

Wie definieren und messen wir Nachhaltigkeitsziele?

Die BLKB gestaltet ihre Anlagelösungen so, dass sie mit Nachhaltigkeitszielen verträglich sind. Dabei werden bevorzugt Emittenten ausgewählt, die sich durch eine vergleichsweise gute operative Nachhaltigkeitsexzellenz auszeichnen, also im betrieblichen Alltag nachhaltig und verantwortungsbewusst handeln.

Anlagelösung	Nachhaltigkeitsziel	Nachhaltigkeitsansatz	Anteil nachhaltiger Anlagen	ESG-Rating Portfolio	ESG-Rating Titel	Ausschlüsse	Kategorie
Aktiv verwaltete Anlagefonds							
BLKB Next Generation Fonds	Verträglichkeit	Positivselektion: Best-in-Universe	≥ 70 %	≥ BBB	Aktien: ≥ BBB ¹ Obligationen: ≥ BBB Drittfonds: ≥ BB ²	BLKB-Ausschlusskriterien	ESG Plus
BLKB Next Generation Vorsorge Fonds	Verträglichkeit	Positivselektion: Best-in-Universe	≥ 70 %	≥ BBB	Aktien: ≥ BBB ¹ Obligationen: ≥ BBB Drittfonds: ≥ BB ²	BLKB-Ausschlusskriterien	ESG Plus
BLKB Selection Fonds	Verträglichkeit	Positivselektion: Best-in-Universe	≥ 70 %	≥ BBB	Aktien: ≥ BBB ¹ Obligationen: ≥ BBB	BLKB-Ausschlusskriterien	ESG Plus
Regelbasiert verwaltete Anlagefonds							
iQ Responsible Equities Fonds	Verträglichkeit	Positivselektion: Über-/Untergewichtung	≥ 90 %	≥ Referenzindex ³	Aktien: kein Minimum	BLKB-Ausschlusskriterien	ESG Standard
iQ Responsible Bond Fonds	Verträglichkeit	Positivselektion: Best-in-Universe	≥ 80 %	≥ Referenzindex ³	Obligationen: ≥ BBB	BLKB-Ausschlusskriterien	ESG Plus
iQ Responsible Vorsorge Fonds	Verträglichkeit	Positivselektion: Über-/Untergewichtung und Best-in-Universe	≥ 80 %	gemäss Anlageklasse	Aktien: kein Minimum Obligationen: ≥ BBB Drittfonds: ≥ BB ²	BLKB-Ausschlusskriterien	ESG Standard
Swiss Dynamic Allocation	Verträglichkeit	Positivselektion: Über-/Untergewichtung und Best-in-Universe	≥ 80 %	gemäss Anlageklasse	Aktien: kein Minimum Obligationen: ≥ BBB Drittfonds: ≥ BB ²	BLKB-Ausschlusskriterien	ESG Standard
Anlagefonds mit Partnern							
BLKB-LO Future Shift Fonds	Verträglichkeit	Positivselektion: Best-in-Universe	≥ 80 %	kein Minimum	Aktien: ≥ BBB ¹	BLKB-Ausschlusskriterien	ESG Plus

Anlagelösung	Nachhaltigkeitsziel	Nachhaltigkeitsansatz	Anteil nachhaltiger		Ausschlüsse	Kategorie
			Anlagen	ESG-Rating Portfolio		
Vermögensverwaltungsmandate						
Vermögensverwaltungsmandate aktiv, Vermögensverwaltungsmandate klassisch aktiv	Verträglichkeit	Positivselektion: Best-in-Universe	≥ 70 %	≥ BBB	Aktien: ≥ BBB ¹ Obligationen: ≥ BBB Drittfonds: ≥ BB ²	BLKB-Ausschlusskriterien ESG Plus
Vermögensverwaltungsmandate regelbasiert	Verträglichkeit	Positivselektion: Best-in-Universe	≥ 70 %	≥ BBB	Drittfonds: ≥ BB ²	Ausschlüsse der Drittfonds ESG Standard
Digifolio	Verträglichkeit	Positivselektion: Best-in-Universe	≥ 70 %	≥ BBB	Drittfonds: ≥ BB ²	Ausschlüsse der Drittfonds ESG Standard
Managed Fund Portfolio (MFP)	Verträglichkeit	Positivselektion: Best-in-Universe	≥ 70 %	≥ BBB	Drittfonds: ≥ BB ²	Ausschlüsse der Drittfonds ESG Standard
Vermögensverwaltungsmandate mit Partnern						
Future Shift Mandate	Verträglichkeit	Positivselektion	≥ 70 %	≥ Benchmark des Portfolios ^{4, 5}	Aktien: kein Minimum ⁶ Obligationen: kein Minimum ⁶ Drittfonds: > Benchmark der jeweiligen Anlageklasse ⁴	Produktspezifische Ausschlüsse ESG Standard

¹ Als effektiver Schwellenwert wird der mit dem Best-in-Universe-Prozess für Aktien ermittelte ESG Score angewandt. Dieser liegt derzeit im Bereich von 5.3 bis 5.9.

² Drittfonds werden primär aufgrund von Daten von Morningstar ausgewählt. Das ESG-Rating des Fonds ist ein zusätzliches Kriterium. Bei Drittfonds ohne ESG-Ratings und/oder ohne entsprechende Daten von Morningstar werden separate, an die jeweilige Anlageklasse angepasste Auswahlkriterien angewandt. Fonds, die diese Kriterien nicht erfüllen, können unter Berücksichtigung der Mindestquoten für nachhaltige Anlagen dennoch eingesetzt werden.

³ Der Vergleich erfolgt anhand des dem ESG-Rating zugrundeliegenden ESG-Score des jeweiligen Referenzindex.

⁴ Als ESG-Rating wird der ESG Materiality Score von Lombard Odier verwendet.

⁵ Das Portfolio muss zusätzlich einen ITR erreichen, der tiefer oder gleich des ITR's der Benchmark liegt. Für diese Berechnung wird der ITR gemäss der Methodologie von Lombard Odier verwendet.

⁶ Einzeltitel müssen als «nachhaltig» gemäss Methodologie von Lombard Odier eingestuft sein. Bei Aktien kann zur breiteren Diversifizierung davon abgewichen werden.

Die in dieser Tabelle aufgeführten Ziele werden als Mindestwerte angestrebt. Die effektiv erzielten Werte werden in den Nachhaltigkeitsberichten für die einzelnen Produkte ausgewiesen. Für die Fonds sind Nachhaltigkeitsfactsheets auf der Website der BLKB verfügbar (blkb.ch/nachhaltiganlegen). Kundinnen und Kunden mit Mandaten erhalten sie als Teil der vertraglich vereinbarten Berichterstattung. Die ESG-Ratings und ESG Scores werden, soweit nicht anders erwähnt, von MSCI Solutions LLC bezogen.

Weitere Informationen erhalten Sie auf blkb.ch/nachhaltiganlegen. Bei Fragen steht Ihnen gerne Ihre Kundenberaterin oder Ihr Kundenberater zur Verfügung.

Dieses Dokument enthält Werbung.

Dieses Dokument dient nur zu Werbe- und Informationszwecken, ist ausschliesslich für die Verbreitung in der Schweiz bestimmt und richtet sich explizit nicht an Personen, deren Nationalität und/oder Wohnsitz den Zugang zu solchen Informationen aufgrund der geltenden Gesetzgebung verbieten. Dieses Dokument und die darin enthaltenen Informationen dürfen nicht an Personen, die möglicherweise US-Personen nach der Definition der Regulation S des US Securities Act von 1933 sind, verteilt und/oder weiterverteilt werden. Gemäss Definition umfasst der Begriff «US Person» jede natürliche US-Person oder jede nach amerikanischem Recht gegründete juristische Person, Unternehmung, Firma, Kollektivgesellschaft oder sonstige Gesellschaft. Eine Vervielfältigung oder Reproduktion dieses Dokuments, auch auszugsweise, ist ohne vorgängige schriftliche Einwilligung der Basellandschaftlichen Kantonalbank (BLKB) nicht gestattet.

Die Ausführungen und Angaben in diesem Dokument wurden von der BLKB – teilweise aus externen Quellen, welche die BLKB nach bestem Wissen als zuverlässig beurteilt – mit grösster Sorgfalt und nach bestem Wissen und Gewissen zusammengestellt. Die BLKB bietet keinerlei Gewähr für deren Inhalt, Vollständigkeit und Richtigkeit. Sie lehnt jede Haftung für Schäden oder Verluste ab, die sich aus der Verwendung dieser Informationen ergeben.

Dieses Dokument sowie die darin enthaltenen Informationen stellen weder eine Beratung noch ein Angebot noch eine Aufforderung noch eine Empfehlung noch eine Einladung zur Zeichnung, zum Erwerb oder zum Verkauf irgendwelcher Finanzinstrumente oder zur Vornahme sonstiger Transaktionen dar. Sie bilden auch keine Grundlage für einen entsprechenden Vertrag oder eine entsprechende Verpflichtung jedweder Art. Dementsprechend entbinden sie den Empfänger nicht von seiner eigenen Beurteilung. Dem Empfänger wird empfohlen, bei Bedarf unter Beizug eines Beraters die Informationen in Bezug auf ihre Vereinbarkeit mit seinen persönlichen eigenen Verhältnissen, insbesondere auf rechtliche, steuerliche, regulatorische und andere Konsequenzen zu prüfen.

Sämtliche Informationen und geäusserten Einschätzungen sind rein indikativ, nur im Zeitpunkt der Erstellung dieses Dokuments aktuell, können sich jederzeit ändern und sind als Entscheidungsgrundlage ungeeignet. Die in diesem Dokument enthaltenen zukunftsbezogenen Aussagen basieren auf den Annahmen und Erwartungen, welche die BLKB zum heutigen Zeitpunkt für realistisch hält, die sich aber als falsch herausstellen können. Entsprechend besteht das Risiko, dass Aussichten, Vorhersagen, Prognosen, Projektionen und andere in zukunftsbezogenen Aussagen beschriebene oder implizierte Ergebnisse nicht erreicht werden. Zudem stellt eine positive Rendite einer Anlage in der Vergangenheit keine Garantie für eine positive Rendite in der Zukunft dar. Die BLKB schliesst die Haftung für diese Fälle vollumfänglich aus.

Dieses Dokument ist kein Prospekt im Sinne von Artikel 35 ff. des Finanzdienstleistungsgesetzes (FIDLEG) und wurde auch nicht von einer Schweizer Prüfstelle gemäss Artikel 51 FIDLEG geprüft und/oder genehmigt. Der Prospekt und das Basisinformationsblatt (BIB resp. KID) für Finanzinstrumente können kostenlos bei den zuständigen Vertriebsstellen, bei der Depotbank, der Fondsleitung oder online auf der Webseite der Swiss Fund Data AG www.swissfunddata.ch oder der SIX Exchange Regulation AG www.ser-og.com bezogen werden.

In Ausnahmefällen, insbesondere wenn keine interessenwahren nachhaltigen Anlageinstrumente zur Verfügung stehen, kann die BLKB zwecks Einhaltung ihrer Anlagepolitik und Sicherstellung der Diversifikation auf passive Anlageprodukte zurückgreifen.

Falls in diesem Dokument Daten der SIX Swiss Exchange verwendet wurden, gilt der Disclaimer der SIX Index AG: SIX Index AG ist die Quelle der in der vorliegenden Berichterstattung aufgeführten Indizes und der darin enthaltenen Daten. SIX Index AG ist in keinerlei Form an der Erstellung der in dieser Berichterstattung enthaltenen Informationen beteiligt. SIX Index AG übernimmt keinerlei Gewährleistung und schliesst jegliche Haftung (sowohl aus fahrlässigem sowie aus anderem Verhalten) in Bezug auf die in dieser Berichterstattung enthaltenen Informationen – wie unter anderem für Genauigkeit, Angemessenheit, Richtigkeit, Vollständigkeit, Rechtzeitigkeit und Eignung für beliebige Zwecke – sowie hinsichtlich Fehlern, Auslassungen oder Unterbrechungen der von der SIX Index AG zur Verfügung gestellten Indizes oder deren Daten aus. Jegliche Verbreitung oder Weitergabe der von SIX Index AG stammenden Informationen ist untersagt.

Falls in diesem Dokument Daten der MSCI Inc. verwendet wurden, gilt der Disclaimer der MSCI Inc.: Certain information contained herein (the "Information") is sourced from/copyright of MSCI Inc., MSCI Solutions LLC, or their affiliates ("MSCI"), or information providers (together the "MSCI Parties") and may have been used to calculate scores, signals, or other indicators. The Information is for internal use only and may not be reproduced or disseminated in whole or part without prior written permission. The Information may not be used for, nor does it constitute, an offer to buy or sell, or a promotion or recommendation of, any security, financial instrument or product, trading strategy, or index, nor should it be taken as an indication or guarantee of any future performance. Some funds may be based on or linked to MSCI indexes, and MSCI may be compensated based on the fund's assets under management or other measures. MSCI has established an information barrier between index research and certain information. None of the information in and of itself can be used to determine which securities to buy or sell or when to buy or sell them. For regulatory disclosures mandated under the EU ESG Rating Activities Regulation (Regulation (EU) 2024/3005), please visit www.msci.com/legal/sustainability-and-climate-resources-and-disclosures and <https://one.msci.com> for rating level disclosures. The Information is provided "as is" and the user assumes the entire risk of any use it

may make or permit to be made of the Information. No MSCI Party warrants or guarantees the originality, accuracy and/or completeness of the Information and each expressly disclaims all express or implied warranties. No MSCI Party shall have any liability for any errors or omissions in connection with any information herein, or any liability for any direct, indirect, special, punitive, consequential or any other damages (including lost profits) even if notified of the possibility of such damages.