



Merkblatt «Nachhaltige Anlagen»

Die Regiobank als Partnerin für nachhaltige Geldanlagen

Die Regiobank bietet Ihnen einfache und transparente Lösungen, um Ihr Geld nachhaltig anzulegen. Sie legen fest, wie wichtig Ihnen die Themen Umwelt (Environment), Sozialverträglichkeit (Social) und gute Unternehmensführung (Governance) bei der Geldanlage sind, und wir beraten Sie unter Berücksichtigung Ihrer individuellen Nachhaltigkeitspräferenzen.

Möchten Sie Ihr Geld nachhaltig anlegen?

Dabei geht es sowohl um die Nutzung von Chancen, die sich am Kapitalmarkt aus neuen Geschäftsmodellen bieten (z.B. im Bereich der erneuerbaren Energien), als auch um die Vermeidung von Risiken, die sich für ein Unternehmen aus einem branchenunterdurchschnittlichen Umgang mit ESG (z.B. undurchsichtige Lieferketten) ergeben können.

Im Anlageberatungsgespräch finden wir anhand von gezielten Fragen heraus, wie wichtig Ihnen ESG-Aspekte sind und welche Relevanz die einzelnen Themen E, S und G für Sie haben («neutral» / «interessiert» / «sehr interessiert»). Basierend auf dieser Information beraten wir Sie bezüglich Anlagelösungen und -produkten.

Was ist eine nachhaltige Anlage aus Sicht der Regiobank?

Wir bewerten die ESG-Eigenschaften von Unternehmen anhand der Klassifizierungen (Ratings) von MSCI¹. Bei MSCI werden die ESG-Eigenschaften der Unternehmen nach dem Best-in-Class-Ansatz ermittelt und auf einer Skala von AAA (am besten) bis CCC (am schlechtesten) sortiert. Es wird also abgebildet, wie nachhaltig ein Unternehmen im Vergleich zu seinen Mitbewerbern der gleichen Branche ist, und dies ermöglicht es Ihnen, ESG-Vorreiter (AAA, AA) von durchschnittlich engagierten Unternehmen (A, BBB, BB) oder ESG-Nachzüglern (B, CCC) zu unterscheiden.



¹ Mehr Informationen zu MSCI unter www.msci.com. Die rechtlichen Hinweise finden Sie unter www.msci.com/notice-and-disclaimer

Von Ihrer Präferenz zum Anlageprodukt

Um sicherzustellen, dass Ihre ESG-Präferenzen mit den ESG-Ratings der Unternehmen korrespondieren, können wir Ihnen bei jeder Transaktion basierend auf

Ihrem Profil entsprechende Titel vorschlagen. Sofern wir Sie umfassend beraten dürfen, behalten wir darüber hinaus Ihr gesamtes Portfolio im Blick:

Präferenz	Mindestrating je Titel	Mindestrating Portfolio
Sehr interessiert	«A»	Durchschnittlich, «AA»
Interessiert	«BBB»	Durchschnittlich, «A»
Kein Interesse/ neutral	Kein Schwellenwert	Kein Schwellenwert

- Wir prüfen die Unternehmensratings laufend. Bei Unterschreitung des Mindestratings informieren wir unsere Kundinnen und Kunden aktiv.
- Die Portfolioüberwachung ist nur für die Dienstleistungen regioAdvice und regioMandat verfügbar.
- Titel ohne MSCI-ESG-Rating werden in der Berechnung nicht berücksichtigt.

Unser Vorgehen in aller Kürze:



1

Für Ihre eigene Anlagestrategie teilen Sie uns mit, ob Sie nachhaltigen Anlagen «neutral» gegenüberstehen bzw. daran «interessiert» oder «sehr interessiert» sind.



2

Die Regiobank schliesst Unternehmen nach SVVK aus (Schweizer Verein für verantwortungsbewusste Kapitalanlagen).



3

Ausgehend von den MSCI-ESG-Ratings und Ihren individuellen Präferenzen empfehlen wir Ihnen passende Anlagen in Anleihen, Aktien und Fonds.



4

Sie profitieren von mehr Transparenz in Ihrem Portfolio und haben die Möglichkeit, wichtige Themen wie Klimaschutz, Wasser oder den Umgang mit Menschenrechten gezielt zu unterstützen.

Wir beraten Sie gerne über die Vorteile von nachhaltigen Anlagen, zeigen Ihnen aber auch bestehende Risiken auf. Vereinbaren Sie mit uns einen Termin für eine kostenlose und unverbindliche Anlageberatung. Für uns beginnt Nachhaltigkeit bereits bei der Beratung.

Angeborene Dienstleistungen im Bereich ESG:

- Vermögensverwaltung mit Anlagefonds
- Transaktionsbezogene und umfassende Anlageberatung