

Investition mit Verantwortung

Geben Sie Ihrer Geldanlage einen Sinn



[generali-investments.de](https://www.generali-investments.de)



## Was ist Nachhaltigkeit?

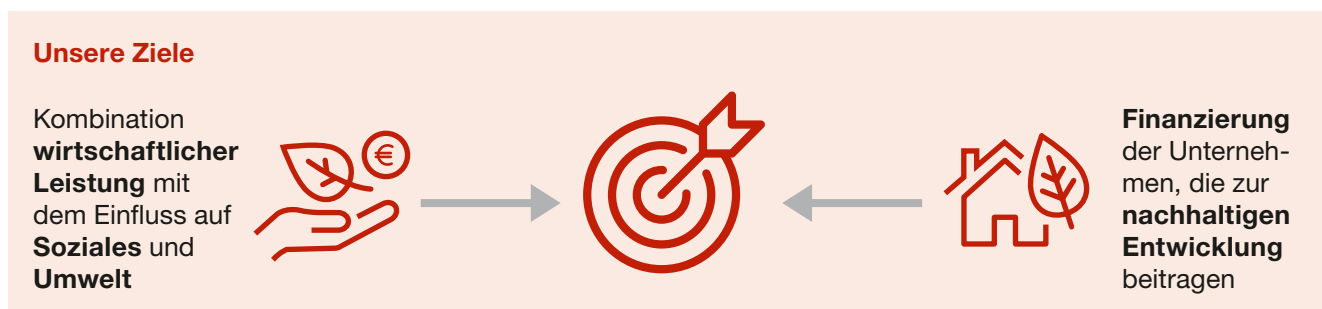
Heute so zu handeln, dass die Generation von morgen dieselben Chancen auf ein erfülltes Leben hat wie wir – das ist der Kerngedanke der Nachhaltigkeit.

Viele Menschen handeln im Alltag schon jetzt nachhaltig: durch Energiesparen und Recycling, den Kauf von Bio-Produkten und den Umstieg vom Auto aufs Fahrrad.

## Der nächste Schritt: Geld nachhaltig anlegen

Auch das Interesse an nachhaltigen Geldanlagen steigt. Denn damit lassen sich zwei entscheidende Kriterien verbinden: Sie leisten einen Beitrag zur Verbesserung von Umwelt und Gesellschaft und lassen langfristig eine bessere Performance erwarten.

Sozial-verantwortliches, nachhaltiges Investieren (SRI= Socially Responsible Investments) ermöglicht es, die wirtschaftliche Leistung einer Anlage mit dem Einfluss auf Soziales und Umwelt zu kombinieren. Durch die Berücksichtigung solcher nicht-finanzieller Aspekte bei der Titelauswahl werden Unternehmen unterstützt, die zur nachhaltigen Entwicklung und damit zur Zukunftsfähigkeit unserer Gesellschaft beitragen.



# Unsere SRI-Ziele

## Werte schaffen

Wir investieren in Unternehmen, die langfristig eine überdurchschnittliche Wertentwicklung generieren. Bewertungskriterien sind u. a. Gewinnerwartung, Profitabilität und Wettbewerbsfähigkeit.

## Dialog mit Unternehmensleitungen

Im Dialog mit den Unternehmen weisen wir auf die Möglichkeiten zur Verbesserungen der Geschäftspolitik hin, um diese unseren Zielen entsprechend zu beeinflussen.

## Risiken besser managen

Wir wollen nicht-finanzielle Risiken vermeiden, um die Volatilität von Portfolios zu vermindern. Durch den Fokus auf nachhaltig wirtschaftende Unternehmen soll das Risiko von unerwarteten Schadenfällen verringert werden, z. B. von Kosten durch Umweltverstöße.

## Engagement

Wir üben als aktiver Aktionär unser Stimmrecht in den Hauptversammlungen aus. So können wir auf die Politik der Unternehmen einwirken, in die wir investieren.

# Die ESG-Kriterien

Mit Hilfe der Kriterien für Umwelt, Soziales und gute Unternehmensführung (ESG=Environment, Social and Governance) lässt sich beurteilen, inwieweit nachhaltige und langfristige Entwicklungen in Unternehmensstrategien berücksichtigt werden.



# So wird Nachhaltigkeit für die Geldanlagen sichergestellt

Seit 2010 hat Generali Investments ein spezialisiertes Team von SRI-Analysten\*, das sich darauf konzentriert, Unternehmen hinsichtlich ESG-Risiken und -Potentialen zu untersuchen und zu bewerten. Die Ergebnisse dieses Teams werden durch Analysen von spezialisierten externen Anbietern ergänzt. So können wir ein Anlageuniversum definieren, das unseren Verpflichtungen im Hinblick auf Umwelt, Soziales und Aspekte einer guten Unternehmensführung entspricht.

## Mehrstufiger SRI-Ansatz Vier Schritte zur nachhaltigen Geldanlage:



## Die Verpflichtung der Generali Gruppe zu nachhaltigen Geldanlagen

Die Generali Gruppe ist Unterzeichner und aktiver Unterstützer der UN Global Compact Prinzipien und der Principles for Responsible Investment (PRI) der Vereinten Nationen.



Signatory of:



\* Das Team ist Teil der Generali Insurance Asset Management S.p.A. SGR.

\*\*Die Anwendung des Gruppen-Ethik-Filter ist Teil der diskretionären Bewertung des Investmentmanagers und die Ergebnisse dieser Bewertung sind vertraulich.

# Generali Investments

## Stark in Fonds

Als Vermögensverwalter der weltweiten Generali Gruppe ist Generali Investments einer langen Tradition verpflichtet: Kompetenz, Erfahrung und innovative Ideen als solide Basis für die finanzielle Sicherheit unserer Kunden.

Als Anleger in Generali Investmentfonds profitieren Sie von dieser Kompetenz und Erfahrung:

- Einer der führenden Asset Manager in Europa mit mehr als rund 540 Milliarden Euro unter Management.
- Globales Know-how im Management der gruppen-eigenen Finanzmittel und in der Fonds- und Vermögensverwaltung für private und institutionelle Anleger.

**Wichtige Hinweise:** Die in diesem Dokument enthaltenen Informationen geben einen allgemeinen Überblick über die Produkte und Dienstleistungen der zur Generali Gruppe gehörenden Vermögensverwaltungsgesellschaften, deren Tätigkeit von der Generali Investments Partners S.p.A. Società di gestione del risparmio koordiniert wird. Unter keinen Umständen handelt es sich um ein Angebot, eine Empfehlung oder eine Aufforderung, (i) in Anteile von Organismen für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren zu investieren oder (ii) ein Angebot für Wertpapierdienstleistungen anzufordern. Dieses Dokument bezieht sich nicht auf einen Vertrag oder eine Verpflichtung oder ist deren Grundlage. Dieses Dokument kann nicht als explizite oder implizite Empfehlung für eine Anlagestrategie oder Anlageberatung angesehen werden. Vor Abschluss eines Wertpapierdienstleistungsvertrags erhält jeder potenzielle Kunde von Zeit zu Zeit die gesetzlich vorgeschriebenen Dokumente. Der Kunde muss diese Dokumente sorgfältig lesen, bevor er eine Anlageentscheidung trifft. Kein Teil dieses Dokuments darf (i) ohne vorherige Zustimmung der Generali Investments Partners S.p.A. kopiert, fotokopiert, vervielfältigt oder (ii) weiterverbreitet werden. Generali Investments Partners S.p.A. wird dieses Dokument von Zeit zu Zeit ändern und sind nicht verantwortlich für Fehler oder Auslassungen und haften auch nicht für Fehler, Schäden oder Verluste im Zusammenhang mit der unangemessenen Verwendung der hierin enthaltenen Informationen. Generali Investments ist eine Marke der Generali Investments Partners S.p.A. Società di gestione del risparmio, Generali Insurance Asset Management S.p.A. Società di gestione del risparmio, Generali Investments Luxembourg S.A. und Generali Investments Holding S.p.A. Bestimmte Informationen in dieser Publikation stammen aus Quellen außerhalb der Generali Investments Partners S.p.A. Società di gestione del risparmio. Obwohl diese Informationen für die hierin verwendeten Zwecke als zuverlässig angesehen werden, werden keine Zusicherungen hinsichtlich ihrer Richtigkeit oder Vollständigkeit gemacht. Stand: 02.03.2020