

Einbezug von Nachhaltigkeit in der Anlageberatung und Vermögensverwaltung

Was bedeutet nachhaltiges Anlegen?

Beim Thema Nachhaltigkeit geht es um die Bestimmung der Auswirkungen einer Investition auf Umwelt und Menschen. Die Beurteilung erfolgt anhand der Kategorien E (Environment, Umwelt), S (Social, Soziales) und G (Governance, Unternehmensführung). Unsere Kundinnen und Kunden mit der Dienstleistung "Umfassende Anlageberatung" und/oder "Vermögensverwaltung" entscheiden selber, ob und wie nachhaltig sie anlegen möchten nach folgenden Kriterien:

Neutral

Sie sehen Nachhaltigkeitsfaktoren nicht als wichtige Kriterien für Investitionsentscheidungen oder möchten sich dazu nicht äussern. Sie möchten unvoreingenommen aus einer möglichst breiten Auswahl von Finanzprodukten wählen. Von Ihrer Bank wünschen Sie zunächst keine Informationen zum Thema Nachhaltigkeit. **Es erfolgen keine Einschränkungen und es werden keine Prüfungen vorgenommen.**

Interessiert

Sie interessieren sich für den Themenkomplex Nachhaltigkeit und nehmen die Nachhaltigkeitseigenschaften von Finanzprodukten mit in Ihre Überlegungen auf. Gleichzeitig sind Sie bereit, beim Thema Nachhaltigkeit Kompromisse einzugehen, wenn andere Investitionskriterien in Konflikt dazu stehen (z.B. Diversifikation). Von Ihrer Bank wünschen Sie sich vor allem dann Informationen zum Thema Nachhaltigkeit, wenn es Ihren Portfolioaufbau sinnvoll ergänzt.

Auf Portfolio- und Positionsebene gilt bei uns ein Mindestrating von BB* als Massstab für einen interessierten Kunden. Dies wird dynamisch überprüft und bei Verletzungen werden Sie informiert.

Sehr interessiert

Für Sie sind Nachhaltigkeitskriterien wichtig. Investitionsmöglichkeiten mit guten ESG-Eigenschaften sollen den Kern Ihres Portfolios bilden. Sie sind möglicherweise bereit, dem ESG-Nachweis andere Aspekte unterzuordnen (z.B. Diversifikation), um sicherzustellen, dass Ihre Investitionen nachhaltig und ethisch verantwortlich sind. Von Ihrer Bank wünschen Sie sich Informationen zu aktuellen Entwicklungen und Produkten im Bereich des nachhaltigen Anlegens.

Auf Portfolioebene gilt bei uns ein Mindestrating von A* und auf Positionsebene ein Mindestrating von BB* als Massstab für einen sehr interessierten Kunden. Dies wird dynamisch überprüft und bei Verletzungen werden Sie informiert.



(*Die Alpha RHEINTAL Bank vertraut auf die ESG-Bewertungen von MSCI-ESG.)