Zürich Anlagestiftung
Zurich Invest

ZURICH®

Verantwortungsbewusstes Anlegen bei der Zurich Invest AG

Vorwort des CEO

Martin Gubler
CEO Zurich Invest AG

Nicht nur der Finanzsektor, auch die Gesellschaft wandelt sich

Wir leben in Zeiten grosser Veränderungen: Die Globalisierung sorgt für eine zunehmende Mobilität von Talenten und Geldmitteln, Demografie und Klimawandel stellen uns vor grosse Herausforderungen und die Digitalisierung verändert tiefgreifend die Art, wie wir arbeiten und leben. Jedes dieser Themen wirft komplexe soziale Fragen auf und erfordert Lösungen von einer immer stärker ausgelasteten Gruppe staatlicher und multilateraler Institutionen.

Diese Verantwortung können wir nicht länger ausschliesslich unseren politischen Verantwortungsträgern zuweisen. Vielmehr sind wir als Führungskräfte aus der Wirtschaft – individuell und kollektiv – gefragt, aktiv zu werden, den Wandel voranzutreiben und eine wirkungsvollere Rolle bei der Bewältigung der gesellschaftlichen Herausforderungen zu spielen.

Dieses Engagement ist ein Schlüsselfaktor für das Vertrauen der Kunden in unserer sich wandelnden Welt. Wir sind überzeugt, dass sie mehr erwarten als nur verbesserte Produkte – sie wünschen sich, dass die Zurich Invest AG als Partnerin ihres Vertrauens die gesellschaftlichen Herausforderungen anerkennt und angeht, mutig und verantwortungsbewusst.

Unser Ziel ist es, uns als einer der verantwortungsvollsten Finanzdienstleister in der Schweiz zu positionieren. So möchten wir diesen Wandel durch unsere Entscheidungen aktiv und unserer Verantwortung bewusst mitgestalten. Denn wir haben das Wissen, die Fähigkeiten und die Bereitschaft, etwas zu bewegen.

Martin Gubler
Geschäftsführer der Zürich Anlagestiftung
CEO Zurich Invest AG

Über die Zurich Invest AG

Unser Versprechen: unabhängig, kompetent, persönlich

Im Zentrum unseres Markenversprechens steht unsere Unabhängigkeit. Sie ist ein integraler Bestandteil unseres Geschäftsmodells. Wir können frei entscheiden, welche Anlageprodukte wir unseren Kunden empfehlen. Denn wir beschäftigen keine eigenen Portfoliomanager[1], sondern arbeiten in jeder Anlageklasse mit den jeweils besten Vermögensverwaltern zusammen. Gleichzeitig stellen wir laufend sicher, dass die Investments durch Spezialisten sowie durch unsere Anlagekommission überwacht werden. Wir betreuen unsere Kunden persönlich, partnerschaftlich und ganzheitlich mit umfassenden Serviceleistungen und einer transparenten Berichterstattung.

[1] Ausnahme: Verwaltung der Immobilienportfolios direkt Schweiz und USA

Warum uns Nachhaltigkeit wichtig ist

Die Zurich Invest AG engagiert sich auf vielfältige Weise für Nachhaltigkeit – denn es ist Teil unserer DNA, ökologischen, sozialen und ökonomischen Mehrwert für Gesellschaft und Wirtschaft zu generieren. Unser Ziel ist es, das uns von den Kunden anvertraute Vermögen so zu verwalten, dass nachhaltiger Wert geschaffen wird – mit anderen Worten: Wir wollen Hervorragendes tun und Gutes bewirken. Wenn wir «hervorragend» handeln, erzielen wir für unsere Kunden überdurchschnittliche risikobereinigte Renditen, und wenn wir «Gutes bewirken», haben wir einen positiven Einfluss auf die Gesellschaft und die Gemeinschaften, in denen wir leben und arbeiten. Als unabhängige Finanzdienstleisterin ist es uns ein grosses Anliegen, nachhaltige Investitionen zu fördern. Dabei verfolgen wir verschiedene Initiativen und entwickeln uns stetig weiter. Unser Symbol für verantwortungsbewusstes Anlegen steht für dieses Engagement.

Verantwortungsbewusster Anlageprozess als Schlüssel für einen nachhaltigen Erfolg

Nachhaltigkeit steht auch beim Anlageprozess im Zentrum. Deshalb integrieren wir gemeinsam mit unseren Managern die Kriterien von ESG – environmental, social and governance, zu Deutsch: die ökologischen, sozialen und unternehmensethischen Aspekte. Ausserdem folgen wir bei unseren passiven Anlagegefässen den Ausschussempfehlungen des Schweizer Vereins für verantwortungsbewusste Kapitalanlagen (SVVK – ASIR). Gleichzeitig engagieren wir uns bei der Zurich Invest AG dafür, im Rahmen unserer Möglichkeiten dem Klimawandel entgegenzuwirken. Entsprechend setzen wir innerhalb des Immobilienportfolios Schweiz die Zielvorgaben der Schweiz und der EU zur generellen Reduktion von Treibhausgasen um.

Fragebogen für verantwortungsbewusstes Anlegen

- Regelmässige Prüfung unserer unabhängigen Vermögensverwalter auf deren ESG-Integration und Fortschritte
- Eindeutige Resultate dank Auswertungsmethodik
- Jährlicher Versand via E-Mail

ESG-Integration

Anwendung von Ausschlusskriterien

- Die Zurich Invest AG schliesst bei aktiven Aktien- und Obligationenmandaten Firmen gemäss den Kriterien des norwegischen Staatsfonds aus.
- Auch bei den passiven Mandaten setzen wir die Empfehlungen des SVVK – ASIR zum Ausschluss um.

Empfehlungen zum Ausschluss:

- Personenminen
- Streumunition
- Nuklearwaffen ausserhalb des NPT (Non-Proliferation of Nuclear Weapons)
- verhaltensbasierte Ausschlüsse

Ausschluss

Impact Investing

(Wirkungsorientiertes Anlegen)

1. Erhöhung des Anteils von zertifizierten Immobilien

LEED (Leadership in Energy and Environmental Design) • Energy Star • BREEAM (Building Research Establishment Environmental Assessment Method) • Minergie •

2. Emissionen vermindern und den Verbrauch reduzieren

Verminderung von Treibhausgasemissionen • Reduktion von Wasserverbrauch und Elektrizität • Reduktion von Abfall • Recycling •

3. Einbindung von ESG-Risikofaktoren

ganzheitliche und regelmässige Risikoanalyse der Immobilien •

Unsere wichtigsten Bausteine kurz erklärt

Was ist ESG-Integration?

Bei der Messung der Nachhaltigkeit und der ethischen Auswirkungen einer Investition in Geschäftstätigkeiten oder ein Unternehmen berücksichtigen wir stets die drei ESG-Schlüsselfaktoren (environmental, social, governance). Diese Aspekte sind für uns als sozial verantwortliche Anlegerin Richtschnur unseres Handelns. Auch unsere externen Vermögensverwalter messen wir danach, inwieweit sie ESG-Kriterien anwenden und Möglichkeiten zur Integration vorantreiben.

Was ist Impact Investing?

Impact-Investitionen werden mit der Absicht getätigt, neben einer finanziellen Rendite auch messbar positive soziale und ökologische Auswirkungen zu erzielen.

Die Zurich Invest AG evaluiert Impact-Investitionen im Kontext spezifischer Anlageklassen und erstellt spezielle Strategien dafür.

ESG-Integration

Wie stellen wir die ESG-Integration sicher?

Als verantwortungsbewusste Anlegerin ist es der Zurich Invest AG besonders wichtig, ESG-Kriterien in den Anlageprozess zu integrieren. Dies stellen wir sicher, indem wir unsere externen Vermögensverwalter regelmässig einen detaillierten «Fragebogen für verantwortungsbewusstes Anlegen» ausfüllen lassen. Die Auswertung ermöglicht es uns, die Nachhaltigkeitsbemühungen unserer Vermögensverwalter zu überprüfen und zu messen. Je nach Ergebnis ergreifen wir gezielte Massnahmen, damit die Asset Manager unseren Ansprüchen an verantwortungsbewusstes Anlegen gerecht werden.

Der «Fragebogen für verantwortungsbewusstes Anlegen» ist in folgende Themen gegliedert:

Verantwortungsbewusstes Anlegen

- allgemeine Definition zu verantwortungsbewusstem Investieren auf Unternehmensebene
- gesamtheitlicher Investmentansatz, Philosophie und Stil

Nachhaltigkeitsstandards

- Unterzeichnung Principles for Responsible Investment (PRI) und Lieferung des Reportings
- Unterzeichnung anderer Nachhaltigkeitsstandards

ESG-Integration

- Anwendung der ESG-Kriterien beim Investmentprozess, Analyse des Portfolios, Schulung der Mitarbeitenden und Einfluss aufs Management
- Überprüfung der Fortschritte

Aktive Stimmabgabe

- aktive Wahrnehmung der Stimmrechte für Kunden

Klimawandel

- regelmässige Analyse des Portfolios auf Chancen und Risiken des Klimawandels
- Dialog mit Unternehmen der fossilen Brennstoffindustrie, mit dem Ziel, den CO_2-Ausstoss zu reduzieren/die Energieeffizienz zu steigern

Verantwortungsbewusstes Anlegen

ist ein wesentlicher Bestandteil unserer Geschäftsphilosophie

82%

unserer externen Vermögensverwalter analysieren regelmässig ihre Portfolios auf ESG-Risiken.

100%

unserer externen Vermögensverwalter sind Mitglieder von Principles for Responsible Investment (PRI).

86%

unserer externen Vermögensverwalter wenden ESG-Kriterien beim Investmentprozess an.

ESG-Integration

Gemeinsamer Fortschritt

Impact Investing
(wirkungsorientiertes Anlegen)

885 ×

haben wir gemäss den Empfehlungen von Institutional Shareholder Services Inc. (ISS) von unserem Stimmrecht Gebrauch gemacht.

–19%

haben wir unseren CO_2-Ausstoss im Vergleich zu 2010 für das gesamte Immobilienportfolio Schweiz reduziert.

93%

unserer externen Vermögensverwalter üben ihre Stimmrechte aktiv aus.

21

Unternehmen haben wir gemäss den Empfehlungen von SVVK – ASIR bei allen passiven Anlagemandaten ausgeschlossen.

8

Infrastrukturanlagen in den Bereichen Soziales und erneuerbare Energien.

Quelle: Zurich Invest AG, Daten per 31.12.2019. Die Key Performance Indicators (KPIs) werden auf Basis des jährlich versandten Responsible-Investment-Fragebogens ausgewertet.

Unsere Prinzipien für verantwortungsbewusstes Anlegen

Bei Zurich Invest AG zielen wir darauf ab, für alle unsere Anspruchsgruppen – Kunden, Mitarbeitende und die Gemeinschaft – einen nachhaltigen Mehrwert zu schaffen. Der Fokus auf nachhaltigen Erfolg statt kurzfristiger Gewinne ist in unserer Geschäftsphilosophie tief verankert. Unsere Prinzipien für verantwortungsbewusstes Anlegen widerspiegeln sich in verschiedenen Aspekten.

ESG-Integration

Die Zurich Invest AG ist eine bedeutende Akteurin auf dem Schweizer Vermögensverwaltungsmarkt und wendet innerhalb des Anlageprozesses die ESG-Kriterien an.

Environmental – Umwelt

Beispiele:

- in erneuerbare Energien investieren
- Treibhausgase/CO_2 reduzieren
- Güter und Dienstleistungen umweltverträglich produzieren

Social – Soziales

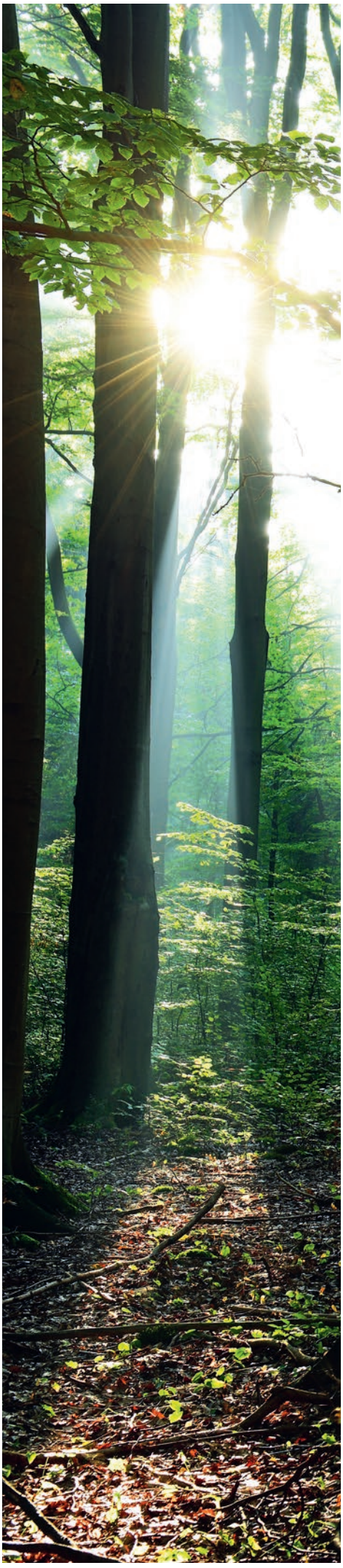
Beispiele:

- Einhaltung internationaler arbeitsrechtlicher Bestimmungen
- Umsetzung fairer Bedingungen am Arbeitsplatz
- Stärkung der Gleichberechtigung

Governance – ethische Unternehmensführung

Beispiele:

- Transparenz bei der Offenlegung geschäftsrelevanter Daten
- Nachhaltigkeitsmanagement auf Geschäftsführungs- und Verwaltungsratsebene
- Verhinderung von Korruption und Bestechung



Active Ownership[2]

Unsere externen Vermögensverwalter engagieren sich aktiv für die Anwendung von ESG-Kriterien innerhalb der Stimmrechtsausübung. Unsere Fondsleitung (GAM) übt ihre Stimmrechte ebenfalls aktiv aus. Dabei kann die Stimmrechtsausübung als Zustimmung oder Ablehnung zu den Anträgen der Unternehmensleitung wahrgenommen werden. Engagement in diesem Sinne ist als zielgerichteter Dialog mit den jeweiligen Unternehmen zu verstehen. Beides gemeinsam wird als «Active Ownership» bezeichnet.

[2] Stimmrechtsausübung und aktive Einflussnahme

Engagement

Bei der Zurich Invest AG werden die Anlagegruppen der Zürich Anlagestiftung sowie das von den institutionellen Kunden anvertraute Vermögen von erfahrenen Asset Managern verwaltet. Sie suchen den zielgerichteten Dialog, um die Geschäftsführungen verschiedener Unternehmen positiv zu beeinflussen. Ausserdem nehmen sie regelmässig via Fragebogen zu ESG-Themen Stellung. So können wir den Fortschritt überwachen und bei Bedarf aktiv werden.

Unser Anspruch ist es, diejenigen Unternehmen, in denen unsere Kundengelder investiert werden, über unsere Asset Manager zu überprüfen und zu positivem Handeln zu beeinflussen. Das bezieht sich unter anderem auf die Geschäftsführung und die Geschäftspraktiken. Diesem Vorgehen messen wir grosse Bedeutung bei. Es entspricht unserem Code of Conduct und unterstützt somit das Handeln, das wir als Unternehmen anstreben.

Dabei beachten wir folgende Prinzipien:

Zu unserem Verhaltenskodex gehört u.a., dass die Zurich Invest AG «alle Formen der Bestechung oder Korruption» verbietet. Zudem stehen wir für eine «offene und präzise Kommunikation mit unseren Anspruchsgruppen» und den Aufsichtsbehörden.

Wir teilen unser Wissen und unsere Erfahrungen proaktiv und versuchen, so einen positiven Beitrag für unsere Anspruchsgruppen und die gesamte Gesellschaft zu leisten.

Wir analysieren regelmässig die Anliegen unserer Anspruchsgruppen und entwickeln auf dieser Basis gemeinsam mit unseren Kunden fundierte Engagement-Strategien, auch für den ESG-Engagement-Prozess der externen Manager.

Stimmrechtsausübung

Wahrnehmung der Aktionärsrechte

Die Fondsleitung (GAM) der von der Zurich Invest AG eingesetzten Fonds nimmt die Aktionärsrechte wahr und stimmt gemäss den Empfehlungen von ISS (Institutional Shareholder Services Inc.) bei ausländischen bzw. den erhaltenen Stimmempfehlungen bei Schweizer Aktien ab. So will sie eine nachhaltige Unternehmensführung unterstützen und fördern sowie das Bewusstsein für die Relevanz von Nachhaltigkeit schaffen. Gleichzeitig prüft die Zurich Invest AG, wie die Portfoliomanager bei den Aktionärsversammlungen abstimmen.

Über Institutional Shareholder Services Inc.

Die 1985 gegründete Institutional Shareholder Services Group of Companies («ISS») bietet Investoren und Unternehmen hochwertige Daten, Analysen und Erkenntnisse. Mit fast 2’000 Mitarbeitenden weltweit ist ISS heute der international führende Anbieter von Lösungen für Corporate Governance und verantwortungsbewussten Investitionen, Marktinformationen und Fondsdienstleistungen für institutionelle Anleger und Unternehmen auf der ganzen Welt.

Impact Investing

Impact-Investitionen werden mit der Absicht getätigt, neben einer finanziellen Rendite auch messbar positive soziale und ökologische Auswirkungen zu erzielen. Zu unseren Impact-Investing-Strategien gehören folgende Anlageklassen: Immobilien und Infrastruktur. Geplant sind in Zukunft auch Green, Social und Sustainability Bonds.

Immobilien

Die Zurich Invest AG betreut schweizweit die Immobilienportfolios der Zürich Versicherungs-Gesellschaft AG, der Zürich Lebensversicherungs-Gesellschaft AG, der Zürich Anlagestiftung und der Pensionskasse der Zürich Versicherungs-Gruppe. Unser Geschäftsfeld ist auf ein nachhaltiges Immobilienmanagement ausgerichtet. Das bedeutet für uns, dass wir wirtschaftliche, soziale und ökologische Aspekte gleichwertig berücksichtigen – mit dem Ziel, langfristig eine attraktive, risikooptimierte Rendite zu erzielen.

Auch in ihrer Rolle als Verwalterin von Immobilienportfolios möchte die Zurich Invest AG einen Beitrag leisten, der Klimaerwärmung entgegenzuwirken. Da Immobilien einen substanziellen Teil der CO_2-Emissionen generieren, können wir wirksam Einfluss nehmen. Bereits 2013 haben wir die nachhaltige Gebäudebewirtschaftung auf sämtlichen Ebenen (Gesellschaft, Wirtschaft, Umwelt) für alle relevanten Funktionen sowie die entsprechenden Prozesse eingeführt.

Wir sind bestrebt, unser Immobilienportfolio im Sinne des Impact Investments energieeffizient und klimaneutral zu gestalten. Basis dieses Engagements sind unsere Kernkompetenzen Asset & Property Management, Transaction und Development. Wir engagieren uns einerseits direkt aus unserer gesellschaftlichen Verantwortung heraus. Andererseits möchten wir so indirekt mögliche Folgen des Klimawandels und daraus resultierende Umweltschäden (z. B. Überschwemmungen) verringern. Denn diese hätten auch auf unsere Immobilien einen negativen Einfluss.

Kompetenzen und Schwerpunkte im nachhaltigen Immobilienmanagement

Asset & Property Management

- Alle beauftragten Bewirtschafter führen und pflegen eine Energiebuchhaltung für alle ihre Liegenschaften.
- Wir zeichnen die Verbrauchswerte und Treibhausgasemissionen unserer Immobilien auf.
- Wir haben ein Energie-Controlling aufgebaut.
- Dank Betriebsoptimierung reduzieren wir stetig den CO_2-Ausstoss.
- Regelmässige Information an Mieter über Energieverbräuche (Nebenkostenabrechnung), richtigen Umgang mit der Liegenschaft und Energie.

Transaction

- Wir sorgen für Due Diligence/sorgfältige Prüfung bei den Energiekennwerten, Treibhausgasemissionen und weiteren Nachhaltigkeitsaspekten, die in Kauf- und Verkaufsentscheidungen einfliessen.

Development

- Wir berücksichtigen Massnahmen zur Reduzierung von Treibhausgasemissionen in unseren Baustandards und deren Umsetzungen (u.a. Einsatz von erneuerbaren Energien, wo möglich und sinnvoll, Auswahl der Baustoffe).
- Wir streben bei der Instandhaltung und bei der Renovation von Liegenschaften (Totalsanierungen) das Erreichen der Grenzwerte für Neubauten an.
- Bei Neubauten planen wir so, dass wir bereits heute die mittelfristig absehbaren höheren Anforderungen erfüllen können.
- Bleiben die Liegenschaften während der Sanierungen bewohnt, sind zwar oft nur Teilmassnahmen realisierbar, aber auch hier werden Massnahmen für Emissionsreduzierung ergriffen.

Infrastruktur

Im Bereich der Anlagen in Infrastruktur bietet die Zürich Anlagestiftung ihren Anlegern die Möglichkeit, sich vorbildlich an erneuerbaren Energien und sozialen Infrastrukturen wie Gesundheit und Bildung zu beteiligen.

Aberdeenshire Schools PPP

Das Portfolio besteht aus insgesamt 21 Anlagen im Bereich Gesundheit und Bildung in Schottland und im Nordosten von England. Private Investitionen in soziale Infrastruktur existieren im Vereinigten Königreich bereits seit 1992 und ermöglichen Anlegern einen regelmässigen Cashflow. Dabei wird versucht, möglichst viele Risiken auszuschliessen. Deshalb werden beispielsweise Subunternehmer für den Aufbau und den Betrieb der Institute eingesetzt. Solche Verträge haben in der Regel lange Laufzeiten und sind an fixe Preise gebunden.

Cory Riverside PPP

Das Unternehmen ist Londons führender «Energie aus Abfall»-Betreiber und verarbeitet ca. 17 Prozent des gesamten Londoner Restmülls (nach Recycling). Das Unternehmen wandelt den Londoner Restmüll in Grundlaststrom um, wobei Verbrennungsrückstände von Dritten zur Herstellung von Baumaterialien verwendet werden. Im Jahr 2017 erzeugte Cory Riverside 516 Gigawattstunden Strom, was der Versorgung von rund 160’000 Haushalten entspricht. Das Unternehmen unterhält exklusive, langfristige und inflationsgebundene Verträge mit dem öffentlichen Sektor, wodurch Anleger von stabilen Cashflows profitieren können.

Green, Social und Sustainability Bonds

Der Markt für grüne und soziale Anleihen hat in den letzten Jahren ein beeindruckendes Wachstum verzeichnet. In den Jahren 2020 bis 2025 erhalten die grünen Anleihen zusätzlichen Rückenwind durch das Pariser Klimaabkommen: Um dessen Ziele zu erreichen, sind in diesem Zeitraum jährlich globale Investitionen in Höhe von 100 Milliarden US-Dollar nötig. Dieses Geld soll einerseits in den Umbau der Energieversorgung investiert werden, andererseits sollen damit Schäden beseitigt werden, die bereits durch den Klimawandel verursacht wurden. Green Bonds erweisen sich dabei als wirksames Instrument, um entsprechende private Gelder in Klimaprojekte zu lenken. Dies ist ein Beispiel dafür, wie sich in dieser Anlageklasse Rendite und positive Auswirkungen verknüpfen lassen. Auch die Zurich Invest AG plant deshalb, Green, Social and Sustainability Bonds in ihre Anlagestrategien aufzunehmen.

Die gesamte Zurich Insurance Group AG (Zurich) hat bereits im Jahr 2013 im Markt für Green Bonds Fuss gefasst:

- Bereits Mitte 2017 hatte Zurich ihr langjähriges Ziel erreicht – 2 Milliarden US-Dollar in grüne Anleihen zu investieren.
- Noch im gleichen Jahr erhöhte Zurich ihr Ziel für das Impact-Investment-Portfolio auf 5 Milliarden US-Dollar.
- Das Engagement ist an innovative Impact-Ziele gekoppelt, einschliesslich der Vermeidung von 5 Millionen Tonnen CO_2-Äquivalenten und der Verbesserung der Lebensqualität von 5 Millionen Menschen pro Jahr.
- Zurich ist eine der ersten Anlegerinnen aus der Privatsassekuranz, die Impact-Ziele für ihr Investment-Portfolio eingeführt hat. Ausserdem ist Zurich Mitglied des Executive Committees der Green Bond Principles.

Gemeinsamer Fortschritt

Bei der Zurich Invest AG machen wir uns für die Prinzipien verantwortungsbewussten Anlegens stark. Uns ist bewusst, dass wir bei unserem Engagement für Nachhaltigkeit am meisten erreichen, wenn alle in der Branche am gleichen Strang ziehen. Deshalb ist die Zurich Invest AG aktives Mitglied bei Swiss Sustainable Finance und wirkt darauf hin, dass Nachhaltigkeitskriterien auf dem Schweizer Finanzplatz konsequent angewendet werden. Denn nur wenn die gesamte Branche die Verantwortung für eine nachhaltigere Welt übernimmt, können wir die volle Wirkung erzielen.

Über Swiss Sustainable Finance

Swiss Sustainable Finance stärkt die globale Marktposition der Schweiz für einen nachhaltigen Finanzmarkt, indem sie sich für Informationen, Wissenstransfer und Wachstum in der Finanzbranche einsetzt.

Rechtsform	Schweizer Verband für nachhaltige Finanzen
Gründung	2014
CEO	Sabine Döbeli
Vision	Die Schweiz ist ein führendes Zentrum für nachhaltige Finanzen, was Wachstumschancen bietet und gesellschaftlichen Nutzen stiftet.
Anzahl Mitglieder	118
Ziele	• Informationen zu nachhaltigen Finanzen • Aus- und Weiterbildung zu nachhaltigen Finanzen • Marktförderung im Bereich nachhaltiger Finanzen • Positionierung der Schweiz als ein führendes Zentrum für nachhaltige Finanzen

Glossar

Aktive Stimmrechtsausübung/ Active Ownership

Aktive Eigentümerschaft bedeutet, kraft seiner Position als Aktionär die Aktivitäten oder das Verhalten von Beteiligungsunternehmen zu beeinflussen. Aktive Eigentümerschaft kann je nach Anlageklasse unterschiedlich angewendet werden. Bei börsennotierten Aktien umfasst sie Engagement und Stimmrechtsaktivitäten.

BREEAM

Building Research Establishment Environmental Assessment Methodology

ESG

Environmental/Umwelt, Social/Soziales, Governance/gute Unternehmensführung

GAM

Global Asset Management Ltd

Greenbond

Grüne Anleihe

ISS

Institutional Shareholder Services Inc.

KPI

Key Performance Indicator

LEED

Führerschaft in energie- und umweltgerechter Planung

UNPRI

United Nations Principles for Responsible Investment

SSF

Swiss Sustainable Finance

SVVK – ASIR

Schweizer Verein für verantwortungsbewusste Kapitalanlagen – Association Suisse pour des Investissements Responsables

Zürich Anlagestiftung/Zurich Invest AG
Hagenholzstrasse 60, Postfach, 8085 Zürich
zurichinvest@zurich.ch, Telefon 044 628 78 88
www.zurichinvest.ch

Alle Angaben in diesem Dokument sind mit Sorgfalt und nach bestem Wissen und Gewissen erstellt worden. Die Zurich Invest AG und die Zürich Anlagestiftung übernehmen keine Verantwortung hinsichtlich deren Richtigkeit und Vollständigkeit und lehnen jede Haftung für Verluste ab, die sich aus der Verwendung dieser Angaben ergeben. Die in diesem Dokument geäusserten Meinungen sind diejenigen der Zurich Invest AG und der Zürich Anlagestiftung zum Zeitpunkt der Erstellung und können sich jederzeit und ohne Mitteilung ändern. Das Dokument dient reinen Informationszwecken und ist ausschliesslich für den Empfänger bestimmt. Dieses Dokument stellt weder eine Aufforderung noch eine Einladung zur Offertenstellung, zum Vertragsabschluss, Kauf oder Verkauf von Anlageinstrumenten dar und ersetzt weder eine ausführliche Beratung noch eine steuerrechtliche Überprüfung. Eine Kaufentscheidung ist aufgrund der Statuten, des Reglements und der Anlagerichtlinien sowie des jeweils aktuellen Jahresberichts zu treffen. Dieses Dokument darf ohne schriftliche Genehmigung der Zürich Anlagestiftung oder der Zurich Invest AG weder vollständig noch auszugsweise vervielfältigt werden. Es richtet sich ausdrücklich nicht an Personen, deren Nationalität oder Wohnsitz den Zugang zu solchen Informationen aufgrund der geltenden Gesetzgebung verbietet. Mit jeder Anlage sind Risiken, insbesondere diejenigen von Wert- und Ertragsschwankungen verbunden. Bei Fremdwährungen besteht zusätzlich das Risiko, dass die Fremdwährung gegenüber der Referenzwährung des Anlegers an Wert verliert. Die historische Performance stellt keinen Indikator für die laufende oder zukünftige Performance dar. Die Performance-Daten lassen die bei der Ausgabe und Rücknahme der Anteile allenfalls erhobenen Kommissionen und Kosten unberücksichtigt. Herausgeberin und Verwalterin der Anlagegruppen ist die Zürich Anlagestiftung, 8085 Zürich, Postfach. Depotbank ist die State Street Bank International GmbH, München, Zweigniederlassung Zürich. Statuten, Reglement und Anlagerichtlinien sowie der aktuelle Jahresbericht bzw. die Factsheets können bei der Zürich Anlagestiftung kostenlos bezogen werden. Als Anleger sind nur die in der Schweiz domizilierten, steuerbefreiten Vorsorgeeinrichtungen zugelassen.

ZH28933d-2009

ZURICH®