

WILL Nachhaltigkeit Ertrag

Nachhaltige Veranlagung auf Basis von Wertpapierfonds ab € 100 monatliches Ansparen oder € 5.000 Einmalanlage mit einer empfohlenen Veranlagungsdauer von mindestens 8 Jahren.

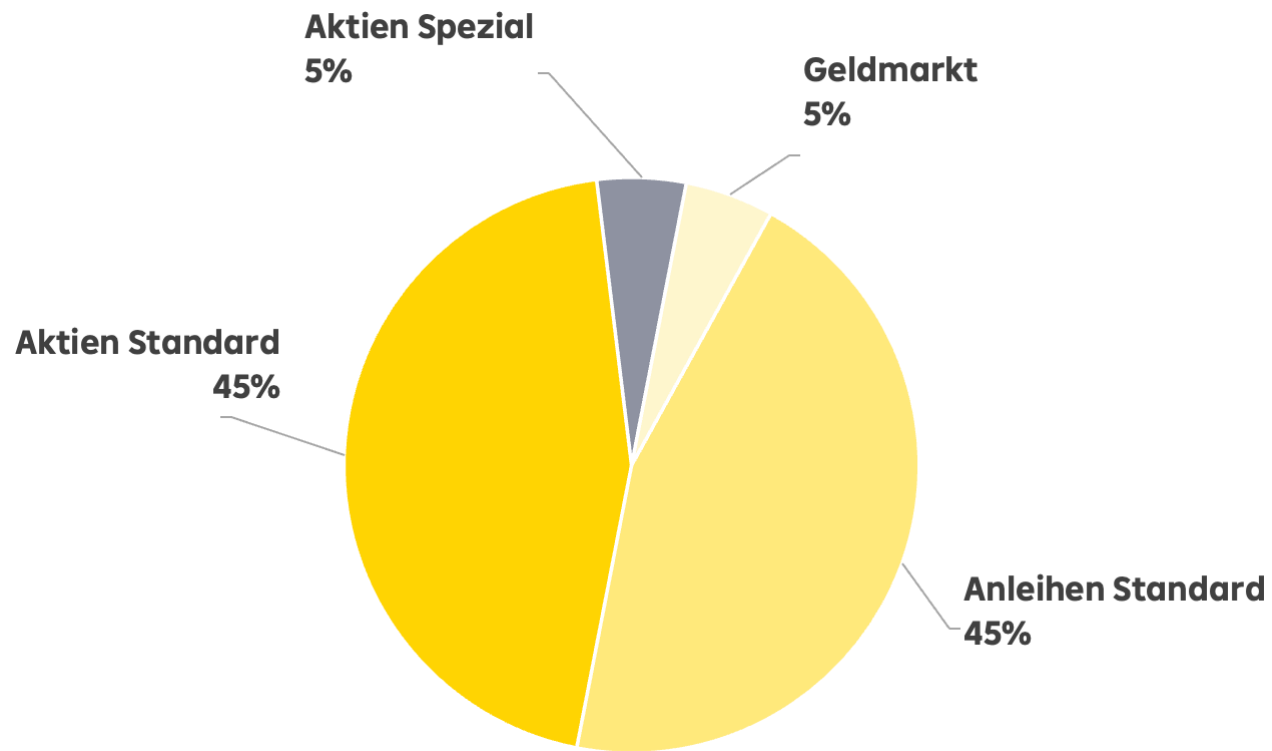
Produktbeschreibung

WILL Nachhaltigkeit Ertrag bietet eine weltweit diversifizierte Kapitalveranlagung, die nachhaltiges Wirtschaften unterstützt. Es wird dabei in globale Anleihen- und Aktienfonds investiert, die auf Basis von ESG-Kriterien (ESG = Umwelt, Soziales, Unternehmensführung) als nachhaltig eingestuft wurden. Der durchschnittliche Anteil an Aktienfonds beträgt 50 %. Abhängig von der Kapitalmarkteinschätzung kann dieser zwischen 34 – 66 % liegen. Zum Einsatz kommen dabei aktiv und indexnah gemanagte Fonds der Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. als auch passiv gemanagte ETFs (Exchange Traded Funds) anderer Anbieter.

Das Portfolio wird marktorientiert veranlagt, sodass die Performance maßgeblich von der Wertentwicklung der klassischen Anleihen- und Aktienmärkte beeinflusst wird. Aufgrund der strategischen Ausrichtung des Portfolios darf damit gerechnet werden, dass der Maximalverlust in einem 5-Jahreszeitraum 25 % nicht übersteigt. Hinweis: Der Wert von Finanzinstrumenten unterliegt im Laufe des Veranlagungszeitraums Schwankungen und nicht alle Risiken sind vorweg absehbar. Es können sich daher – insbesondere bei Elementarereignissen (z. B. Naturkatastrophen, Ausbruch von Kriegen oder politischen Unruhen) oder weltwirtschaftlich bedeutenden Ereignissen ("Finanzmarktkrise", starke Schwankungen des Marktzinsniveaus, etc.) – auch höhere Verluste als angeführt ergeben.

Die angestrebte Wertentwicklung soll durch Investition in ein diversifiziertes Portfolio, bestehend aus globalen Anleihen- und Aktienfonds erreicht werden. In den Anleihenfonds sind neben Staatsanleihen auch Investitionen z. B. in Unternehmensanleihen, Hochzinsanleihen (Anleihen niedrigerer Ratingklassen unterhalb der Investmentgrade-Bonität) und Anleihen aus Schwellenländern (Emerging Markets) möglich. In den Aktienfonds können die Investitionen sowohl in entwickelte Märkte (z. B. USA, Europa etc.) als auch in Schwellenländer (z.B. Osteuropa, Lateinamerika etc.) erfolgen. Die Identifikation von nachhaltigen Investmentthemen bildet einen wichtigen Bestandteil des Investmentprozesses.

Strategische Asset-Allocation (durchschnittliche Gewichtung)



Veranlagungsinstrumente

- **Anleihen Standard**
Anleihen mit guter Bonität, mindestens Investmentgrade; kein oder nur geringes Fremdwährungsrisiko
- **Anleihen Spezial**
Anleihen mit geringerer Bonität und/oder mit wesentlichem Fremdwährungsrisiko oder von Emittenten aus Emerging Markets
- **Aktien Standard**
Aktien aus entwickelten Märkten; sämtliche Kapitalisierungen und Branchen
- **Aktien Spezial**
Aktien aus Emerging Markets Asiens, Lateinamerikas, Afrikas sowie Osteuropas
- **Geldmarkt**
Bankguthaben und Termingelder; Anleihen mit guter Bonität und kurzen Restlaufzeiten ohne Wechselkursrisiko

Von der Raiffeisen KAG festgelegte Vergleichsgröße (Euro Basis)

- 5 % Solactive Euro Corporates 0-3 Year Liquid EUR TR Index
- 30 % Solactive Eurozone Government Bond Index
- 15 % Solactive Euro IG Corporate Index
- 45 % Solactive GBS Developed Markets Large & Mid Cap USD Index NTR
- 5 % Solactive GBS Emerging Markets Large & Mid Cap USD Index NTR

Lizenzgeberhinweis:

Solactive AG, 60327 Frankfurt am Main, Deutschland. "Solactive", "Solactive GBS" sind weltweit anerkannte Handelsnamen, Warenzeichen und Dienstleistungsmarken der Solactive AG. Die Solactive AG besitzt alle Eigentumsrechte an den Solactive-Indexdaten.

Nachhaltiger Investmentprozess für aktiv gemanagte Fonds der Raiffeisen KAG

In einem ersten Schritt wird überlegt, mit welchen Unternehmen kein Geld verdient werden soll. Dazu zählen Unternehmen wie Rüstungskonzerne oder Atomenergieproduzenten, aber auch Themen wie Kinderarbeit oder Korruption werden berücksichtigt.

Danach erfolgt eine Detailanalyse bei der unterschiedliche Nachhaltigkeitskriterien beurteilt werden wie beispielsweise CO2-Verbrauch, Wasser- und Stromverbrauch, aber auch soziale Themen wie Mitarbeiterzufriedenheit oder Produktsicherheit. Ergänzend wird eine Fundamental- und Finanzanalyse durchgeführt.

Je nachdem wie gut oder schlecht sich Unternehmen in diesen Bereichen entwickeln, werden sie in der Raiffeisen-ESG-Scorecard eingestuft. Die besten Unternehmen werden dann für die Nachhaltigkeits-Portfolios ausgewählt.

