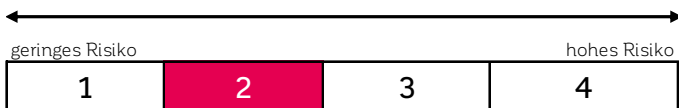


## Risikoeinstufung

Typischerweise geringe Ertragschance    Typischerweise hohe Ertragschance



10 Jahre empfohlene Mindesthaltedauer

## **BKS Portfolio-Strategie nachhaltig**

### **Anlageziel, Risikoeinstufung, Portfoliocharakter**

Die BKS Portfolio-Strategie nachhaltig ist eine Vermögensverwaltung auf Dachfonds-Basis. In den eingesetzten Dachfonds und/oder Fonds wird der überwiegende Teil in Anleihefonds und Anleihen investiert. Der Aktienanteil beträgt max. 30 %. Die Investitionen werden überwiegend in Euro getätigt – der Fremdwährungsanteil liegt bei max. 30%. BKS Portfolio-Strategie nachhaltig strebt ein moderates Vermögenswachstum bei gleichzeitig geringer Wertschwankung an und verfolgt eine defensive Anlagestrategie mit der Möglichkeit einer ertragsorientierten Beimischung von Aktienfonds.

Das Management kann ausgelagert werden. Aktuell erfolgt das Management durch die BKS Bank AG, welches auf Basis eines klar strukturierten Investmentprozesses regelmäßig die Depotstruktur überprüft und dabei aktive Umschichtungen innerhalb des Anlageuniversums durchführt. Die Mindestanlage summe beträgt € 70.000,-.

### **Management**

Das Management erfolgt durch Portfoliomanager der BKS Bank AG. Diese beobachtet die BKS laufend das Kapitalmarktumfeld und trifft aufgrund der entsprechenden Risikoneigung der Kunden aktiv Kauf- und Verkaufsentscheidungen. Die Performancemessung erfolgt nach international anerkannten Standards und eine laufende Berichterstattung und ein klar definiertes Berichtswesen sorgen für ein Höchstmaß an Transparenz.

Die Portfolioverwalter der BKS Bank halten sich im Wege einer freiwilligen Selbstverpflichtung an die über die Vereinigung Österreichischer Investmentgesellschaften (VÖIG) erstellten Selbstregulierungen der österreichischen Investmentfondsindustrie.

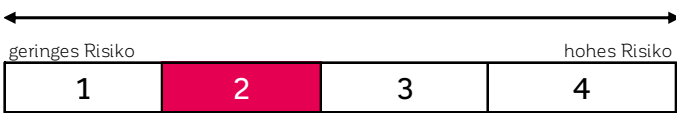
### **Informationen zum Zielmarkt**

BKS Portfolio-Strategie nachhaltig richtet sich an Privatkunden, professionelle Kunden und geeignete Gegenparteien, die das Ziel der spezifischen Altersvorsorge und / oder der allgemeinen Vermögensbildung / Vermögensoptimierung verfolgen und einen langfristigen Anlagehorizont (länger als 10 Jahre) haben. Der potentielle Anleger verfügt über Basiskennntnisse und / oder Erfahrungen mit Finanzprodukten. Der potenzielle Anleger kann geringe Verluste tragen. BKS Portfolio-Strategie nachhaltig zählt bei der Risikobewertung der BKS Bank AG auf einer Skala von 1 (Sicherheitsorientiert / sehr geringe Risikobereitschaft, sehr geringe bis geringe Rendite / sehr geringe bis geringe Kursschwankungen) bis 4 (sehr hohe Risikobereitschaft, höchste Rendite / höchste Kursschwankungen) zu der Stufe 2.

# BKS Portfolio-Strategie nachhaltig

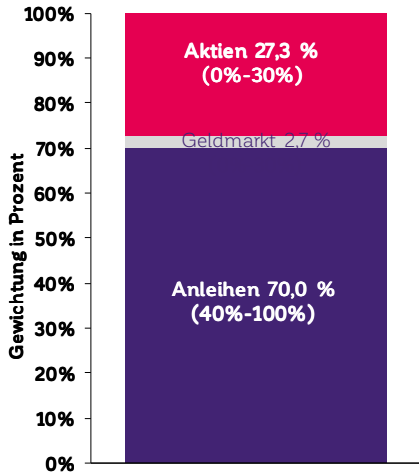
## Risikoeinstufung

Typischerweise geringe Ertragschance Typischerweise hohe Ertragschance



**10 Jahre** empfohlene Mindesthaltedauer

## Depotstruktur



	Okt.21	Sep.21	Veränderung
<b>Aktien</b>	<b>27,3%</b>	<b>27,3%</b>	<b>0,0%</b>
BB Adamant Sustainable Healthcare	5,4%	5,4%	0,0%
3 Banken Mensch & Umwelt Aktienfonds	5,4%	5,4%	0,0%
Erste WWF Stock Environment	3,6%	3,6%	0,0%
Mandarine Global Transition	3,0%	3,0%	0,0%
Invesco QS ESG Global ETF	9,9%	9,9%	0,0%
<b>Geldmarkt</b>	<b>2,7%</b>	<b>2,7%</b>	<b>0,0%</b>
<b>Anleihen</b>	<b>70,0%</b>	<b>70,0%</b>	<b>0,0%</b>
Uninst. Global Corporate Bonds	4,5%	4,5%	0,0%
Metis Bond Euro Corporates	4,5%	4,5%	0,0%
Sycomore Selection Credit	13,5%	13,5%	0,0%
Aramea Rendite Plus nachhaltig	9,0%	9,0%	0,0%
MEAG Emerging Markets Rent	13,5%	13,5%	0,0%
Convertinvest Fair & Sustainable	9,0%	9,0%	0,0%
Art Top 50 Smart ESG Convertible	9,0%	9,0%	0,0%
Raiffeisen Green Bond	7,0%	7,0%	0,0%
	100,0%	100,0%	

## Wertentwicklung

Kennzahlen BKS Portfolio-Strategie nachhaltig 31.10.2021

Performance <sup>1</sup>	BKS Portfolio-Strategie	Vergleichsgröße
1 Monat	0,88%	0,32%
aktuelles Quartal	0,88%	0,32%
seit Jahresbeginn	4,46%	1,82%
1 Jahr	11,82%	3,25%
3 Jahre p.a.	7,84%	2,75%
5 Jahre p.a.	4,56%	2,15%
seit Gründung p.a. <sup>2</sup>	4,30%	2,97%

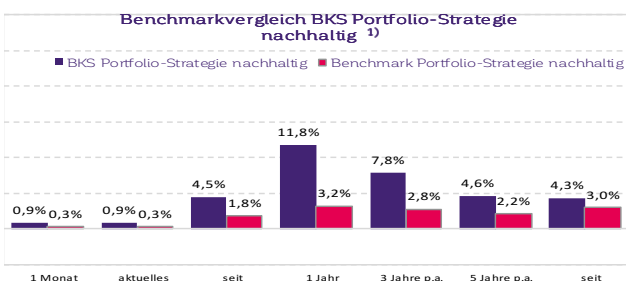
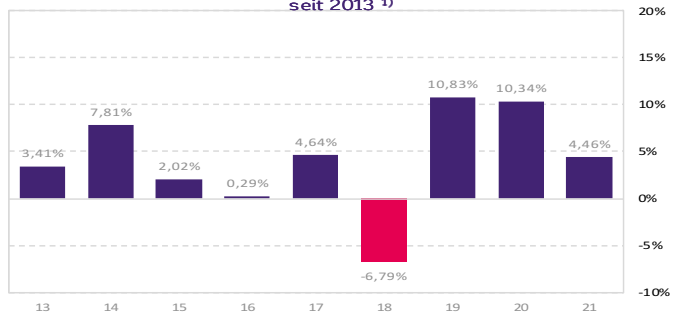
Risiko	BKS Portfolio-Strategie	Vergleichsgröße
seit Gründung p.a. <sup>2</sup>	6,01%	2,61%

<sup>1</sup> Gründung 01.07.2013

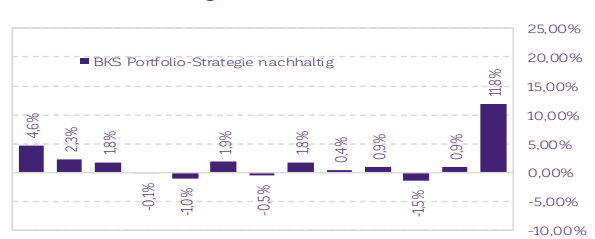
<sup>2</sup> Datenquelle: Bloomberg / ÖWS / AN E / eigene Berechnungen

<sup>3</sup> vor Abzug der Steuern und der Abschlussfee

Wertentwicklung BKS Portfolio-Strategie nachhaltig seit 2013<sup>1)</sup>



Benchmarkvergleich BKS Portfolio-Strategie nachhaltig in den letzten 12 Monaten<sup>1)</sup>



## Vergleichsgröße

\*\*15% Aktien (iShares DJ Sustainability World in EUR) / 85% Anleihen (German REX Index)

## all-in-fee

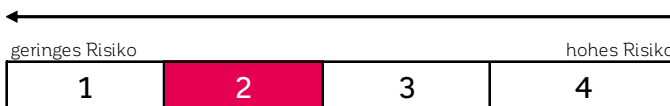
1,00 % p. a. zuzüglich darauf entfallende gesetzliche USt.

Die all-in-fee enthält: Verwaltungsgebühr, Depotgebühr, Transaktionsgebühren und Devisenprovisionen.

Daten per: 31.10.2021

## Risikoeinstufung

Typischerweise geringe Ertragschance    Typischerweise hohe Ertragschance



10 Jahre empfohlene Mindesthaltedauer

## **BKS Portfolio-Strategie nachhaltig**

### **Einbeziehung von Nachhaltigkeitsrisiken**

In der Portfolio-Strategie nachhaltig werden ausschließlich Finanzprodukte eingesetzt, die ökologische, soziale und/oder Governance-Risiken, oder einen Mix daraus, in ihrer strategischen Ausrichtung berücksichtigen.

Die Portfolio-Strategie nachhaltig unterliegt dem Prüfprozess des Österreichischen Umweltzeichen für nachhaltige Finanzprodukte und ist mit diesem Label ausgezeichnet. In diesem Portfolio werden nur Finanzprodukte eingesetzt, die den strengen Kriterien dieses Labels entsprechen oder dieses Label führen. Die Portfolioverwalter der BKS Bank führen eine Datenbank von Investmentbausteinen, die diese Voraussetzungen erfüllen.

Im Prüfprozess zur Erlangung dieses Labels werden folgende Faktoren berücksichtigt:

- Ausschlusskriterien für Unternehmen und Länder
- Positivkriterien für Unternehmen und Länder
- Geeignete Prozesse zur Auswahl der einzelnen Investments
- Transparenz gem. europäischen Transparenzleitlinien für Nachhaltigkeitsfonds von EUROSIF (European Sustainable and Responsible Investment Forum)
- Einhaltung von Qualitätsstandards und Gesetzen

Bevor Finanzprodukten ohne ESG-Label in das Portfolio aufgenommen werden, ziehen wir diverse Nachhaltigkeitsdaten aus den jeweiligen Produktblättern heran, um Einschätzungen zu den Nachhaltigkeitsrisiken zu erhalten. Dies sind etwa der CO<sub>2</sub>-Fußabdruck, die Zuordnung zu den Sustainable Development Goals der Vereinten Nationen oder der Carbon Impact.

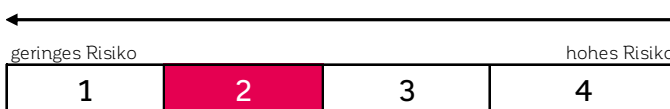
Durch die Konzentration auf Finanzprodukte, die die beschriebenen ESG-Kriterien berücksichtigen, verringert sich das Investitionsuniversum im Vergleich zum breiten Markt. Das kann das Risiko im Vergleich zum breiten Markt erhöhen.

### **Österreichisches Umweltzeichen für nachhaltige Finanzprodukte**

BKS Portfolio-Strategie nachhaltig ist eine Vermögensverwaltung auf Fondsbasis, die mit dem Österreichischen Umweltzeichen für nachhaltige Finanzprodukte (UZ 49) ausgezeichnet wurde. BKS Portfolio-Strategie nachhaltig investiert ausschließlich in Nachhaltigkeits-, Ethik- und Umweltfonds die ihrerseits das Österreichische Umweltzeichen für nachhaltige Finanzprodukte tragen bzw. dessen hohen Anforderungen entsprechen. Die Umweltzeichenkriterien für nachhaltige Finanzprodukte definieren über alle Produktgruppen hinweg verschiedene do's and don't's. Einerseits regeln Ausschlusskriterien, welche Investments nicht getätigt werden dürfen (z.B. im Bereich fossiler Energien, Atomkraft, Gentechnik oder Rüstung), andererseits müssen Auswahlprozesse bestehen, um Unternehmen, Staaten oder Projekte zu identifizieren, die tatsächlich positive Leistungen für Umwelt und Soziales bringen.

## Risikoeinstufung

Typischerweise geringe Ertragschance    Typischerweise hohe Ertragschance



10 Jahre empfohlene Mindesthaltedauer

## **BKS Portfolio-Strategie nachhaltig**

### **Ausschlusskriterien für Unternehmen**

Anlagepolitik, Auswahlkriterien, Erhebungs-, Bewertungs- und Auswahlprozess der nachhaltigen Anlageprodukte müssen so gestaltet sein, dass Unternehmen mit bzw. Projekte in folgenden Geschäftsfeldern von einem Investment ausgeschlossen werden:

Atomkraft: Bau und Betrieb von Atomkraftwerken, Produktion und Zulieferung von für die Atomenergieerzeugung nötigen Kernkomponenten, Uranförderung und Energieerzeugung

Rüstung: Produktion von konventionellen und/oder kontroversiellen Rüstungsgütern sowie den Handel damit

Fossile Brennstoffe: Förderung von Kohle, Erdgas und Erdöl, Raffinierung von Kohle und Erdöl, Energieerzeugung aus Kohle und Erdöl

Gentechnik: Anbau und Vermarktung gentechnisch manipulierter Organismen und Produkte (Grüne Gentechnik) sowie Gentherapie an Keimbahnzellen, Klonierungsverfahren im Humanbereich und humane Embryonenforschung (Rote Gentechnik)

### **Ebenso müssen Unternehmen mit einer oder mehreren der folgenden Geschäftspraktiken von einem Investment ausgeschlossen werden:**

Systematische, schwerwiegende und dauerhafte Menschen- oder Arbeitsrechtsverletzungen (insbesondere in Zusammenhang mit Risikobranchen, -aktivitäten und -gebieten)

Kein Bekenntnis der Unternehmenspolitik zu den Mindeststandards der International Labour Organisation (ILO) bezüglich Kinderarbeit, Zwangsarbeit, Vereinigungsfreiheit und Diskriminierung oder nachweislich systematischer Verstoß dagegen.

### **Ausschlusskriterien für Staatsanleihen/öffentliche Emittenten**

Anlagepolitik, Auswahlkriterien, Erhebungs-, Bewertungs- und Auswahlprozess der nachhaltigen Anlageprodukte müssen so gestaltet sein, dass Emittenten, auf die mindestens einer der folgenden Punkte zutrifft, von einem Investment ausgeschlossen werden:

#### Politische und soziale Standards

Staaten, die Grundrechte bezüglich Demokratie und Menschenrechte verletzen Staaten, in denen die Todesstrafe angewendet wird

Staaten mit besonders hohen Militärbudgets

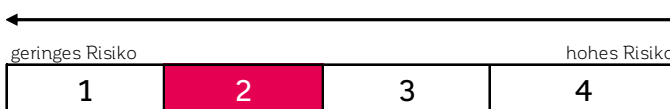
#### Umweltstandards

Staaten ohne Zielsetzungen und Maßnahmen zur Reduktion von Treibhausgasen und zum Artenschutz

Staaten mit expansiver Politik betreffend den Ausbau der Atomenergie

## Risikoeinstufung

Typischerweise geringe Ertragschance    Typischerweise hohe Ertragschance



10 Jahre empfohlene Mindesthaltedauer

## **BKS Portfolio-Strategie nachhaltig**

### **Bonuspunkte**

Im Rahmen des Umweltzeichens können bei entsprechendem Nachweis zusätzlich Bonuspunkte erworben werden. Damit sollen Strategien honoriert werden, die zusätzlichen bzw. ergänzenden Nachhaltigkeitsnutzen verschaffen und den im Folgenden jeweils ausformulierten Anforderungen entsprechen.

#### Ausübung von Stimmrechten/Voting

Das Fondsmanagement übt seine Stimm- und Aktionärsrechte strukturiert und aktiv aus und verfolgt ein klares Abstimmungsverhalten auf Hauptversammlungen. Die Stimmrechtsaktivitäten müssen, z.B im Jahresbericht, zumindest aggregiert dokumentiert sein, damit die nachfolgend in Tabelle 4 angeführten Bonuspunkte vergeben werden können.

#### Engagement

Das Fondsmanagement verfolgt einen klaren und strukturierten Engagement-Ansatz. Die jeweiligen Aktivitäten müssen entsprechend dokumentiert sein. Damit die Tabelle Bonuspunkte vergeben werden können, muss ein jährlicher Report erstellt und öffentlich zugänglich gemacht werden, der zumindest auf aggregierte Weise darlegt, in welchen Bereichen (Themen) auf welche Weise Engagement stattgefunden hat.

#### Reduktionspfad des Carbon Footprints oder Carbon Risks

Anlageprodukte setzen verstärkt auf die Messung des Carbon Footprint/Risks, um ihre Klimawirkung zu erheben. Bei der Messung des Carbon Footprint/Risks des Portfolios in Verbindung mit einem publizierten, zumindest vier Jahre (ab UZ Zertifizierung) in die Zukunft reichenden Reduktionsplans, der jährlich überprüfbare Zielsetzungen enthält, können – jedoch nur in Kombination mit Engagement – die Bonuspunkte erworben werden.

Das **Österreichische Umweltzeichen für nachhaltige Finanzprodukte (UZ 49)** wird auf die Dauer von 4 Jahren vergeben, wobei eine jährliche Überprüfung durch eine anerkannte Umweltzeichen-Prüfstelle durchgeführt wird. Somit erfolgt eine laufende Überwachung der Anwendung aller für die Führung dieses Labels erforderlichen Kriterien.

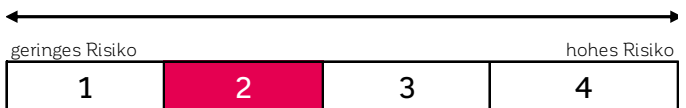
Details sind in der Richtlinie UZ 49 Nachhaltige Finanzprodukte enthalten unter: [www.umweltzeichen.at](http://www.umweltzeichen.at).

### **Die Prüfstelle**

Die Prüfung, ob die einzelnen Fonds diesen Anforderungen entsprechen, erfolgt durch die rfu – Mag. Reinhard Friesenbichler Unternehmensberatung Wien, einer unabhängigen Nachhaltigkeitsresearch-Agentur und akkreditierten Umweltzeichen-Prüfstelle.

## Risikoeinstufung

Typischerweise geringe Ertragschance    Typischerweise hohe Ertragschance



10 Jahre empfohlene Mindesthaltedauer

## BKS Portfolio-Strategie nachhaltig

### Unterzeichner des Europäischen Transparenz-Kodex für nachhaltige Publikumsfonds

Seit dem 1. Mai 2008 machen Anbieter Nachhaltiger Geldanlagen, die den Transparenz Kodex unterzeichnet haben, durch das Transparenzlogo sichtbar, dass sie ihre nachhaltigen Publikumsfonds transparent managen. Informationen dazu finden Sie unter:



Liste der Fondsgesellschaften gem. Transparenz-Richtlinie EUROSIF  
[UNTERZEICHNER TRANSPARENZ KODEX - Forum Nachhaltige Geldanlagen \(FNG\) \(forum-ng.org\)](https://www.forum-ng.org/)

Link zu den Transparenzprofilen der im „BKS Strategie nachhaltig“ derzeit eingesetzten Fondsgesellschaften:

3 Banken Mensch und Umwelt Aktienfonds

[3 Banken M U Aktienfonds Eurosif Transparenz Kodex-2021.pdf \(forum-ng.org\)](#)

Aramea Rendite Plus nachhaltig

[ARAMEA Transparenz Kodex 2020-2021.pdf \(forum-ng.org\)](#)

ART Top 50 Smart ESG Convertibles

[Convex Transparenz Kodex ART Top 50 Smart ESG Convertibles UI 2020-2021.pdf \(forum-ng.org\)](#)

BB Adamant Sustainable Health

[Bellevue BB Adamant Sustainable Healthcare Fund Transparenz Kodex 202-2021.pdf \(forum-ng.org\)](#)

CONVERTINVEST Fair & Sustainable

[\(Microsoft Word - CI Europaeischer Transparenz Kodex fuer Nachhaltigkeitsfonds 2020 20200515 - überarbeitet.docx\) \(forum-ng.org\)](#)

ERSTE WWF Stock Environmental

[EAM Responsible Aktien Transparenz Kodex-2020-2021.pdf \(forum-ng.org\)](#)

Invesco Quantitative Strategie ESG

[Invesco Transparenz Kodex-2021.pdf \(forum-ng.org\)](#)

Mandarine Global Transition

[Mandarine Gestion \(frenchsif.org\)](#)

[MandarineGestion CodeDeTransparenceSR.pdf \(forum-ng.org\)](#)

MEAG EM Rent Nachhaltigkeit

Nicht vorhanden

Metis Bond Euro Corporate ESG

[Metis Invest Metis Bond Euro Corporate ESG Transparenz Kodex-2021.pdf \(forum-ng.org\)](#)

Raiffeisen Green Bond

[RCM GreenBonds Transparenz Kodex 2020-2021.pdf \(forum-ng.org\)](#)

Sycomore Selection Credit

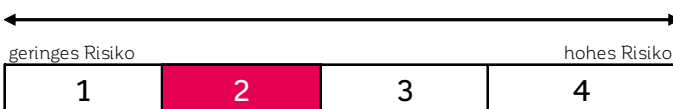
[code transparence fr flexibles credits.pdf \(forum-ng.org\)](#)

UnilInstitut. Corp Bonds Sustainable

[Union Investment Renten IK Transparenz-Kodex-2021.pdf \(forum-ng.org\)](#)

## Risikoeinstufung

Typischerweise geringe Ertragschance Typischerweise hohe Ertragschance



10 Jahre empfohlene Mindesthaltedauer

## BKS Portfolio-Strategie nachhaltig



### Weiterführende Informationen zu den eingesetzten Fonds

AnlegerInnen wird ein klares Bild über das sozial-ökologische Konzept jedes eingesetzten nachhaltigen Finanzprodukts geboten. Aus diesem Grund werden die einzelnen Investments eigens beschrieben und entsprechende Berichte veröffentlicht.

„Informationen bzw. die vereinfachten Prospekte/Kundeninformationsdokumente zu den in diesem Produktblatt genannten Investmentfonds sind kostenlos in den Geschäftsstellen der BKS Bank AG, 9020 Klagenfurt, St. Veiter Ring 43, in deutscher Sprache erhältlich. Außerdem sind die jeweiligen Fondsinformationen unter den jeweiligen Webseiten der Fondsgesellschaften abrufbar:

3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft m.b.H.: [www.3bg.at](http://www.3bg.at)

Aramea Asset Management: [www.aramea-ag.de](http://www.aramea-ag.de)

Bellevue Asset Management AG: [www.bellevue.ch](http://www.bellevue.ch)

Convertinvest: [www.3bg.at](http://www.3bg.at), [www.convertinvest.at](http://www.convertinvest.at)

CONVEX Experts GmbH: [www.convex-experts.com](http://www.convex-experts.com)

Erste Responsible Investments – Erste Sparinvest: [www.erste-am.at](http://www.erste-am.at)

Invesco Asset Management Österreich: [www.invesco.at](http://www.invesco.at)

Mandarine Gestion AM: [www.mandarine-gestion.com](http://www.mandarine-gestion.com)

MEAG Kapitalanlagegesellschaft mbH: [www.meag.com](http://www.meag.com)

Metis Invest GmbH: [www.metisinvest.at](http://www.metisinvest.at)

Raiffeisen Capital Management KAG: [www.rcm.at](http://www.rcm.at)

Sycomore Asset Management: [www.sycomore-am.com](http://www.sycomore-am.com)

Union Investment Austria GmbH: [www.union-investment.at](http://www.union-investment.at)

### Disclaimer

Österreichisches Umweltzeichen für Nachhaltige Finanzprodukte

Das Österreichische Umweltzeichen wurde vom Bundesministerium für Klimaschutz, Umwelt, Energie, Mobilität, Innovation und Technologie (BMK) für BKS Portfolio-Strategie nachhaltig verliehen, weil bei der Auswahl von Aktien/Anleihen/Anteilscheinen/Immobilien bzw. mittels Giro-/Spareinlagen oder Green Bonds finanzierter Projekte neben wirtschaftlichen auch ökologische und soziale Kriterien beachtet werden. Das Umweltzeichen gewährt-leistet, dass diese Kriterien und deren Umsetzung geeignet sind, entsprechende Aktien/Anleihen/Anteilscheine bzw. Immobilien, Projekte oder Veranlagungsformen auszuwählen. Dies wurde von unabhängiger Stelle geprüft. Die Auszeichnung mit dem Umweltzeichen stellt keine ökonomische Bewertung dar und lässt keine Rückschlüsse auf die künftige Wert-entwicklung des Finanzprodukts zu.

Diese Unterlage dient lediglich der Information. Sie ersetzt keinesfalls die objektgerechte Beratung sowie die umfassende Risikoaufklärung – jedes Produkt hat ein unterschiedliches Risikoniveau. Sie ist weder ein Angebot noch eine Aufforderung zum Kauf oder Verkauf der hier erwähnten Produkte, ebensowenig handelt es sich um eine Kauf- bzw. Verkaufsempfehlung. Diese Unterlage beruht auf sorgfältig ausgesuchte Quellen; es wird keine Gewähr für die Vollständigkeit, Richtigkeit und Aktualität der vorliegenden Unterlage sowie herangezogener Quellen übernommen. Insbesondere behalten wir uns einen Irrtum in Bezug auf Zahlenangaben ausdrücklich vor. Es handelt sich bei den angegebenen Werten um Vergangenheitswerte. Wertentwicklungen der Vergangenheit lassen keine verlässlichen Rückschlüsse auf zukünftige Entwicklungen zu. Bei den Gewichtungen des Musterportfolios (Depotstruktur) handelt es sich lediglich um eine stichtagsbezogene Aufteilung des Vermögens und kann sich im Zuge der Portfolioverwaltung jederzeit ändern. Weitere Informationen sind in den Geschäftsstellen der BKS Bank AG, 9020 Klagenfurt, St. Veiter Ring 43 erhältlich.

Ersteller der Unterlage: BKS Bank AG, St. Veiter Ring 43, 9020 Klagenfurt am Wörthersee, FN 91810s