

Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix

Februar 2021

Mein Geld entscheidet heute,
wie die Welt morgen aussieht.

rcm-international.com/de/nachhaltigkeit
investment-zukunft.at

Diese Unterlage dient der Information von Beraterinnen und Beratern und ist auch zur Weitergabe an Privatkunden gedacht.

Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix

Verantwortungsvoll gegenüber Mensch, Umwelt und Kapital



FNG-Siegel*
mit Höchstnote „3 Sterne“



Scope AA+ Rating**
Nachhaltigkeitsteam



Größter Nachhaltigkeitsfonds
Österreichs

Klarer & strukturierter
Investmentprozess

Erfahrenes Team mit
langjähriger Expertise



- Globaler, breit diversifizierter Mischfonds: Aufteilung Aktien und Anleihen 50:50
- ISIN (VTA): AT0000785381
- Auflage: 25. August 1986, seit 30.09.2014 Umstellung auf Nachhaltigkeit
- Fondsvolumen: 3,2 Mrd. Euro

Quelle: Raiffeisen KAG, Stand per 31.12.2020. Raiffeisen Capital Management steht für Raiffeisen Kapitalanlage GmbH. FNG steht für Forum Nachhaltige Geldanlagen. Scope Analysis GmbH: Den Ratingreport erhalten Sie unter rcm-international.com/de/nachhaltige-guetesiegel. Anlagechancen & -risiken des Fonds finden Sie auf Seite 7.

Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix

Verantwortungsvolles Investieren wird von drei Elementen geprägt.



1. Vermeiden

Unternehmen & Staaten mit kontroversen Geschäftsfeldern werden ausgeschlossen bzw. vermieden.

2. Unterstützen

Neben der positiven Finanzbewertung muss ein Unternehmen strenge Auflagen (wie Umwelt, Arbeits- und Menschenrechte etc.) einhalten.

3. Einfluss nehmen

Das Mitspracherecht des Investors wird genutzt, um Nachhaltigkeit zu diskutieren. Jährlich führt Raiffeisen mit rund 300 Unternehmen einen aktiven Dialog.

Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix

Raiffeisen hat einen eigenen Prozess zur Einschätzung der Nachhaltigkeit von Unternehmen entwickelt.



- Die Aufteilung Aktien und Anleihen liegt ausgewogen bei **50:50**.
- Ausschlüsse erfolgen auf Basis der Verletzung von ESG-**Negativkriterien**.
- Detailanalyse: Einbeziehung von **nachhaltigen und finanziellen Kriterien**.
- Zusätzlich hat Raiffeisen einen eigenen Nachhaltigkeitsprozess - den **Raiffeisen ESG Score***- zur Einschätzung der Nachhaltigkeit von Unternehmen entwickelt.

*Qualitatives Unternehmenswachstum und ein potenzieller Mehrwert für die Gesellschaft werden analysiert und ihm Rahmen von Engagement-Aktivitäten thematisiert. Jährlich führt Raiffeisen mit rund 300 Unternehmen einen aktiven Dialog.

Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix

Zu folgenden Zielen für nachhaltige Entwicklung der Vereinten Nationen leistet der Fonds die größten Beiträge:



- Gesundheit sicherstellen
- Zugang zur Grundversorgung ermöglichen
- Klimawandel bekämpfen
- Zur nachhaltigen Energieversorgung & -nutzung beitragen
- Materialverbrauch optimieren

Quelle: Raiffeisen KAG, eigene Berechnungen per Dezember 2019; ISS-oekom Research (ISS ESG); Daten basierend auf dem Fondsvolumen per 31. Jänner 2020

Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix

Die positive Wirkung nachhaltiger Investments ist messbar.



- Die im Aktiensegment ausgewählten Unternehmen, verglichen mit dem Gesamtmarkt, zeigen in relevanten Bereichen deutlich geringere Werte:

40 % weniger CO₂-Emissionen
84 % weniger Abfallmenge
17 % weniger Arbeitsunfälle
74 % weniger Wasserverbrauch

Prozentueller Vergleich von Unternehmen aus den Nachhaltigkeitsfonds von Raiffeisen mit dem Gesamtmarkt. Quelle: Raiffeisen KAG, eigene Berechnungen per 30.06.2020. Gültig für das Aktiensegment des Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix.

Anlagechancen & -risiken



Anlagechancen

- **Aktien:** Langfristig haben Aktien im Vergleich zu Anleihen bei höheren Kursschwankungen ein hohes Ertragspotenzial
- **Währungen:** Eine positive wirtschaftliche Entwicklung eines Landes kann zu entsprechenden Währungsaufwertungen führen.
- **Renditen:** Chance auf einen Mehrertrag gegenüber einem reinen Staatsanleiheportfolio durch die Beimischung von Unternehmensanleihen und Pfandbriefen.
- **Nachhaltiges Investment:** Nachhaltig agierende Unternehmen hatten historisch oft eine niedrigere Volatilität (Schwankungsbreite) als Unternehmen, die unter Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsaspekten schlecht abschneiden.



Anlagerisiken

- **Kursverluste/Kapitalverluste:** Die Kapitalentwicklung des Fonds ist von der Entwicklung der Kapitalmärkte abhängig. Auch negative Perioden können vorkommen, Kursverluste bis hin zu Kapitalverlusten sind möglich.
- **Zinsänderungsrisiko:** Bei einem Anstieg der Renditen kann es zu zwischenzeitlichen Kursverlusten kommen.
- **Währungsrisiko:** Währungsschwankungen können trotz eines langfristigen Währungsaufwertungspotenzials hoch sein

Risikohinweis: Für den **Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix** sind insbesondere die folgenden Risiken von Bedeutung:

Veranlagungen in Fonds sind mit höheren Risiken verbunden, bis hin zu Kapitalverlusten.

Der Fonds wird aktiv ohne Bezugnahme zu einem Referenzwert verwaltet. Hinweis für Anleger mit anderer Heimatwährung als der Fondswährung (EUR): Wir weisen darauf hin, dass die Rendite infolge von Währungs-schwankungen steigen oder fallen kann.

- Marktrisiko
- Aktienkursrisiko
- Zinsänderungsrisiko
- Kreditrisiko bzw. Emittentenrisiko
- Erfüllungs- bzw. Kontrahentenrisiko
- Liquiditätsrisiko
- Wechselkurs- oder Währungsrisiko
- Verwahrisiko
- Performancerisiko
- Inflationsrisiko
- Kapitalrisiko
- Risiko der Änderung der sonstigen Rahmenbedingungen (Steuervorschriften)
- Bewertungsrisiko
- Länder- oder Transferrisiko
- Risiko der Aussetzung der Rücknahme
- Operationelles Risiko
- Risiko bei derivativen Instrumenten
- Wertpapierverleihrisiko
- Risiko zur Sicherheit hinterlegter Vermögensgegenstände (Collateral-Risiko)
- Risiken im Zusammenhang mit Nachranganleihen

Bezüglich der prospektmäßigen Definition dieser insbesondere für den Fonds relevanten Risiken sowie weiterer allgemeiner Risiken, die ebenfalls schlagend werden können, verweisen wir auf den veröffentlichten Prospekt auf der Internetseite www.rcm.at in deutscher Sprache bzw. im Fall des Vertriebs von Anteilen im Ausland unter www.rcm-international.com in englischer (gegebenenfalls in deutscher) Sprache bzw. in ihrer Landessprache.

Erstellt von: Raiffeisen Kapitalanlage GmbH (per 30.11.2020)

Mooslackengasse 12 | 1190 Wien

t | +43 1 711 70-0

w | www.rcm-international.com

Raiffeisen Capital Management ist die Dachmarke der Unternehmen:

Raiffeisen Kapitalanlage GmbH

Raiffeisen Immobilien Kapitalanlage GmbH

Raiffeisen Salzburg Invest GmbH

Disclaimer

Diese Unterlage wurde erstellt und gestaltet von der Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H., Wien, Österreich („Raiffeisen Capital Management“ bzw. „Raiffeisen KAG“). Die darin enthaltenen Angaben dienen, trotz sorgfältiger Recherchen, lediglich der unverbindlichen Information, basieren auf dem Wissensstand der mit der Erstellung betrauten Personen zum Zeitpunkt der Ausarbeitung und können jederzeit von der Raiffeisen KAG ohne weitere Benachrichtigung geändert werden. Jegliche Haftung der Raiffeisen KAG im Zusammenhang mit dieser Unterlage oder der darauf basierenden Verbalpräsentation, insbesondere betreffend Aktualität, Richtigkeit oder Vollständigkeit der zur Verfügung gestellten Informationen bzw. Informationsquellen oder für das Eintreten darin erstellter Prognosen, ist ausgeschlossen. Ebenso stellen allfällige Prognosen bzw. Simulationen einer früheren Wertentwicklung in dieser Unterlage keinen verlässlichen Indikator für künftige Wertentwicklungen dar. Weiters werden Anleger mit einer anderen Heimatwährung als der Fondswährung bzw. Portfoliowährung darauf hingewiesen, dass die Rendite zusätzlich aufgrund von Währungsschwankungen steigen oder fallen kann.

Die Inhalte dieser Unterlage stellen weder ein Angebot, eine Kauf- oder Verkaufsempfehlung noch eine Anlageanalyse dar. Sie dienen insbesondere nicht dazu, eine individuelle Anlage- oder sonstige Beratung zu ersetzen. Sollten Sie Interesse an einem konkreten Produkt haben, stehen wir Ihnen gerne neben Ihrem Bankbetreuer zur Verfügung, Ihnen vor einem allfälligen Erwerb den Prospekt bzw. die Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG zur Information zu übermitteln. Jede konkrete Veranlagung sollte erst nach einem Beratungsgespräch und der Besprechung bzw. Durchsicht des Prospektes bzw. der Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG erfolgen. Es wird ausdrücklich darauf hingewiesen, dass Wertpapiergeschäfte zum Teil hohe Risiken in sich bergen und die steuerliche Behandlung von den persönlichen Verhältnissen abhängt und künftigen Änderungen unterworfen sein kann.

Die Wertentwicklung von Investmentfonds wird von der Raiffeisen KAG bzw. von Immobilien-Investmentfonds von der Raiffeisen Immobilien Kapitalanlage GmbH auf Basis der veröffentlichten Fondspreise nach der OeKB-Methode berechnet. Bei der Berechnung der Wertentwicklung werden individuelle Kosten wie beispielsweise Ausgabeaufschlag, Rücknahmeabschlag, Depotgebühren des Anlegers sowie Steuern nicht berücksichtigt. Diese würden sich bei Berücksichtigung mindernd auf die Wertentwicklung auswirken. Die maximale Höhe des Ausgabeaufschlages bzw. eines allfälligen Rücknahmeabschlages kann dem Kundeninformationsdokument (Wesentliche Anlegerinformationen) bzw. dem vereinfachten Prospekt (Immobilien-Investmentfonds) entnommen werden. Die Performance von Portfolios wird von der Raiffeisen KAG zeitgewichtet (Time Weighted Return, TWR) oder kapitalgewichtet (Money Weighted Return, MWR) [siehe die genaue Angabe im Präsentationsteil] auf Basis der zuletzt bekannten Börse- und Devisenkurse bzw. Marktpreise bzw. aus Wertpapierinformationssystemen berechnet. Die Wertentwicklung der Vergangenheit lässt keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Investmentfonds oder Portfolios zu. Wertentwicklung in Prozent (ohne Spesen) unter Berücksichtigung der Wiederveranlagung der Ausschüttung.

Die veröffentlichten Prospekte bzw. die Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG sowie die Kundeninformationsdokumente (Wesentliche Anlegerinformationen) der Fonds der Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. stehen unter www.rcm.at bzw. www.raiffeisenfonds.at in deutscher Sprache (bei manchen Fonds die Kundeninformationsdokumente zusätzlich auch in englischer Sprache) bzw. im Fall des Vertriebs von Anteilen im Ausland unter www.rcm-international.com in englischer (gegebenenfalls in deutscher) Sprache bzw. in ihrer Landessprache zur Verfügung. Die veröffentlichten Verkaufsprospekte des in dieser Unterlage beschriebenen Immobilienfonds stehen unter www.rcm.at in deutscher Sprache zur Verfügung.

Die Vervielfältigung von Informationen oder Daten, insbesondere die Verwendung von Texten, Textteilen oder Bildmaterial aus dieser Unterlage bedarf der vorherigen Zustimmung der Raiffeisen KAG.