

19. Dezember 2018 / Ausgabe Nr. 58

Fondsinformationen zum Thema Nachhaltigkeit

Sehr geehrte Damen und Herren,

wir möchten Sie auf dem Laufenden halten und Ihnen eine Information über eine Umstellung eines Fonds hin zu Nachhaltigkeitskriterien und einen Gesamtüberblick zur WWK Fondspalette mit Schwerpunkt Nachhaltigkeit / Ökologie geben.

1) Umbenennung des Fonds AB Thematic Research Portfolio in AB Sustainable Global Thematic Portfolio AX USD

Der globale Aktienfonds AB Thematic Research Portfolio (ISIN: LU0057025933) von AllianceBernstein wurde in **AB Sustainable Global Thematic Portfolio AX USD** umbenannt. Ziel der Namensänderung ist es, die Änderung der Anlagepolitik des Fonds widerzuspiegeln. Das Portfolio wird nun mit Nachhaltigkeitsbezug verwaltet und nach umweltbezogenen oder sozialen Kriterien ausgerichtet. Dies muss im Wesentlichen mit den Zielen der Vereinten Nationen für nachhaltiges Investment in Einklang stehen. Die Bereiche Umwelt, Soziales und Unternehmensführung (sog. ESG-Kriterien) werden bei der Aktienausswahl beachtet.

Die Kunden werden in den nächsten Tagen per Post dazu angeschrieben. Es besteht für die Vertriebspartner kein Handlungsbedarf.

Im Neugeschäft ist der Fonds derzeit in der Basisrente FV08B und FV08BE (Einmalbeitrag) zugelassen, kann allerdings bei Bedarf in Bestandsverträgen über einen Fondswechsel in die fondsgebundene Rentenversicherung ohne Garantie und im Überschusssystem Fondsansammlung eingeschlossen werden. Bitte beachten Sie die entsprechenden Hinweise zu den Tarifzulässigkeiten in den Fondswechselformularen.

2) Übersicht nachhaltiger Fonds in der WWK Fondspalette

Durch die Umstellung des Fonds von AllianceBernstein wurde die bestehende nachhaltige Fondspalette erweitert. Die bisher bereits angebotenen Fonds mit Schwerpunkt auf Ökologie und Nachhaltigkeit finden Sie in der Tabelle unten. Der Fonds von AllianceBernstein wird ab Januar 2019 in dieser Rubrik zu finden sein.

Fonds	ISIN	Risiko- klasse	FVo8 (3. Schicht)		Lebenszyklus- modell WWK SmartProtect* (Abschnitt 1)	FVo8 (1. Schicht)	FVG08 (2./3. Schicht) FVG08Kids		FVG08 (1. Schicht) RR08	Überschuss- system Fonds- ansammlung
			NT	pro			NT	pro		
Ökologie und Nachhaltigkeit										
Amundi Funds II - Global Ecology A	LU0271656133	4	●	●	●	-	-	-	-	●
JPM Global Socially Responsible A USD	LU0210534813	3	●	●	●	●	●	●	●	●
JSS OekoSar Equity - Global A	LU0229773345	3	●	●	●	●	-	-	-	●
JSS Sustainable Portfolio – Balanced (EUR)	LU0058892943	4	●	-	-	●	-	-	-	●
RobecoSAM Smart Energy Fund B	LU0175571735	4	●	●	●	●	-	-	-	●
Templeton Global Climate Change Fund	LU0029873410	3	●	●	●	●	-	-	-	●



Mit dem auf der Homepage wwk.de und auf den entsprechenden Internetseiten der Vertriebswege zur Verfügung gestellten [Fondsanalyse-Tool](#) in Kooperation mit Morningstar lassen sich die Fonds bequem analysieren. Ebenfalls gibt es eine Sortiermöglichkeit nach Anlageschwerpunkten, um die Fonds in einer Rubrik darzustellen.

Im Zusammenhang mit nachhaltigem Investieren sind folgende, z.T. englische Begriffe in den Medien und Fachpublikationen zu lesen, die wir für Sie kurz erläutern wollen. All diese Begriffe werden benutzt, um die nachhaltige Geldanlage zu beschreiben.

Sustainability (Nachhaltigkeit):

Bei der nachhaltigen oder ethischen Geldanlage investieren Anleger gezielt in Unternehmen, die bestimmte Kriterien einhalten. Diese beziehen sich auf die ethischen Belange, Umweltaspekte, Produktionsbedingungen und eine werteorientierte Unternehmensführung. Wie nachhaltig eine Geldanlage tatsächlich ist, hängt von den Kriterien ab, die der jeweilige Anbieter seiner Auswahl zugrunde legt. Eine einheitliche Definition gibt es nicht.

ESG-Kriterien: Die Abkürzung ESG steht für die englischen Begriffe environment, social und governance (Umwelt, Soziales und Unternehmensführung). Die sog. ESG-Kriterien stecken den Rahmen der Wertpapierauswahl ab. Spezialisierte Teams von Analysten oder gar spezielle Forschungsinstitute bewerten nach den ESG-Kriterien und finden dabei diejenigen Unternehmen, die innerhalb ihres Bereiches am nachhaltigsten arbeiten.

Socially Responsible (= sozial verantwortungsvoll): Synonym für die nachhaltige Geldanlage nach ethischen, ökologischen, sozialen und werteorientierten Kriterien.

Impact Investing:

Anlagestrategien und –produkte, die darauf ausgelegt sind, eine messbar positive Wirkung für die Umwelt oder die Gesellschaft zu erzielen (Impact Investing).

Mit freundlichen Grüßen
Ihre Abteilung Produktmanagement