A	LU1741499096	Aktien	Global	Chancenorientiert	Nebenwerte	2.08%	0.82%	6	ESG Fonds (Artikel 8)
SWISSCANTO (LU) Equity Fund Selection Energy	LU0102843504	Aktien	Global	Chancenorientiert	Nachhaltigkeit	1.88%	0.65%	7	ESG Fonds (Artikel 8)

ESG Fonds (Satellite Investments) Österreich

Fondsname	ISIN	Fondsart	Region	Anlagestrategie	Thema	Laufende Kosten p.a.	Kundenbonus Flex p.a.	Risiko - Klasse	ESG Kategorie
ESG Satellite Investments (Aktien Europa) [6]									
Invesco Pan European Structured Equity Fund A acc	LU0119750205	Aktien	Europa	Chancenorientiert	Nachhaltigkeit	1.58%	0.61%	5	ESG Fonds (Artikel 8)
AGIF - Allianz Europe Equity Growth Select	LU0920839346	Aktien	Europa	Chancenorientiert	Nachhaltigkeit	1.85%	0.60%	6	ESG Fonds (Artikel 8)
AS SICAV II - European Smaller Companies Fund A thes.	LU0306632414	Aktien	Europa	Chancenorientiert	Nebenwerte	1.91%	0.82%	6	ESG Fonds (Artikel 8)
Comgest Growth Europe Opportunities EUR	IE00B4ZJ4188	Aktien	Europa	Chancenorientiert	Nachhaltigkeit	1.55%	0.36%	6	ESG Fonds (Artikel 8)
Henderson Pan Euro Equity	LU0138821268	Aktien	Europa	Chancenorientiert	Nachhaltigkeit	1.88%	0.62%	6	ESG Fonds (Artikel 8)
Jupiter European Growth L EUR Acc	LU0260085492	Aktien	Europa	Chancenorientiert	Nachhaltigkeit	1.72%	0.67%	6	ESG Fonds (Artikel 8)
ESG Satellite Investments (Aktien Deutschland & Österreich) [1]									
Raiffeisen-Österreich-Aktien	AT0000765573	Aktien	Deutschland / Österreich	Chancenorientiert	Nachhaltigkeit	1.75%	0.60%	6	ESG Fonds (Artikel 8)
ESG Satellite Investments (Aktien USA) [2]									
JPM US Select Equity	LU0218171717	Aktien	USA	Chancenorientiert	Nachhaltigkeit	1.71%	0.67%	6	ESG Fonds (Artikel 8)
Legg Mason ClearBridge US Large Cap Growth Fd A EU	IE00B19Z9612	Aktien	USA	Chancenorientiert	Nachhaltigkeit	1.69%	0.42%	6	ESG Fonds (Artikel 8)
ESG Satellite Investments (Aktien Japan) [3]									
Aberdeen St SICAV I - Japanese Smaller Companies Sustainable Equity A Acc Hd EUR	LU0476877054	Aktien	Japan	Chancenorientiert	Nebenwerte	1.72%	0.67%	6	ESG Fonds (Artikel 8)
Comgest Growth Japan EUR R	IE00BD1DJ122	Aktien	Japan	Chancenorientiert	Nachhaltigkeit	1.74%	0.67%	6	ESG Fonds (Artikel 8)
Invesco Japanese Equity Value Discovery Fund A EUR-hdg, thes	LU0607515524	Aktien	Japan	Chancenorientiert	Nachhaltigkeit	1.74%	0.66%	6	ESG Fonds (Artikel 8)

ESG Fonds (Satellite Investments) Österreich

Fondsname	ISIN	Fondsart	Region	Anlagestrategie	Thema	Laufende Kosten p.a.	Kundenbonus Flex p.a.	Risiko - Klasse	ESG Kategorie
ESG Satellite Investments (Aktien Asien-Pazifik) [3]									
Fidelity Funds - Asian Special Situations Fund A	LU0337569841	Aktien	Asien-Pazifik	Chancenorientiert	Nachhaltigkeit	1.92%	0.67%	6	ESG Fonds (Artikel 8)
Fidelity Funds - Pacific Fund A	LU0368678339	Aktien	Asien-Pazifik	Chancenorientiert	Nachhaltigkeit	1.93%	0.67%	6	ESG Fonds (Artikel 8)
Schroder ISF Asian Opportunities EUR A Acc	LU0248184466	Aktien	Asien-Pazifik	Chancenorientiert	Nachhaltigkeit	1.84%	0.67%	6	ESG Fonds (Artikel 8)
ESG Satellite Investments (Aktien Schwellenländer) [2]									
Fidelity Emerging Markets Fund A (EUR)	LU1048684796	Aktien	Schwellenländer	Chancenorientiert	Nachhaltigkeit	1.91%	0.67%	6	ESG Fonds (Artikel 8)
Franklin Templeton India	LU0231205187	Aktien	Schwellenländer	Chancenorientiert	Nachhaltigkeit	1.85%	0.82%	6	ESG Fonds (Artikel 8)
ESG Satellite Investments (Anleihen) [10]									
SWC (LU) BF Sust Gbl Credit ATH EUR	LU1813279525	Anleihen	Global	Ausgewogen	Nachhaltigkeit	1.10%	0.35%	3	ESG Impact Fonds (Artikel 9)
Apollo Euro Corporate Bond T	AT0000746938	Anleihen	Global	Ausgewogen	Nachhaltigkeit	0.78%	0.17%	3	ESG Fonds (Artikel 8)
Carmignac Securite	FR0010149120	Anleihen	Global	Ausgewogen	Nachhaltigkeit	0.91%	0.30%	3	ESG Fonds (Artikel 8)
Flossbach von Storch - Bond Opportunities - RT	LU1481583711	Anleihen	Global	Ausgewogen	Nachhaltigkeit	1.02%	0.37%	3	ESG Fonds (Artikel 8)
Franklin European Total Return Fund A	LU0170473374	Anleihen	Europa	Ausgewogen	Nachhaltigkeit	0.95%	0.52%	3	ESG Fonds (Artikel 8)
Lazard Convertible Global RC H-EUR	FR0013268356	Anleihen	Global	Chancenorientiert	Nachhaltigkeit	1.82%	0.68%	5	ESG Fonds (Artikel 8)
M&G (Lux) Optimal Income Fund	LU1670724373	Anleihen	Global	Ausgewogen	Nachhaltigkeit	1.33%	0.61%	4	ESG Fonds (Artikel 8)
SL DE Global Corporate Bond SRI (R)	XFSL00030202	Anleihen	Global	Ausgewogen	Nachhaltigkeit	1.79%	1.43%	4	ESG Fonds (Artikel 8)
SLI Global SICAV Total Return Credit Fund A EUR Hedged	LU1523963418	Anleihen	Global	Ausgewogen	Nachhaltigkeit	1.18%	0.42%	4	ESG Fonds (Artikel 8)
Swisscanto (LU) Bond Fund Global Convertible H	LU0556184025	Anleihen	Global	Ausgewogen	Nachhaltigkeit	1.46%	0.45%	4	ESG Fonds (Artikel 8)

ESG Fonds (Satellite Investments) Österreich

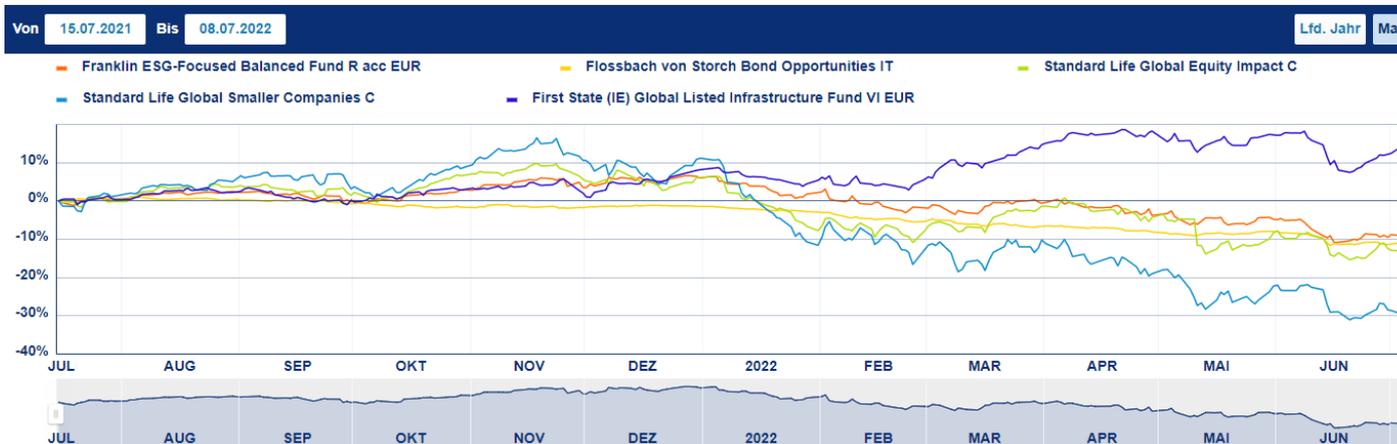
Fondsname	ISIN	Fondsart	Region	Anlagestrategie	Thema	Laufende Kosten p.a.	Kundenbonus Flex p.a.	Risiko - Klasse	ESG Kategorie
ESG Satellite Investments (Absolute Return) [1]									
DWS Concept Kaldemorgen LC	LU0599946893	Absolute Return	Global	Ausgewogen	Nachhaltigkeit	1.54%	0.67%	4	ESG Fonds (Artikel 8)
ESG Satellite Investments (Geldmarkt) [1]									
DWS Euro Flexizins	DE0008474230	Geldmarkt	Global	Konservativ	Nachhaltigkeit	0.20%	0.00%	2	ESG Fonds (Artikel 8)

Core / Satellite Ansatz am Beispiel eines ESG Portfolios

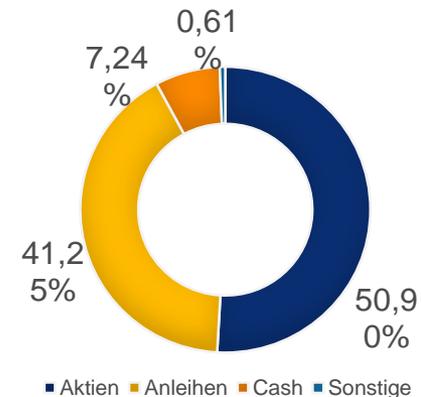


Beispiel: Core / Satellite ESG Portfolio Grundlage Artikel 8 & Artikel 9 Fonds

Fondsname	ISIN	Gewichtung	Fondsart	Region	Anlagestrategie	Thema	Laufende Kosten p.a.	Kundenbonus Flex p.a.	Risiko - klasse	ESG Kategorie
ESG Core Investment										
Franklin ESG-Focused Balanced Fund A acc EUR	LU2319533704	60%	Multi Asset	Global	Ausgewogen	Nachhaltigkeit	1.25%	0.55%	4	ESG Fonds (Artikel 8)
ESG Satellite Investments										
Flossbach von Storch - Bond Opportunities - RT	LU1481583711	20%	Anleihen	Global	Ausgewogen	Nachhaltigkeit	1.02%	0.37%	3	ESG Fonds (Artikel 8)
SL DE Global Equity Impact Fund (R)		10%	Aktien	Global	Chancenorientiert	Nachhaltigkeit	1.94%	1.40%	5	ESG Impact Fonds (Artikel 9)
SLI Global SICAV II Global Smaller Companies Fd A	LU1741499096	5%	Aktien	Global	Chancenorientiert	Nebenwerte	2.08%	0.82%	6	ESG Fonds (Artikel 8)
First State (IE) Global Listed Infrastructure Fund A EUR	IE00BYSJTY39	5%	Aktien	Global	Chancenorientiert	Infrastruktur	1.58%	0.67%	5	ESG Fonds (Artikel 8)
Portfolio Level		100%					1,33 %	0,62 %		



Gewichtung nach Assetklassen



Vergangene Wertentwicklung ist kein zuverlässiger Indikator für die künftige Wertentwicklung.



”

Bei den breit angelegten Fonds teilten sich der **Global Equity Impact von Abrdn**, der Triodos Global Equities Impact Fund und der Sycomore Selection Responsable von Sycomore Asset Management mit jeweils 92 von 100 möglichen Punkten den **ersten Platz**.

“

Nur für professionelle Kunden und Vermittler von Standard Life

Es handelt sich um eine allgemeine Betrachtung und Darstellung und keine rechtliche Beratung im Einzelfall. Die Ausführungen sind auch nicht abschließend und können sich durch neue Gesetze und/oder neue Rechtsprechung ändern.

Diese Präsentation wurde sorgfältig erstellt, es kann aber keine Haftung hierfür übernommen werden. Bei der Durchführung der hier angesprochenen Gestaltungen sollte immer individuelle rechtliche und steuerliche Beratung eingeholt werden.

Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist kein verlässlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung. Bitte beachten Sie insbesondere, dass der Wert der vorgestellten Investments sowohl steigen als auch fallen kann. Unter Umständen erhalten Sie nicht den ursprünglich investierten Betrag zurück. Grundsätzlich stehen Investments mit höheren Ertragschancen auch größere Verlustrisiken gegenüber.

Nichts in diesem Dokument ist als Anlageberatung oder Empfehlung irgendeiner Art gedacht oder sollte als solche verstanden werden. Dieses Dokument ist keine Empfehlung zum Verkauf oder Kauf einer Anlage. Es ist nicht Bestandteil eines Vertrages über den Verkauf oder Kauf einer Anlage.

Bitte sprechen Sie mit Ihrem Standard Life Geschäftspartner oder besuchen Sie unsere Website unter:

Deutschland: www.standardlife.de
Österreich: www.standardlife.at

Standard Life International dac wird von der Central Bank of Ireland beaufsichtigt. Standard Life International dac ist eine Gesellschaft mit beschränkter Haftung und Sitz in Dublin, Irland (408507), 90 St Stephen's Green, Dublin 2. Standard Life International dac ist Teil der Phoenix Group und verwendet die Marke Standard Life unter Lizenz der Standard Life Aberdeen Group.

DITDESG V03 0521 ©2022 Standard Life Aberdeen, reproduziert unter Lizenzen. Alle Rechte vorbehalten.

Verlässliche und angesehene Partner

**IHR
VERTRAGSPARTNER**

Standard Life 

**UNSER
KOOPERATIONSPARTNER**



**FRANKLIN
TEMPLETON**

Ihre Fragen



Danke

Standard Life 

Teil der Phoenix Group