







SwissLife
Asset Managers

ESG heißt Treuhänderische Pflicht, Generationenübergreifende Verantwortung & Active Stewardship

29.07.2021 / 1. Kongress der Branchen-Initiative Nachhaltigkeit in der Lebensversicherung
Rico Keller & Thomas Schmidt

Agenda

-  Wer wir sind
-  Das ESG Momentum in Zahlen
-  Die drei Säulen des verantwortungsbewussten Anlegens
-  Umsetzung in den Produkten von Swiss Life Deutschland

Wer wir sind



1) IPE Umfrage 2020 Top 400 Vermögensverwalter in Europa (verwaltete Vermögen per 31.12.2019)

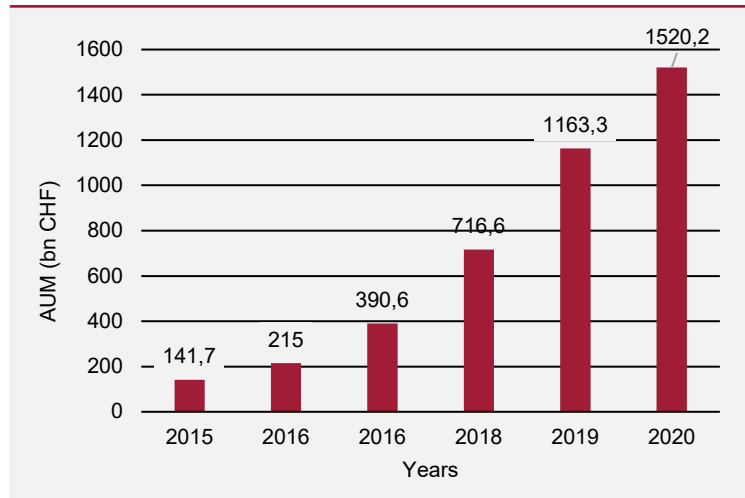
2) „Swiss Life Asset Managers“ ist der Markenname für die Vermögensverwaltungsaktivitäten der Swiss Life-Gruppe. Mehr Informationen auf www.swisslife-am.com

Das ESG Momentum in Zahlen



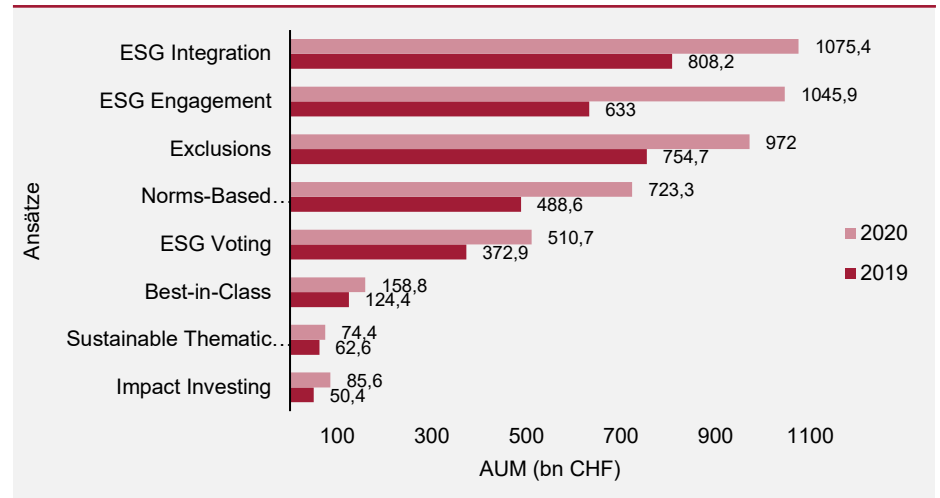
2021 SSF Market Study: Analyse von 83 Teilnehmer des Schweizer Finanzmarktes, inklusive einiger sehr grossen, europäisch tätigten Vermögensverwalter.

Verantwortungsbewusste Anlagen: Marktentwicklung



Quelle: Swiss Sustainable Investment Market Study 2021 (SSF, 2021)

Verantwortungsbewusste Anlagen: Verteilung



Die drei Säulen des verantwortungsbewussten Anlegens

Unser ESG-Konzept



Unser ESG-Konzept – die drei Säulen der Verantwortung

Treuhänderische Pflicht

- Übernahme von ökonomischer Verantwortung durch die Erzielung risikobereinigter Renditen
- Ergreifen von ESG-Chancen und Management der ESG-Risiken unserer Anlagen
- Gute Governance und hohe Transparenz bei Anlageentscheidungen und in der Kommunikation

Generationsübergreifende Verantwortung

- Wir kommen den Bedürfnissen nach risikobereinigten Renditen nach und bewahren natürliche Ressourcen und die Umwelt für künftige Generationen
- Aktive Massnahmen zur Eindämmung der Risiken des Klimawandels

Aktive Übernahme von Verantwortung

- Mitgestaltung von Umwelt und Gesellschaft als aktive Vermögenseigentümerin
- Beitrag zu Gesundheit und gesellschaftlichem Wohl
- Förderung eines selbstbestimmten Lebens in der Gesellschaft durch Kooperationen und Partnerschaften

Aktive Mitwirkung bei Mitgliedschaften

United Nations
Global Compact



Die drei Säulen des verantwortungsbewussten Anlegens

Der Gesamtansatz



ESG-Fundament schaffen

ESG-Implementierung in allen Geschäftsbereichen, Anlageklassen und Supportfunktionen



Berücksichtigung grundlegender ESG-Kriterien in allen Kernprozessen



Verschärfende regulatorische Vorschriften erfüllen, insbesondere obligatorische Transparenzanforderungen



Stabile und nachhaltige Ergebnisse erzielen



ESG-Chancen nutzen

Gezielte ESG-Anlagen in zukunftsfähige Geschäftsmodelle



Antizipation künftiger Marktentwicklungen



Gezielte ESG-Anlagen in moderne, zukunftsfähige Geschäftsmodelle wie erneuerbare Energien, saubere Technologien, Mobilität und Logistik sind Kernthemen beim Anlegen

Die drei Säulen des verantwortungsbewussten Anlegens

Ansätze bei Swiss Life Asset Managers



	Klassische Anlagen	Verantwortungsbewusste Anlageansätze							Philanthropie
		Ausschlussregeln	Normenbasiertes Screening	Best-in-Class- / Positiv-Screening	ESG-Integration	ESG-Stimmrechtsausübung	ESG-Engagement	Nachhaltige thematische Anlagen	
Anleihen		✓	(✓)	✓	✓		(✓)	✓	
Aktien		✓	(✓)		✓	✓	(✓)	(✓)	(✓)
Immobilien		(✓)			✓		✓	✓	✓
Infrastruktur		✓			✓		✓	✓	✓
Übrige ¹									

Grundlage

Rund **90 %** der gesamten verwalteten Vermögen (per 31.12.2020) bei Swiss Life Asset Managers **sind von ESG-Implementierungsvorschriften und -weisungen abgedeckt**. Die übrigen 10 % – Hypotheken, Darlehen und voll replizierende Aktienstrategien – befinden sich zurzeit ausserhalb des ESG-Anwendungsbereichs. Diese Anlageklassen haben Eigenschaften, welche die Integration von ESG-Faktoren erschweren.

✓ Vollständig umgesetzt: für das gesamte Portfolio oder einzelne Produkte

(✓) Teilweise implementiert: Prozesse / Richtlinien in Entwicklung

Weitere Informationen zu diesem Klassifikationsmodell: [SSF-Bericht 2010](#) (Seite 12)

¹Darlehen und Hypotheken

Umsetzung in den Produkten von Swiss Life Deutschland



Swiss Life Maximo



Ab Oktober 2021

- **3 Artikel 8 Aktienfonds**
- **2 Artikel 8 Rentenfonds**
- **3 Artikel 8 Mischfonds**
- **3 Artikel 9 Aktienfonds**

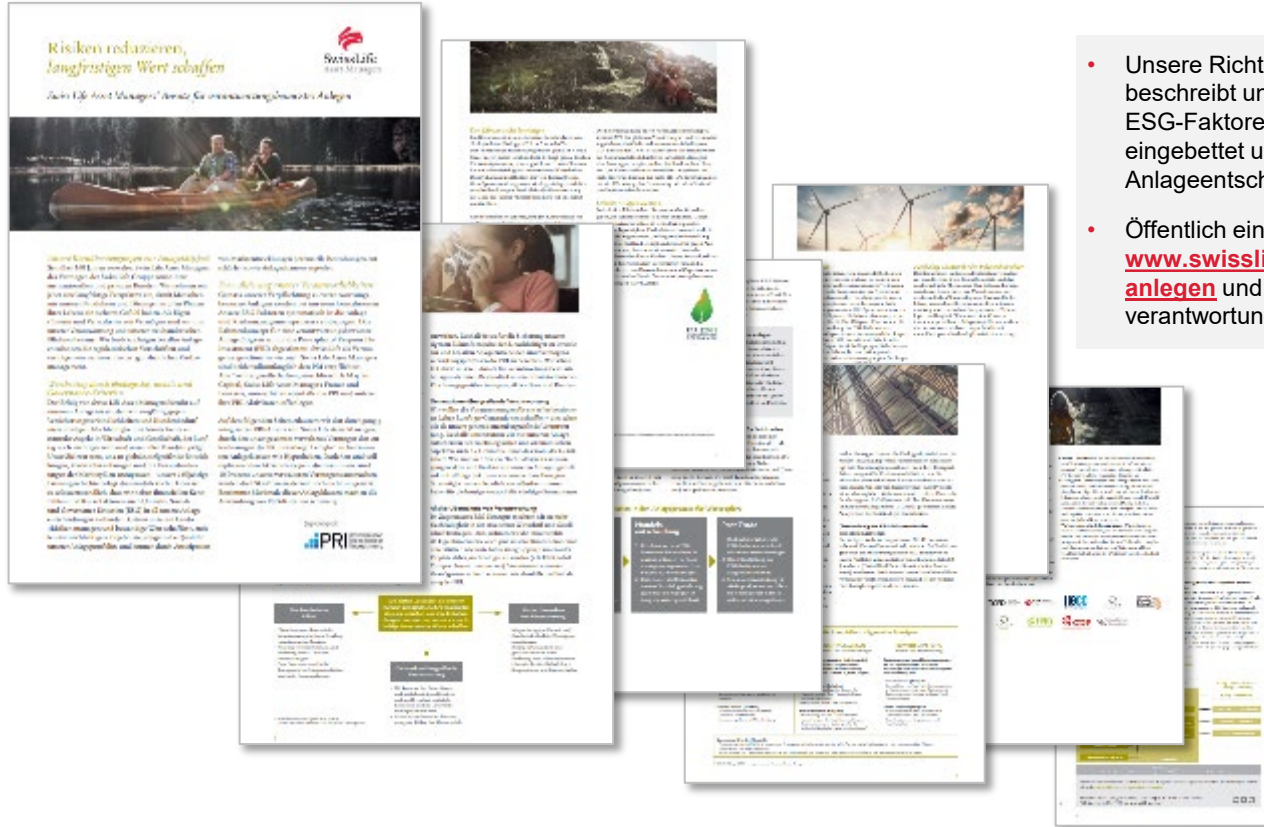
Swiss Life Investo Green



Weiterführende Informationen

Risiken reduzieren, langfristigen Wert schaffen

Swiss Life Asset Managers' Ansatz für verantwortungsbewusstes Anlegen



- Unsere Richtlinie für verantwortungsbewusstes Anlegen beschreibt unseren Ansatz für nachhaltige Anlagen: ESG-Faktoren sind in unser Risikomanagement eingebettet und integraler Bestandteil unserer Anlageentscheidungsprozesse.
- Öffentlich einsehbar auf unserer Webseite www.swisslife-am.com/verantwortungsbewusstes-anlegen und in unserem Bericht über verantwortungsbewusstes Anlegen.

Haftungsausschluss (1/2)

Dieses Dokument wurde von einer juristischen Person des Geschäftsbereichs Swiss Life Asset Managers (nachfolgend «Swiss Life Asset Managers») erstellt. Dieses Dokument ist ausschliesslich für Marketing- und Informationszwecken bestimmt und enthält Informationen zu ESG-Aspekten, u. a. zu ESG-Ratings, ESG-Scores, Kohlenstoffkennzahlen und Exponiertheit gegenüber Kontroversen (nachfolgend als «ESG-Aspekte» bezeichnet).

Obwohl Informationsanbieter von Swiss Life Asset Managers, darunter MSCI ESG Research LLC und deren Tochtergesellschaften (die «ESG-Parteien»), Informationen («Informationen») aus Quellen erhalten, die sie als verlässlich erachten, gewährleistet oder garantiert keine der ESG-Parteien die Echtheit, Richtigkeit und/oder Vollständigkeit irgendwelcher Daten und lehnen ausdrücklich jegliche explizite oder implizite Gewährleistungen und Garantien jeglicher Art ab, einschliesslich derjenigen der Handelbarkeit oder die Eignung für bestimmte Zwecke. Die Information darf nur für interne Zwecke verwendet werden, sie darf in keiner Form reproduziert oder verbreitet werden und nicht als Grundlage oder als Bestandteil für irgendwelche Finanzinstrumente, Produkte oder Indizes eingesetzt werden. Des Weiteren darf keine Information genutzt werden, um festzulegen, welche Wertschriften zu erwerben oder zu veräussern oder wann sie zu erwerben oder zu veräussern sind. Keine der ESG-Parteien ist haftbar für Fehler oder Unterlassungen in Verbindung mit den darin enthaltenen Daten oder für jegliche Art von direkten, indirekten, besonderen oder anderen Schäden, Schadenersatz mit Strafcharakter oder Folgeschäden (einschliesslich entgangener Gewinne), auch wenn auf die Möglichkeit solcher Schäden hingewiesen wurde.

Bestimmte Informationen in diesem Dokument stammen von Dritten. Weder Swiss Life Asset Managers noch ein Unternehmen der Swiss Life-Gruppe noch andere Personen (einschliesslich der Direktoren, Mitarbeitenden, Agenten und/oder Aktionäre der vorgenannten Unternehmen) haften für die Richtigkeit und die Vollständigkeit dieser Informationen. Den Empfängern dieses Dokuments werden keine ausdrücklichen oder impliziten Zusicherungen oder Gewährleistungen gemacht bezüglich der Richtigkeit oder der Vollständigkeit oder Ähnlichem dieses Dokuments oder bezüglich der Angemessenheit der in diesem Dokument enthaltenen Annahmen.

Dieses Dokument wurde weder bei einer Aufsichtsbehörde eines Landes eingereicht noch von einer solchen genehmigt (einschliesslich der Commission de Surveillance du Secteur Financier CSSF, der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht BaFin, der Autorité des Marchés Financiers AMF, der Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution ACPR und der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht FINMA). Die Richtigkeit oder die Angemessenheit der in diesem Dokument enthaltenen Informationen wurde von keiner Aufsichtsbehörde bestätigt.

Haftungsausschluss (2/2)

Dieses Dokument wurde mit grösstmöglicher Sorgfalt und nach bestem Wissen und Gewissen erstellt. Die hierin enthaltenen Informationen dienen ausschliesslich zu Informationszwecken und sind nicht als Vertragsdokument, Anlageberatung, Anlageempfehlung oder Aufforderung zum Kauf oder Verkauf von Fondsanteilen zu verstehen. Vor einer Zeichnung sollten sich die Anleger die detaillierten Informationen über den betreffenden Fonds in den jeweiligen regulatorischen Unterlagen (Verkaufsprospekt, Fondsvertrag oder -satzung und Anlagereglement, neueste Jahres-/Zwischenberichte und wesentliche Anlegerinformationen [KIID]), die als alleinige Rechtsgrundlage für den Kauf von Fondsanteilen gelten, beschaffen und sie sorgfältig lesen. Sie sind kostenlos in gedruckter oder elektronischer Form bei der Fondsverwaltungsgesellschaft oder beim Vertreter erhältlich: Schweiz: Vertretung: Swiss Life Asset Management AG, General-Guisan-Quai 40, 8002 Zürich | Zahlstelle: UBS Switzerland AG, Bahnhofstrasse 45, 8001 Zürich | Die erwähnten Fonds sind in Luxemburg und/oder Frankreich domiziliert | Deutschland: Swiss Life Asset Managers Luxembourg, 4a rue Albert Borschette L-1246 Luxemburg, Niederlassung Deutschland, Hochstrasse 53, D-60313 Frankfurt am Main | Frankreich: Swiss Life Asset Managers France, 153, rue Saint-Honoré, F-75001 Paris | oder auf www.swisslife-am.com.

Erträge und Wert von Fondsanteilen können sinken oder steigen, und ein Totalverlust des in den Anteilen angelegten Kapitals ist nicht auszuschliessen.

Informationen, die historische Informationen, Daten oder Analysen zur künftigen Entwicklung von ESG-Aspekten umfassen, sollten nicht als Angaben oder Garantie für künftige Entwicklungen, Analysen, Prognosen oder Vorhersagen aufgefasst werden. Vergangenheitsorientierte Informationen zu ESG-Aspekten bieten keine Gewähr für künftige Ergebnisse oder die künftige Entwicklung irgendwelcher ESG-Aspekte. Dies stellt keineswegs eine Gewähr für eine weitere positive Entwicklung von ESG-Aspekten dar.

Fonds von Swiss Life Asset Managers dürfen in den USA oder im Namen von US-Staatsbürgern oder US-Personen mit Wohnsitz in den USA nicht zum Verkauf angeboten oder verkauft werden.

«Swiss Life Asset Managers» ist der Markenname für die Vermögensverwaltungsaktivitäten der Swiss Life-Gruppe. Mehr Informationen auf www.swisslife-am.com. Quelle: Swiss Life Asset Managers. Kundendienst: service.client-securities@swisslife-am.com. Alle Rechte vorbehalten.