Steyler Ethik Bank

Steyler Nachhaltigkeitsfonds

Europäischer SRI Transparenz Kodex

Der Europäische Transparenz Kodex gilt für Nachhaltigkeitsfonds, die in Europa zum Vertrieb zugelassen sind und deckt zahlreiche Asset-Klassen ab, etwa Aktien und Anleihen. Alle Informationen zum Europäischen Transparenz Kodex für Nachhaltigkeitsfonds finden Sie unter www.eurosif.org und für Deutschland, Österreich und die Schweiz unter www.forum-ng.org. Den Kodex ergänzt ein Begleitdokument, das Fondsmanager beim Ausfüllen des Transparenz Kodex unterstützt. Die aktuelle Fassung des Kodex wurde vom Eurosif-Vorstand am 19. Februar 2018 genehmigt.

Neuerungen

Im Jahr 2017 wurde der Kodex überarbeitet, um aktuelle Entwicklungen auf dem Europäischen Markt für Nachhaltige Geldanlagen besser widerzuspiegeln. Der Transparenz Kodex wurde von einer Arbeitsgruppe nach den neuesten Entwicklungen der Branche auf europäischer und internationaler Ebene aktualisiert.

Unterzeichner des Kodex berücksichtigen nun Empfehlungen der Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD), des Artikel 173 der französischen TECV Verordnung und des Abschlussberichts der High-Level Group of Experts on Sustainable Finance (HLEG). Fragen in direkter Anlehnung an zuvor genannte Gesetze und Empfehlungen werden im Kodex durch Fußnoten markiert.

Kodex basiert auf zwei grundlegenden Motiven

1. Die Möglichkeit, den Nachhaltigkeitsansatz von nachhaltigen Publikumsfonds Anleger*innen und anderen Stakeholdern leicht verständlich und vergleichbar zur Verfügung zu stellen.
2. Proaktiv Initiativen zu stärken, die zur Entwicklung und Förderung von Nachhaltigkeitsfonds beitragen, indem ein gemeinsames Rahmenwerk für Best-Practice-Ansätze im Bereich Transparenz geschaffen wird.

Leitprinzipien

Unterzeichner des Kodex sollen offen und ehrlich sein- und genaue, angemessene und aktuelle Informationen- veröffentlichen, um den Stakeholdern, der breiten Öffentlichkeit und insbesondere den Anleger*innen zu ermöglichen, die ESG-Strategien [1)] eines Fonds und deren Umsetzung zu verstehen.

Die Unterzeichner des Transparenz Kodex verpflichten sich auf folgende Prinzipien:

- Die Reihenfolge und der genaue Wortlaut der Fragen soll beachtet werden.
- Antworten sollen informativ und klar formuliert sein .Grundsätzlich sollen die erforderlichen Informationen (Instrumente und Methoden) so detailliert wie möglich beschrieben werden.
- Fonds sollen die Daten in der Währung bereitstellen, die sie auch für andere Berichterstattungszwecke verwenden.
- Gründe, die eine Informationsbereitstellung verhindern, müssen erklärt werden. Die Unterzeichner sollten systematisch darlegen, ob und bis wann sie hoffen, die Fragen beantworten zu können.
- Antworten müssen mindestens jährlich aktualisiert werden und das Datum der letzten Aktualisierung tragen.
- Der ausgefüllte Transparenz Kodex und dessen Antworten müssen leicht zugänglich auf der Internetseite des Fonds, der Fondsgesellschaft oder des Fondsmanagers stehen. In jedem Fall müssen die Unterzeichner angeben, wo die vom Kodex geforderten Informationen zu finden sind.
- Die Unterzeichner sind für die Antworten verantwortlich und sollen dies auch deutlich

1) ESG steht für **E**nvironmental, **S**ocial, **G**overnance, also die Umwelt, Soziales und gute Unternehmensführung betreffend.

Erklärung Steyler Bank GmbH, Sankt Augustin

Nachhaltige Investments sind ein essenzieller Bestandteil der strategischen Positionierung und Vorgehensweise der Steyler Bank GmbH. Seit dem Jahr 1964 bieten wir nachhaltige Geldanlagen an und begrüßen den Europäischen Transparenz Kodex für Nachhaltigkeitsfonds.

Dies ist die siebte Erklärung für die Einhaltung des Transparenz Kodex. Sie gilt für den Zeitraum vom 01.04.2022 bis zum 31.03.2023. Unsere vollständige Erklärung zu dem Europäischen Transparenz Kodex für Nachhaltigkeitsfonds ist unten aufgeführt und wird ebenfalls im Jahresbericht des bzw. der entprechenden Fonds und auf unserer Webseite veröffentlicht.

Zustimmung zum Europäischen Transparenz Kodex

Die Steyler Bank GmbH verpflichtet sich zur Herstellung von Transparenz. Wir sind davon überzeugt, dass wir unter den bestehenden regulativen Rahmenbedingungen und unter dem Aspekt der Wettbewerbsfähigkeit so viel Transparenz wie möglich gewährleisten.

Sankt Augustin, April 2022

(Norbert Wolf, Geschäftsführer)

Eurosif Definition verschiedener Nachhaltiger Anlagestrategien*

Nachhaltige Themenfonds: Investitionen in Themen oder Assets, die mit der Förderung von Nachhaltigkeit zusammenhängen und einen ESG-Bezug haben.

Best-in-Class: Anlagestrategie, nach der – basierend auf ESG-Kriterien – die besten Unternehmen innerhalb einer Branche, Kategorie oder Klasse ausgewählt werden.

Normbasiertes Screening: Überprüfung von Investments nach ihrer Konformität mit bestimmten internationalen Standards und Normen z. B. dem Global Compact, den OECD-Leitsätzen für multinationale Unternehmen oder den ILO-Kernarbeitsnormen.

Ausschlüsse: Dieser Ansatz schließt systematisch bestimmte Investments oder Investmentklassen wie Unternehmen, Branchen oder Länder vom Investment-Universum aus, wenn diese gegen spezifische Kriterien verstoßen.

ESG-Integration: Explizite Einbeziehung von ESG-Kriterien bzw. -Risiken in die traditionelle Finanzanalyse.

Engagement und Stimmrechtsausübung: Langfristig angelegter Dialog mit Unternehmen und die Ausübung von Aktionärsrechten auf Hauptversammlungen, um die Unternehmenspolitik bezüglich ESG-Kriterien zu beeinflussen.

Impact Investment: Investitionen in Unternehmen, Organisationen oder Fonds mit dem Ziel, neben finanziellen Erträgen auch Einfluss auf soziale und ökologische Belange auszuüben.

* Nachhaltige und verantwortliche Geldanlagen (Sustainable and Responsible Investments, SRI) sind Anlagestrategien, die ESG-Strategien und Kriterien in die Recherche, Analyse und in den Auswahlprozess des Investmentportfolios einbeziehen bzw. berücksichtigen. Es kombiniert die traditionelle Finanzanalyse und das Engagement/Aktivitäten mit einer Bewertung von ESG-Faktoren. Ziel ist es, langfristige Renditen für Investoren zu sichern und einen gesellschaftlichen Mehrwert zu schaffen, indem Unternehmen nachhaltiger handeln. (Ref. Eurosif 2016)

FNG-Definition: Nachhaltige Geldanlagen ist die allgemeine Bezeichnung für nachhaltiges, verantwortliches, ethisches, soziales, ökologisches Investment und alle anderen Anlageprozesse, die in ihre Finanzanalyse den Einfluss von ESG (Umwelt, Soziales und Governance)-Kriterien einbeziehen. Es beinhaltet auch eine explizite schriftlich formulierte Anlagepolitik zur Nutzung von ESG-Kriterien.

Inhalt des Transparenz Kodex – oder Kodex-Kategorien

1. Liste der vom Kodex erfassten Fonds
2. Allgemeine Informationen zur Fondsgesellschaft
3. Allgemeine Informationen zu den SRI-Fonds, für die der Kodex ausgefüllt wird
4. Der Investment-Prozess
5. ESG Kontrolle
6. Wirkungsmessung und ESG-Berichterstattung

1. Liste der vom Kodex erfassten Fonds

Name des Fonds & Fondskapital zum 31. März 2022

Steyler Fair Invest - Equities	70,18 Mio. €
Steyler Fair Invest - Bonds	55,25 Mio. €
Steyler Fair Invest - Balanced	46,56 Mio. €

Links zu relevanten Dokumenten der drei Fonds

www.steyler-fair-invest.de.

Kern-Anlagestrategien	Asset-Klassen	Ausschlüsse, Standards und Normen	Weitere Siegel
☒ Best-in-Class ☐ Engagement & Stimmrechtsausübung ☐ ESG Integration ☒ Ausschlüsse ☐ Impact Investment ☐ Normbasiertes Screening o führt zu Ausschlüssen o führt zu Risikomanagement-analysen / Engagement ☐ Nachhaltige Themen-fonds	**Passiv gemanagt** ☐ Passives Investieren – Haupt-Benchmark: Spezifizieren Sie das Index Tracking ☐ Passives Investieren – ESG/SRI Benchmark: Spezifizie- ren Sie das Index Tracking **Aktiv gemanagt** ☒ Aktien im Eurowährungsge-biet ☒ Aktien in einem EU Land ☐ Aktien international ☒ Anleihen und andere Schuldverschreibungen in Euro ☒ Internationale Anleihen und andere Schuld-verschreibungen ☐ Geldmarkt/ Bankeinlagen ☐ Geldmarkt/ Bankeinlagen (kurzfristig) ☐ strukturierte Fonds	☒ Kontroverse Waffen ☒ Alkohol ☒ Tabak ☒ Waffen ☒ Kernkraft ☒ Menschenrechtsverletzungen ☒ Arbeitsrechtsverletzungen ☒ Glücksspiel ☒ Pornografie ☒ Tierversuche ☒ Konfliktmineralien ☒ Biodiversität ☒ Abholzung ☒ Kohle ☒ Gentechnik ☒ Weitere Ausschlüsse (bitte angeben) ☒ Global Compact ☒ OECD-Leitsätze für multinationale Unternehmen ☒ ILO-Kernarbeitsnormen ☐ Weitere Normen (bitte angeben) **Weitere Ausschlüsse:** • Abtreibung • Embryonen-forschung • Pestizide • Chlor-kohlenwasserstoffe • Fossile Brennstoffe generell (Produzenten &Verarbeiter von Öl und Gas) • Kontroverses Umweltverhalten	☐ Französisches SRI Label ☐ Französisches TEEC Label ☐ Französisches CIES Label ☐ Luxflag Label ☒ FNG Siegel ☒ Österreichisches Umweltzeichen ☐ ECOreporter-Siegel: "Nachhaltiges Finanzprodukt" ☒ yourSRI Transparent Siegel

2. Allgemeine Informationen zur Fondsgesellschaft

2.1 Wie lautet der Name der Fondsgesellschaft, welche den/die Fonds verwaltet, für den/die dieser Kodex gilt?

Fondsinitiator

Steyler Bank GmbH
Arnold-Janssen-Str. 22
53757 Sankt Augustin
www.steyler-bank.de
Kontakt:
Samuel Drempetic
Tel. + 49 2241 120 5420
Fax + 49 2241 120 5123
e-mail: samuel.drempetic@steylerbank.de

Fondsverwaltung

Monega Kapitalanlagegesellschaft mbH
Stolkgasse 25-45
50667 Köln
Postfach 10 26 54
50466 Köln
Telefon: +49 221 390 99 – 0
Telefax: +49 221 390 95 – 400
www.monega.de
info@monega.de

Fondsmanagement

Warburg Invest Kapitalanlagegesellschaft mbH
Ferdinandstraße 65-67
20095 Hamburg
www.warburg-fonds.com
Kontakt:
Henning Voigt
Tel. +49 40 3282 – 5422
Fax +49 40 3282 – 5498
e-mail: hvoigt@mmwarburg.com

2.2 Was ist der Track-Record und welche Prinzipien verfolgt die Fondsgesellschaft bei der Integration von SRI in den Anlageprozess?

Der „Track-Record“ – verstanden im Sinne eines Nachweises über die Nachhaltigkeitsexpertise des Fonds-Anbieters – fällt bei der Steyler Ethik Bank als Fondsinitiator besonders aus: Seit 1964 versteht sich die Steyler Ethik Bank als ethisch-nachhaltige Alternative in der Finanzwelt. Für sie ist Nachhaltigkeit kein Verkaufsargument und das Angebot an nachhaltigen Fonds keine zusätzliche Produktlinie, sondern integraler Bestandteil ihre Selbstverständnisses als Bank.

Die Steyler Ethik Bank verfolgt als einzige Bank, die im Besitz einer katholischen Ordensgemeinschaft ist, auf dem Finanzmarkt das Ziel, zentrale christliche Grundprinzipien so konkret wie möglich in das Bankgeschäft und in die Anlagekriterien der Steyler Fonds umzusetzen.

Investitionskapital entfaltet eine Wirkung und wir wollen vermeiden, dass Investitionen eine negative Auswirkung auf Gerechtigkeit, Friede und Bewahrung der Schöpfung haben. Vielmehr wollen wir dazu beitragen, dass Investitionen im Sinne einer nachhaltigen Entwicklung erfolgen.

Vor dem Hintergrund sich verändernder Erkenntnisse und Herausforderungen schärfen und entwickeln wir die Kriterien einer so verstandenen ethischen Geldanlage im Ethik-Ausschuss der Steyler Ethik Bank laufend weiter.

2012 initierte die Steyler Ethik Bank die Auflage von drei Fonds, die den umfassenden Steyler Ethik- und Nachhaltigkeitsansatz für private und institutionelle Kund*innen und weitere Interessenten auf dem Finanzmarkt in konkreten Fondsprodukten greifbar machen. Seit 2021 werden alle drei Steyler Fair Invest-Publikumsfonds von der Kölner Kapitalanlagegesellschaft Monega verwaltet:

Steyler Fair Invest - Equities seit 10/2012
Steyler Fair Invest - Bonds: seit 07/2013
Steyler Fair Invest - Balanced: seit 02/2015

Warburg Invest übernimmt die Rolle des Fondsmanagers, der im Hinblick auf die ESG-Kriterien auf Grundlage der Vorgaben der Steyler Ethik Bank agiert. Deshalb beziehen sich alle folgenden Antworten auf die Steyler Ethik Bank.

Der nachhaltige „Track-Record“ der Steyler Fonds spiegelt sich auch in zahlreichen Siegeln und Bewertungen von Dritten wider. Hierzu zählen FNG-Siegel für den Aktienfonds (2015: 2 Sterne, von 2016 bis 2022 in jedem Jahr 3 Sterne), FNG-Siegel für den Rentenfonds (von 2018 bis 2022 in jedem Jahr 3 Sterne), Eurosif-Transparenz-Siegel, österreichisches Umweltzeichen UZ49 für alle Fonds (seit 2019), yourSRI-Listing mit überdurchschnittlichem ESG-Score in der Kategorie 8,5 bis 8,6, Morningstar-Rating mit 5 Sustainability Globes (siehe auch https://www.issgovernance.com/esg/iss-esg-gateway)

Darüber hinaus wurde die Steyler Ethik Bank in 2017 mit dem Portfolio Award „Bester nachhaltiger Investor“ ausgezeichnet (2019 hier Platz 3).

2.3 Wie hat das Unternehmen seinen nachhaltigen Anlageprozess festgelegt und formalisiert?

Grundsätze Engagement:

www.steyler-bank.de/richtlinien

Die Steyler Bank als Ordensbank der Steyler Missionare ist der Überzeugung, dass die Wirtschaft den Menschen zu dienen hat. Um diesem Anspruch gerecht zu werden, möchte die Steyler Bank als ethischer Investor positiven Einfluss auf Unternehmen und auf den Finanzmarkt ausüben. Die Steyler Bank betreibt ihre Engagement-Prozesse in erster Linie mit Unternehmen aus dem ethischen Anlageuniversum, aber auch mit Unternehmen außerhalb des Anlageuniversums.

Die Engagement-Prozesse werden vom Ethik-Anlagerat initiiert und fachlich begleitet. Die operative Durchführung der Engagement-Prozesse liegt in den Händen der Abteilung Ethik & Nachhaltigkeit sowie im Rahmen des Pooled Engagement bei unserer Ratingagentur ISS ESG.

Der Ethik-Anlagerat hat bei der Auswahl von Unternehmen für Engagement-Prozesse insbesondere die Emittenten von Titeln aus den Steyler Fair Invest-Fonds im Blick. Genauso möglich sind aber Engagement-Prozesse mit Emittenten aus dem Anlageuniversum und außerhalb des Anlageuniversums – letztere mit dem Ziel, das Anlageuniversum gezielt zu erweitern. Der Ethik-Anlagerat erwägt den Einstieg in ein Engagement, wenn ein Unternehmen wegen nachlassender Nachhaltigkeitsleistungen seinen Best-in-Class-Status verliert oder gegen ein Ausschlusskriterium verstößt.

In der operativen Umsetzung des Engagement-Prozesses kann die Steyler Bank zwischen zwei Kommunikationsmöglichkeiten mit den betroffenen Unternehmen wählen:

Die erste Möglichkeit ist der Einstieg in einen direkten-Dialog mit dem Unternehmen. Initiiert wird dieser in der Regel durch ein persönliches Anschreiben an die Unternehmensleitung, in dem das kritische Verhalten des Unternehmens in Bezug auf Nachhaltigkeit (Verstoß Ausschlusskriterien, Verlust des Best-in-Class-Status) thematisiert wird. Im optimalen Fall entwickelt sich daraufhin ein vertraulicher Austausch. Die Steyler Bank verspricht sich von diesem sogenannten In-house-Dialog die Möglichkeit der direkten Einflussnahme.

Eine zweite Möglichkeit ist die Ausübung der Stimmrechte bei Hauptversammlungen der Steyler Fair Invest-Fonds.

Nähere Informationen hierzu finden Sie in zum einen in unseren Nachhaltigkeitsrichtlinien (zu finden unter www.steyler-bank.de/richtlinien) sowie bei unser Kapitalanlagegesellschaft Monega (zu finden unter der Adresse www.monega.de/anlageundabstimmungspolitik).

Steyler Auswahl- und Investitionsprozess

2.4 Wie werden ESG-Risiken und ESG-Chancen – auch im Zusammenhang mit dem Klimawandel – vom Unternehmen verstanden/berücksichtigt?*

Die Umsetzung von ESG-Faktoren bei der Geldanlage erfolgt bei der Steyler Ethik Bank über verschiedene Nachhaltigkeitsfilter. Diese beinhalten unter anderem internationale Standards, wie die ILO und UN-Global Compact Prinzipien. Durch eine konsequente Auswahl der für Investitionen zur Verfügung stehenden Unternehmen werden einerseits Risiken vermieden, wie z. B. Reputationsrisiken – durch Vermeidung einer Investition in Unternehmen mit kontroversen Praktiken - und andererseits Chancen ermöglicht, wie z. B. die Generierung langfristig stabiler Renditen durch nachhaltig ausgerichtete Unternehmen.

Darüber hinaus versteht die Steyler Bank eine Berücksichtigung von ESG-Kriterien auch aus Wettbewerbssicht als Chance auf den Kapitalmärkten, nämlich als Alleinstellungsmerkmal gegenüber konventionellen Anbietern (Banken, Fondsanbietern etc.). Hier besteht die Möglichkeit, einen Beitrag zur Wiederherstellung des negativ belasteten „Bankenimages“ zu leisten und ein sichtbares Zeichen zusetzen, dass es ebenso „gute“ Banken gibt.

Ethisch-nachhaltige Geldanlagen leisten durch die implizite Berücksichtigung von ökologischen Kriterien im Rahmen des Best-in-Class-Ratings und durch die explizite Berücksichtigung von Ausschlusskriterien (wie z.B. Kohleförderung, kontroverse Umweltpraktiken) einen konkreten Beitrag zur Bekämpfung des Klimawandels. Inwieweit die Fonds eine niedrigere CO2 Emission als die Benchmark haben, monitoren wir über die Seite www.yourSRI.com.

Für den Steyler Aktienfonds ist dies beispielsweise unter demfolgenden Link abrufbar:
www.yoursri.com/funds-dx/68175503

Der Rentenfonds hat folgenden Permanentlink:
www.yoursri.com/funds-dx/68220151

Der Mischfonds hat folgenden Permanentlink:
www.yoursri.com/funds-dx/68407066

2.5 Wie viele Mitarbeiter*innen innerhalb der Fondsgesellschaft sind in den nachhaltigen Investment-Prozess involviert?

In der Steyler Ethik Bank sind ca. zwölf Personen in den Prozess des nachhaltigen Investments involviert (Geschäftsführung, Abteilung Ehtik und Nachhaltugkeit mit zwei Personen, Vertrieb/ Institutionelle Kunden mit drei Personen, Controlling, Marktfolge plus vier externe Mitglieder des Ethik-Anlagerates).

Bei der Fondsgesellschaft Warburg Invest sind vier Personen in den Prozess des nachhaltigen Investments involviert. Bei der Kapitalanlagegesellschaft Monega sind mindestens zwei weitere Personen mit dem Thema eingehend vertraut.

* Bezug zu Artikel 173 der französischen TECV Richtlinie und den TCFD Empfehlungen (Abschnitt Risiken und Chancen)

2.6 In welchen RI-Initiativen ist die Fondsgesellschaft beteiligt?

Allgemeine Initiativen	Umwelt- & Klimainitiativen	Soziale Initiativen	Governance Initiativen
☐ECCR – Ecumenical Council for Corporate Responsibility ☐ EFAMA RI WG ☐ High-Level Expert Group on Sustainable Finance der Europäischen Komission ☐ ICCR – Interfaith Center on Corporate Responsibility ☐ National Asset Mana- ger Association (RI Group) ☑ PRI -Principles For Responsible Investment ☑ SIFs -Sustainable Investment Forum ☑ Weitere (bitte angeben) CRIC e.V.	☐ CDP – Carbon Disclo- sure Project (please specify carbon, forest, water etc.) ☐ Climate Bond Initiative ☐ Green Bond Principles ☐ IIGCC – Institutional Investors Group on Climate Change ☑ Montreal Carbon pledge ☑ Paris Pledge for Action ☐ Portfolio Decarbonization Coalition ☐ Weitere (bitte angeben)	☐ Access to Medicine Foundation ☐ Access to Nutrition Foundation ☐ Accord on Fire and Building Safety in Bangladesh ☐ Weitere (bitte angeben)	☐ ICGN – International Corporate Governance Network ☐ Weitere (bitte angeben)

2.7 Wie hoch ist die Gesamtsumme der nachhaltig und verantwortlich verwalteten Vermögenswerte (AuM)?

547,4 Mio. Euro per 31.12.2021

Den Geschäftsbericht der Steyler Ethik Bank sowie den Geschäftsbericht der guten Taten finden Sie unter: www.steyler-bank.de/rechtliche-hinweise

Die Berichte zu den Fonds (Factsheets, Halbjahres- und Jahresberichte etc.) finden Sie unter www.steyler-fair-invest.de in der Rubik “Fonds”.

3. Allgemeine Informationen zu den SRI-Fonds, für die der Kodex ausgefüllt wird

3.1 Was versuchen diese Fonds durch die Berücksichtigung von ESG-Strategien und Kriterien zu erreichen?

Der **Steyler Fair Invest - Equities** investiert nur in Unternehmen, die in ihrer jeweiligen Branche zu den Nachhaltigkeitsvorreitern zählen und die sowohl mit ihren Produkten (Geschäftsfelder) als auch mit ihrem Verhalten (Geschäftspraktiken) den Zielen Gerechtigkeit, Frieden und Bewahrung der Schöpfung dienen. Um das sicherzustellen, selektiert der Nachhaltigkeitsfilter die Klassenbesten einer jeden Branche (Best-in-Class-Ansatz) und diese Emittenten werden im Ethikfilter daraufhin überprüft, ob sie gegen die Ausschlusskriterien verstoßen. Auch für den Beitrag der enthaltenen Unternehmen zu den nachhaltigen Entwicklungszielen wurden Mindestanforderungen definiert (Details in unter www.steyler-bank.de/richtlinien). Die Strategie ist somit die Unterstützung der Unternehmen in ihren Bemühungen um die Ausrichtung ihres Kerngeschäfts nach sozialer und ökologischer Nachhaltigkeit. Dabei beschränkt sich der Fonds nicht auf einzelne Branchen. Er ist somit kein Themenfonds, sondern ist breit aufgestellt über alle Branchen. Der Fonds fokussiert sich auf europäische Unternehmen.

Der **Steyler Fair Invest - Bonds** investiert ausschließlich in verzinsliche Wertpapiere von Unternehmen mit Steyler Best Select-Status (Best-in-Class-Ansatz) bzw. in Wertpapiere von Staaten mit überdurchschnittlichem oekom-Country-Rating.

Der **Steyler Fair Invest - Balanced** investiert mindestens zu 70 % in verzinsliche Wertpapiere in- und ausländischer Emittenten. Maximal 50 % dürfen in Aktien und aktienähnlichen Papieren angelegt werden.

Alle Fonds investieren nur in börsennotierte Unternehmen (Large Caps und Small & Mid Caps) bzw. verzinsliche Wertpapiere. Für alle drei Fonds gilt derselbe Best-in-Class Ansatz wie auch dieselben Ausschlusskriterien.

Zusammengefasst lässt sich sagen: Die Steyler Bank leistet ihren Beitrag zu einer besseren Welt, indem sie mit ihrer Eigenanlage und ihren Fonds soziale und ökologische Nachhaltigkeit fördert, dabei gleichzeitig die Risiken minimiert und somit zu einer größeren Stabilität des Finanzmarktes insgesamt beiträgt. Die Steyler Bank hat sich ganz bewusst zur Auflage der drei Steyler Fonds entschieden, um die bereits bestehende Angebotspalette der Nachhaltigkeitsfonds um weitere Fonds zu ergänzen,die die Kriterien zur Bewertung von Ethik und Nachhaltigkeit sehr umfassend berücksichtigen. Diese decken die Ansprüche von sehr ethisch-nachhaltig orientierten Investoren – insbesondere aus dem kirchlichen Bereich – vollumfänglich ab.

3.2 Welche internen und externen Ressourcen werden genutzt, um das ESG-Research durchzuführen?

Das ESG-Research basiert auf folgenden internen und externen Ressourcen:

- Kooperation mit ISS ESG (www.issgovernance .com/esg-de) für das externe ESG-Research auf dessen Basis das Anlageuniversum quartalsweise aktualisiert wird.
- Abteilung Ethik & Nachhaltigkeit für das interne ESG-Research
- Ethik-Ausschuss des Beirats der Steyler Ethik Bank unter Vorsitz von Dr. Klaus Gabriel
- Ethik-Anlagerat ebenfalls unter Vorsitz von Dr. Klaus Gabriel
- Steyler Ethik Netzwerk mit engagierten Missionaren und Missionsschwestern – sie liefern Informationen über das lokale Verhalten von multinationalen Konzernen im Hinblick auf die ESG-Kriterien

Entscheidend für die Fonds ist der Ethik-Anlagerat, da er Beschlusskompetenz für das ethische Anlageuniversum hat. Dem Ethik-Anlagerat ist mit insgesamt acht Personen besetzt, die sowohl ethische als auch finanzwirtschaftliche Kompetenz einbringen. Er erfüllt zugleich die Funktion des Anlageausschusses für die drei Fonds.

Die Steyler Ethik Bank gibt nach Beratung mit dem Ethik-Anlagerat das ethische Anlageuniversum einmal pro Quartal an Warburg Invest frei. Bei der abschließenden Auswahl der Einzeltitel durch Warburg Invest spielen ökonomische Kriterien wie Kurspotenzial und Ertragsaussichten eine zentrale Rolle. Auf der Suche nach ertragsstarken Emittenten fließen sowohl gesamtwirtschaftliche Faktoren als auch unternehmensspezifische Merkmale in den Entscheidungsprozess mit ein.

3.3 Welche Prinzipien und ESG-Strategien und Kriterien werden angewendet?

ESG-Strategien: In einem ersten Schritt werden jene Unternehmen anhand von Positivkriterien (Best-in-Class-Ansatz) ausgewählt, die nachhaltiger – also sozial verantwortlicher und ökologisch zukunftsfähiger – agieren als ihre Mitbewerber.

Grundlage für die Bewertung von Unternehmen sind die Analysen unseres Partners ISS ESG. Die Ratingagentur bewertet die Unternehmen anhand von über 200 Kriterien im Bereich Soziales und Umwelt. Die Auswahl der Unternehmen nach dem Best-in-Class-Ansatz erfolgt anhand von Positivkriterien in den folgenden sechs Kategorien:

Sozialrating: Mitarbeiter*innen und Zulieferer, Gesellschaft und Produktverantwortung, Unternehmensführung und -Ethik
Umweltrating: Umweltmanagement, Umweltverträglichkeit der Produkte und Dienstleistungen, Öko-Effizienz

Doch auch unter den nachhaltigsten Unternehmen befinden sich noch solche, die nicht den ethischen Standards der Steyler Ethik Bank entsprechen. Anhand von Ausschlusskriterien werden daher in einem zweiten Schritt Unternehmen ausgeschlossen, die in kontroversen Geschäftsfeldern tätig sind bzw. kontroverse Geschäftspraktiken anwenden bzw. keinen positiven Beitrag zu den nachhaltigen Entwicklungszielen er UN leisten.

Ausschlusskriterien:
Die Steyler Ethik Bank investiert nur in Marktsegmente, die der Ethik der Steyler Missionar und Steyler Missionsschwestern entsprechen. Unternehmen, die in bestimmten Geschäftsfeldern tätig sind oder bestimmte Geschäftspraktiken ausüben, werden vom Anlageuniversum ausgeschlossen. Unternehmen, die in den Wirtschaftszweigen tätig sind, die aufgrund der Ausschlusskriterien ausgeschlossen werden, können sich auch nicht über den Best-in-Class-Ansatz für das Anlageuniversum qualifizieren.

Kontroverse Geschäftsfelder:

a) Elementare Bedrohung für Mensch, Natur und Frieden

- Produzenten von Atomenergie (ab 0%), Uran (ab 1%), Lieferanten von Kernkomponenten (ab 5% Umsatzanteil)
- Produzenten von Rüstungsgütern: Kontroverse Waffen und Zivilwaffen (ab 0%), gächtete Waffen (ab 0%), Produzenten, Dienstleister und Händler sonstiger Rüstungsgüter (ab 1% Umsatzanteil); Produzenten von Rüstungsgütern, welche für den Kampfeinsatz (combat-involvement) hergestellt werden, werden mit 0% ausgeschlossen.
- Fossile Brennstoffe: Gesamtumsatz (ab 5%), Förderung und Verstromung von Kohle (ab 1%), Dienstleister (ab 10%), Gas (ab 1%), Öl (ab 1%) sowie Hochvolumen-Fracking (ab 1%) und Ölsande (ab 1% Umsatzanteil)

b) Verletzung der Würde des menschlichen Lebens:

- Schwangerschaftsabbruch (ab 0% Umsatzanteil)
- Embryonenforschung (ab 0% Umsatzanteil)
- Pornografie: Produzenten (ab 0%) und Verbreitung (ab 1% Umsatzanteil)

c) Persönliche Bedrohungen für den Menschen und seine Gesundheit

- Alkohol (hochprozentig, d.h. mehr als 20% vol. (Produzenten ab 1% Umsatzanteil)
- Tabak (Produzenten ab 1% Umsatzanteil)
- Glücksspiel: besonders kontroverse Formen (ab 0%) und Vertrieb (ab 5%), Dienstleister (ab 10% Umsatzanteil)
- Chlororganische Massenprodukte (ab 5% Umsatzanteil)
- Grüne Gentechnik (ab 0% Umsatzanteil)
- Pestizide (ab 0% Umsatzanteil)

Anmerkung zum Thema „Umsatzgrenzen“:
Bei einzelnen Geschäftsfeldern operiert die Steyler Ethik Bank mit Umsatzgrenzen. Dies bedeutet, dass wir Best-in-Class-Unternehmen nicht ausschließen, wenn das unter Ethik- und Nachhaltigkeitsgesichtspunkten fragwürdige Geschäftsfeld nur in sehr geringem Maße zum Gesamtumsatz des Unternehmens beiträgt, also nicht zum Kerngeschäft gehört.

Solche prozentualen Umsatzgrenzen tragen der Tatsache Rechnung, dass moralische Bewertungen in unserer komplexen und globalen Wirtschaft immer schwieriger werden. Insbesondere Großkonzerne mit vielschichtigen Geschäftssparten sind differenziert auch hinsichtlich ihrer sozialen, ökologischen und ökonomischen Nachhaltigkeit zu betrachten. Dies gilt insbesondere für die beiden Ausschlusskriterien Atomenergie und Rüstung, ist aber auch relevant bei Glückspiel und Pornografie. Beim Schutz des menschlichen Lebens – also bei Schwangerschaftsabbruch und Embryonenforschung – lassen wir keine Um-

satzgrenzen zu, denn das würde unserer christlichen Grundüberzeugung widersprechen.

Kontroverse Geschäftspraktiken:

- Arbeitsrechtsverletzungen
- Menschenrechtsverstöße
- Tierversuche
- Kontroverses Umweltverhalten
- Kontroverse Wirtschaftspraktiken

Zudem werden Unternehmen, die aufgrund einer Kontroverse eine rote Karte erhalten haben (= Score von 10 nach ISS ESG) ausgeschlossen.

Unsere Nachhaltigkeitsrichtlinien mit der aktuellen Liste aller Ausschlusskriterien finden Sie im Netz unter www.steyler-bank.de/richtlinien.

Einzelfallentscheidungen des Ethik-Anlagerates:

Darüber hinaus kommt es aber vor, dass auch gegenüber jenen Unternehmen, welche diese beiden Hürden bewältigt haben, Vorwürfe laut werden. In diesen Fällen entscheidet der Ethik-Anlagerat der Steyler Bank, ob in diese Unternehmen investiert werden darf oder nicht.

Diese Entscheidungsbefugnis ist ein Alleinstellungsmerkmal des Ethik-Anlagerates, der für die Fonds die Funktion des Anlageausschusses innehat. Durch diesen besonderen, eigens entwickelten Ethik- und Nachhaltigkeitsansatz garantiert die Steyler Bank das höchstmögliche Maß ethischer und nachhaltiger Geldanlage.

3.4 Welche Prinzipien und Kriterien werden in Bezug auf den Klimawandel für die Fonds berücksichtigt?*

Ethisch-nachhaltige Geldanlagen leisten durch die implizite Berücksichtigung von ökologischen Kriterien im Rahmen des Best-in-Class-Ratings und durch die explizite Berücksichtigung von Ausschlusskriterien (wie z.B. Kohleförderung, kontroverse Umweltpraktiken) einen konkreten Beitrag zur Bekämpfung des Klimawandels.

Um das Bewusstsein der Anleger*innen für ihre konkrete Mitverantwortung für freigesetzte Treibhausgase durch ihre Anteile am Steyler Aktienfonds zu stärken, veröffentlicht die Steyler Ethik Bank eine jährliche Umweltbilanz des Aktienfonds. Jedes Jahr wird der CO2-Ausstoß dieserUnternehmen analysiert und auf die gehaltenen Aktienanteile umgerechnet. Ein Vergleich der Klimabilanzen des Steyler Aktienfonds in den letzten drei Jahren zeigt, dass der Steyler Fonds jede Benchmark schlagen kann, egal welche Benchmark (DAX, MSCI) zugrunde gelegt wurde. Dies ist einsehbar auf der yourSRI.com Seite unter www.yoursri.com/funds-dx/68175503

Die durchweg bessere Klimabilanz des Steyler Aktienfonds ist verknüpft mit der gezielten Auswahl von umweltbewussten Unternehmen sowie mit einer Untergewichtung von Unternehmen aus der Energie-Branche infolge des Steyler Ausschlusskriteriums „Fossile Brennstoffe“.

3.5 Wie sieht Ihre ESG-Analyse und Evaluierungs-Methodik aus (wie ist das Investmentuniversum aufgebaut, wie das Rating-System etc.)?

Die Bewertung der sozialen und ökologischen Leistungen eines Unternehmens erfolgt auf Basis des „Frankfurt-Hohenheimer-Leitfadens“. Die 850 Einzelkriterien dieses Leitfadens hat ISS ESG zu ca. 100 Untersuchungskriterien je Branche zusammengefasst. Diese decken das gesamte Spektrum der Steyler Ethik ab.

Die Positivkriterien zielen darauf ab, das Sozial- und Umweltverhalten der Unternehmen zu fördern. Sie bewerten, wie weit die Unternehmen auf ihrem Weg zur Nachhaltigkeit schon gekommen sind. Jedoch ist Sozial- und Umweltverhalten nicht verhandelbar, weswegen wir den absoluten best-in-class Ansatz von ISS ESG anwenden.

Unternehmen werden als Prime eingestuft, wenn sie die von ISS ESG definierten branchenspezifischen Nachhaltigkeitsanforderungen (Prime-Schwelle) im Rahmen des Corporate Rating erreichen oder übertreffen. Das Rating von ISS ESG basiert auf einer 12-stufigen Notenskala von A+ bis D-. Die zu erreichende Mindestnote für die Einstufung als Steyler Best Select ist die Prime-1 Schwelle für alle Branchen. Ausnahme bildet die Branche „Metals&Mining“. Hier ist mindestens Prime notwendig.

Diese Mindestanforderung ergibt sich aus den branchenspezifischen Mindestanforderungen an das Sozial-und Umweltverhalten der Unternehmen. Die Branchenmatrix ist auf Anfrage bei ISS ESG erhältlich.

Zusätzlich zu dem Steyler Best Select-Status, der für die Steyler Ethik Bank als ethisch motivierten Investor nicht ausreicht, gibt es eine explizite Definition von

* Bezug zu Artikel 173 der französischen TECV Richtlinie, siehe Paragraph 3 und 4 des Artikels D.533-16-11, Kapital III Französisches Gesetzbuch (French Legal Code): www.legifrance.gouv.fr/affichCodeArticle.do?cidTexte=LEGITEXT000006072026&idArticle=LEGIARTI000031793697

Ausschlusskriterien. Für die Ausschlusskriterien – bezogen auf kontroverse Geschäftsfelder und kontroverse Geschäftspraktiken – gibt es eine Operationalisierung, die für die einzelnen Kriterien nach Verursacher und Händler unterscheidet sowie Umsatzgrenzen festlegt. Diese Kriterien werden mit den Experten des Ethik-Ausschuss eruiert und beschlossen (siehe Abschnitt 3.3.).

3.6 Wie häufig wird die ESG-Bewertung der Emittenten überprüft? Wie werden Kontroversen gemanagt?

Die Steyler Ethik Bank erhält von der ISS ESG jeweils zum Quartalsende eine aktualisierte Fassung des Anlageuniversums. Der Informationsaustausch mit dem Steyler Ethik-Netzwerk erfolgt kontinuierlich. Jeweils zu Beginn eines neuen Quartals überprüft der Ethik-Anlagerat das Anlageuniversum und gibt dieses für die Steyler Fonds frei.

Das Fondsmanagement ist bei der Auswahl der Emittenten für das Portfolio auf die Vorgabe des ethischen Steyler Anlageuniversums beschränkt. Ein internes Kontrollsystem stellt die Einhaltung sicher. Alle Unternehmen im Anlageuniversum und somit auch alle Unternehmen im Fonds sind Gegenstand einer ESG-Analyse. Diese bezieht sich sowohl auf den Auswahlprozess zur Aufnahme in das ethische Anlageuniversum als auch auf die „Bestandskontrolle“. Verliert ein Emittent, in den die Steyler Fonds bereits investiert sind, den Steyler Best Select-Status oder verstößt neu gegen ein oder mehrere Ausschlusskriterien, so kommt es zu einem Divestment und ggf. zu einem Engagement bzw. Unternehmensdialog.

Das Fondsmanagement hat in diesem Fall zehn Tage Zeit, den entsprechenden Wert zu verkaufen. Neben einem kontinuierlichen Monitoring wird das Universum quartalsweise komplett aktualisiert.

Die Steyler Ethik Bank beteiligt sich am Pooled Engagement von ISS ESG. Im Rahmen des Pooled Engagement werden jedes Jahr 100 Unternehmen mit besonders schweren Kontroversen angeschrieben und zu einem Dialog bewegt.

Durch die Beteiligung an dieser Form des aktiven Aktionärstum versucht die Steyler Ethik Bank, sich nicht allein auf die Investition in bereits vorbildliche agierende Unternehmen zu beschränken. Ebenso wichtig ist es, auch die anderen Unternehmen dahin zu bringen, sich zu verbessern und so investierbar zu werden.

Änderungen der ESG-Kriterien sind anhand der fondsspezifischen Informationsbroschüren sowie der im Internet zugänglichen Informationen ersichtlich:

www.steyler-fair-invest.de

4. Der Investment-Prozess

4.1 Wie werden ESG-Strategien und Kriterien bei der Festlegung des Anlageuniversums berücksichtigt?

Die ESG-Kriterien werden durch den doppelten Ethik- und Nachhaltigkeitsfilter berücksichtigt. Alle drei Fonds investieren nur inUnternehmen mit Steyler Best Select-Status (dies ist generell der Prime-1-Status bei ISS ESG - Details siehe 3.5), bei denen gleichzeitig keine Verstöße gegen Ausschlusskriterien vorliegen. Die Ethik und Nachhaltigkeit ist folglich die Grundvoraussetzung bevor es zu einem Investment kommt.

Bei der Anwendung dieser beiden Filter ergibt sich für die Steyler Ethik Bank ein Selektionsgrad von nur noch etwa 25% aus aktuell ca. 7.500 bewerteten Unternehmen durch ISS ESG, d.h. aus dem gesamten Rating-Universum von ISS ESG erfüllen nur ca. 2.000 Emittenten die beiden genannten Voraussetzungen. (Stand 08.04.22)

4.2 Wie werden Kriterien in Bezug auf den Klimawandel bei der Festlegung des Anlageuniversums berücksichtigt?

Das Anlageuniversum umfasst nur Emittenten mit einem Steyler Best Select-Rating und ohne Verstöße gegen Ausschlusskriterien. Emittenten mit einem schlechten Umweltrating und einem kontroversen Geschäftsfeld (wie z.B. Kohleförderung) oder mit kontroversen Umweltpraktiken (wie z.B. Bau oder Zulieferer oder Finanzierung von Staudämmen) sind nicht im Steyler Anlageuniversum enthalten. Umgekehrt lässt sich sagen, dass im Steyler Anlageuniversum nur Unternehmen enthalten sind, die einen positiven (oder zumindest keinen negativen) Beitrag zur Bekämpfung des Klimawandels leisten. Jedes Jahr wird der CO2-Ausstoß dieser Unternehmen analysiert und auf die gehaltenen Aktienanteile umgerechnet (siehe auch 3.4).

4.3 Wie werden die Emittenten bewertet, die im Portfolio enthalten sind, für die aber keine ESG-Analyse vorliegt (ohne Investmentfonds)?

Es wird ausschließlich in Unternehmen investiert, zu denen eine ESG-Analyse von dem Research-Partner ISS ESG bzw. zu dem ein ESG-Rating zu dem Mutterkonzern vorliegt. Wenn ein ESG-Rating eines anderen Researchunternehmens vorliegt (z.B. Imug), kann der Ethik-Anlagerat ebenfalls die Aufnahme beschließen.

4.4 Wurden an der ESG-Bewertung oder dem Anlageprozess in den letzten 12 Monaten Änderungen vorgenommen?

Die Ausschlusskriterien werden halbjährlich durch den Ethik Ausschuss evaluiert und ggf. nachgebessert. Dies ist beispielsweise beim Norm-based Research Ansatz geschehen sowie bei den Produzenten von Rüstungsgüter (Combat-Involvement).

Die aktuelle Fassung der Steyler Anlagerichtlinien ist abrufbar unter:
www.steyler-bank.de/richtlinien

Darüber hinaus ist es durchaus möglich, dass ISS ESG an der Auswahl von Ratinginstrumenten im Rahmen der ESG-Bewertung in den letzten 12 Monaten Anpassungen vorgenommen hat.

4.5 Wurde ein Teil der Fonds in nicht notierte Unternehmen investiert, die starke soziale Ziele verfolgen (Impact Investing)?

Nein, es wird ausschließlich in notierte Unternehmen-investiert.

4.6 Beteiligen sich die Fonds an Wertpapierleihgeschäften?

Nein.

4.7 Machen die Fonds Gebrauch von Derivaten?

Ja, die Fonds machen unter sehr restriktiven Bedingungen Gebrauch von Derivaten.

(i) Eigenschaften: Zu Absicherungszwecken erfolgt der Einsatz von Aktienindex-Futures.

(ii) Ziele: Derivate werden ausschließlich zu Absicherungszwecken eingesetzt.

(iii) Grenzen in Bezug auf Risiko:

- Im Rahmen der gesetzlichen Regelungen.
- Das Fondsmanagement führt keine Devisenspekulati-onen durch.
- Das Fondsmanagement investiert nicht in Unternehmen, die aus steuerlichen Gründen ihren Ursprung oder Sitz in Schattenfinanzzentren haben.

(iv) Auswirkung auf die Nachhaltigkeits-Qualität des

Fonds: Der Einsatz von Derivaten hat keine Auswirkungen auf die Nachhaltigkeits-Qualität. Da der Einsatz von Derivaten ausschließlich zu Absicherungszwecken erfolgt (Short-Position), erfolgt auch kein indirekter Erwerb von unzulässigen Werten.

4.8 Investiert der/Investieren die Fonds in Investmentfonds?

Nein. Ausnahme: Der Steyler Fair Invest - Balanced investiert in den Steyler Fair Invest - Equities.

5. ESG-Kontrolle

5.1 Welche internen und externen Verfahren werden angewandt, die sicherstellen, dass das Portfolio die in Abschnitt 4 dieses Kodex definierten ESG-Kriterien erfüllt?

Die Steyler Ethik Bank erhält von ihrem Kooperationspartner ISS ESG quartalsweise ein Update des Anlageuniversums. Auf dieser Grundlage überprüft der Ethik-Anlagerat – mit Zuarbeit durch die Abteilung Ethik & Nachhaltigkeit – die einzelnen Fondspositionen. Sich daraus ergebende Änderungen für den Fonds (Neuzugänge im Anlageuniversum als mögliche neue Investments,

Abgänge aus dem Anlageuniversum mit der Pflicht zum Verkauf dieser Fondsposition) werden unmittelbar dem Fondsmanagement mitgeteilt. Zusätzlich wird durch Controversy Alerts und Ad-hoc-Mitteilungen bei einer Veränderung im Universum eine ständige Nachhaltigkeitsbegleitung und Kontrolle durch die Abteilung Ethik & Nachhaltigkeit sichergestellt.

Der Ethik-Anlagerat tagt zwei Mal pro Jahr und nimmt weitere Absprachen auf elektronischen Kommunikationswegen vor. Der Ethik-Anlagerat unterstützt die Geschäftsführung der Steyler Ethik Bank in ethischen-Fragen, wdie sich bei der Festlegung des Anlageuniver sums ergeben. Dazu zählen insbesondere:

- Beratung über Unternehmen, die ein „Grenzfall“ in Bezug auf die Aufnahme in unser Anlageuniversum darstellen (Abwägung von Reputationsrisiken oder infolge von bestimmten Branchenrisiken, z.B. Metals & Mining),
- Abstimmung über Engagements mit Unternehmen, die wegen Verstoß gegen Ausschlusskriterien oder wegen Verlust des Prime-Status aus dem Fonds verkauft werden müssen,
- Auswertung von Unternehmensinformationen aus dem Steyler Ethik-Netzwerk.

6. Wirkungsmessung und ESG-Berichterstattung

6.1 Wie wird die ESG-Qualität der Fonds bewertet?

Die ESG-Qualität der Steyler Fonds wird bereits durch die strenge Auswahl von Emittenten mit Best-in-Class-Status und Nicht-Verstöße gegen Ausschlusskriterien sichergestellt. Kund*innen und Interessent*innen erhalten dazu umfangreiche Informationen auf der Fonds-Website (www.steyler-fair-invest.de). Auf den tagesaktuellen Factsheets werden nicht nur Informationen zu der finanziellen Performance der Fonds aufgezeigt, sondern auch weitere Informationen zu dem ESG-Rating der Fonds gemäß YourSRI gegeben: ein ESG-Rating (auf der Bewertungsskala von AAA bis CCC), ein ESG-Score (Wert zwischen 0 und 10) und ein Ranking (Percentile-Angabe als Vergleich des Fonds mit anderen ESG-Fonds). Weiterhin sind alle drei Fonds bei YourSRI gelistet und der Aktien- als auch der Rentenfonds werden auch bezüglich der CO2 Emissionen bewertet und im Vergleich zur Benchmark gestellt.

Daneben haben alle drei Fonds 2021 das österreichische Umweltzeichen (UZ49) erhalten. Der Aktien- und der Rentenfonds wurden beide bei der letzten FNG-Siegelvergabe mit jeweils drei Sternen ausgezeichnet.

6.2 Welche Indikatoren werden für die ESG-Bewertung der Fonds herangezogen?*

Die Fonds werden einmal im Vergleich zu anderen Fonds hinsichtlich ihrer ESG-Score bewertet. Dies ist auf Morningstar und YourSRI einzusehen und yourSRI wird auf den tagesaktuellen Factsheets publiziert. Weiterhin wird die CO2 Klimabilanz auf der Seite von yourSRI gemonitort.

Weitere Einflussfaktoren auf die ESG-Gesamtbewertung der Emittenten (wie z.B. Fehlzeitenraten, ESG-Performance-abhängige variable Vergütung für Manager etc.) werden nicht gesondert betrachtet, sondern sind integraler Bestandteil der ESG-Gesamtratingnote von ISS ESG.

6.3 Wie werden Anleger*innen über das Nachhaltigkeitsmanagement der Fonds informiert?

Über das besondere Nachhaltigkeitsmanagement der Steyler Bank wird auf verschiedenen Wegen berichtet. Hierzu dient als wesentliche Informationsquelle die Website der Steyler Fair Invest-Fonds (www.steyler-fair-invest.de, Rubrik Ethik und Nachhaltigkeit). Dort sind auch die tagesaktuellen Fact-Sheets zu finden. Diese beinhalten auch Informationen zur Nachhaltigkeitsperformance der Fonds.

Unter www.steyler-bank.de/newsletter findet man darüber hinaus den Newsletter „fairinvestiert“ mit Nachrichten und Hintergrundinformationen rund um das Thema ethisch-nachhaltige Geldanlage.
Jährlich gibt es zudem einen Nachhaltigkeitsreport, in dem auch die TOP-Positionen der Fonds mit Details vorgestellt werden (www.steyler-bank.de/report).

6.4 Veröffentlicht der Fondsanbieter die Ergebnisse seiner Stimmrechtsausübungs- und Engagement-Politik?**

Stimmrechtsausübung: Informationen hierzu unter www.monega.de/anlageundabstimmungspolitik

Engagement-Politik: teilweise, da manchmal Vertraulichkeit zwischen den Gesprächsparteien vereinbart wird. Falls jedoch berichtet werden darf, werden die Informationen auf der Website der Steyler Fair Invest publiziert.

* Bezug zu Artikel 173 der französischen TECV Verordnung

** Bezug zu Artikel 173 der französischen TECV Verordnung und den Empfehlungen der HLEG zu Governance

Eurosif und die nationalen sustainable Investmentforen (SIFs) verpflichten sich zu folgenden Punkten.

- Eurosif ist verantwortlich für die Verwaltung und Veröffentlichung des Transparenz Kodex.
- Für Deutschland, Österreich, Liechtenstein und die Schweiz ist das Forum Nachhaltige Geldanlagen (FNG) e.V. der zentrale Ansprechpartner.
- Eurosif und das FNG veröffentlichen die Antworten zum Transparenz Kodex auf ihren Webseiten.
- Eurosif vergibt in Kooperation mit dem FNG ein „Transparenzlogo“ an diejenigen Fonds, die den Kodex befolgen und eine entsprechende Antwort eingereicht haben.

  Das Logo kann zu Werbezwecken genutzt werden, wobei die Anweisungen aus dem Logo-Spezifikations-Manual zu beachten sind und der Kodex auf dem neuesten Stand sein muss. Der Kodex ist jährlich zu aktualisieren.
- Eurosif verpflichtet sich, den Kodex regelmäßig zu überarbeiten. Dieser Prozess wird offen und inklusiv gestaltet.

EUROSIF

Eurosif – kurz für European Sustainable and Responsible Investment Forum – ist ein europaweiter Zusammenschluss, der es sich zur Aufgabe gemacht hat, Nachhaltigkeit durch die Finanzmärkte Europas zu fördern.

Eurosif funktioniert als Partnerschaft der europäischen nationalen Sustainable Investment Foren (SIFs) mit Unterstützung und Beteiligung seiner Mitglieder. Die Mitglieder decken alle Bereiche entlang der Wertschöpfungskette der nachhaltigen Finanzbranche ab. Weitere Mitglieder kommen aus den Ländern in den kein SIF existiert. Institutionelle Investoren sind genauso vertreten wie Asset Manager, Vermögensverwalter, Nachhaltigkeits-Research-Agenturen, wissenschaftliche Institute und Nichtregierungsorganisationen. Über seine Mitglieder repräsentiert Eurosif ein Vermögen in Höhe von rund einer Billion Euro. Die Eurosif-Mitgliedschaft steht allen Organisationen in-Europa offen, die sich Nachhaltigen Geldanlagen verschrieben haben.

Eurosif ist als wichtige Stimme im Bereich nachhaltiger und verantwortlicher Investments anerkannt. Zu seinen Tätigkeitsbereichen zählen Public Policy, Research und der Aufbau von Plattformen, um Best Practices im Bereich Nachhaltiger Geldanlagen zu fördern.

Weitere Informationen finden Sie unter www.eurosif.org.

Derzeit gehören zu den nationalen Sustainable Investment Foren (SIFs):

- Dansif, Dänemark
- Finsif, Finnland
- Forum Nachhaltige Geldanlagen* (FNG) e.V., Deutschland, Österreich, Liechtenstein und die Schweiz
- Forum per la Finanza Sostenibile* (FFS), Italien
- Forum pour l’Investissement Responsable* (FIR), Frankreich
- Norsif, Norwegen
- Spainsif*, Spanien
- Swesif*, Schweden
- UK Sustainable Investment and Finance Association* (UKSIF), Großbritannien
- Vereniging van Beleggers voor Duurzame Ontwikkeling* (VBDO), Niederlande

*Mitglied von Eurosif

Sie können, Eurosif unter +32 2 743-2947 oder per E-Mail unter contact@eurosif.org erreichen.

Eurosif A.I.S.B.L.Avenue Adolphe Lacomblé 59, 1030, Schaerbeek

Forum Nachhaltige Geldanlagen - FNG

Das Forum Nachhaltige Geldanlagen (FNG), der Fachverband für Nachhaltige Geldanlagen in Deutschland, Österreich, Liechtenstein und der Schweiz, repräsentiert mehr als 170 Mitglieder, die sich für mehr Nachhaltigkeit in der Finanzwirtschaft einsetzen. Dazu zählen Banken, Kapitalanlagegesellschaften, Rating-Agenturen, Finanzberater und wissenschaftliche Einrichtungen.

Das FNG fördert den Dialog und Informationsaustausch zwischen Wirtschaft, Wissenschaft und Politik und setzt sich seit 2001 für verbesserte rechtliche und politische Rahmenbedingungen für nachhaltige Investments ein. Das FNG verleiht das Transparenzlogo für nachhaltige Publikumsfonds, gibt die FNG-Nachhaltigkeitsprofile und die FNG-Matrix heraus und ist Gründungsmitglied des europäischen Dachverbandes Eurosif.

Das Forum Nachhaltige Geldanlagen erreichen Sie unter +49 (0)30 264 70.544 oder unter office@forum-ng.org

Forum Nachhaltige Geldanlagen e.V.
Rauchstr. 11
D-10787 Berlin

Weitere Informationen zu Eurosif und zum Europäischen Transparenz Kodex für Nachhaltigkeitsfonds finden Sie unter www.eurosif.org und unter www.forum-ng.org.

Haftungsausschluss

Eurosif übernimmt keine Verantwortung oder gesetzliche Haftung für Fehler, unvollständige oder irreführende Informationen, die von den Unterzeichnern in ihrer Stellungnahme zum europäischen Transparenz-Kodex für nachhaltige Publikumsfonds bereitgestellt werden. Eurosif bietet weder Finanzberatung an, noch unterstützt es spezielle Geldanlagen, Organisationen oder Individuen.
Bitte beachten Sie auch den Disclaimer unter www.forum-ng.org/de/impressum.html.