



**Unsere Verantwortung.  
Unser Weg.  
Unsere Zukunft.**

Hier umschalten  
zu mehr Nachhaltigkeit

**Standard Life**

Teil der Phoenix Group

**1** Einleitung

**2** ESG mit Standard Life

**3** Franklin Templeton

**4** Standard Life Portfolien

# Verlässliche und angesehene Partner

## Begrüßung und Einleitung

**IHR  
VERTRAGSPARTNER**

**Standard Life** 

**UNSER  
KOOPERATIONSPARTNER**



**FRANKLIN  
TEMPLETON**

# Wir sind Teil der Phoenix Group: groß, finanzstark und krisenfest.



**Standard Life**

## Verlässliche Größe

Standard Life Deutschland und Österreich gehören zu Standard Life International DAC mit Sitz in Dublin, Irland – mit mehr als 500.000 Versicherungsverträgen Versicherungsvertragsvermögen von rund

**32 Milliarden Euro<sup>1</sup>**

der zweitgrößte Versicherer Irlands, wo Standard Life seit 1834 präsent ist.

Seit 2018 ist Standard Life Teil der Phoenix Group, gegründet 1782 und mit rund

**13 Millionen  
Versicherungs-  
verträgen<sup>1</sup>**

und einem verwalteten Vermögen von 369,7 Milliarden Euro<sup>1</sup> einer der größten Lebensversicherer Europas

## Investmentpartner

Wir wählen die Fonds in unserem Portfolio sorgfältig und nachhaltig aus. Die kontinuierliche Suche nach weiteren hochkompetenten Investmenthäusern ist für uns Teil unserer Investmentkompetenz. Neben hochwertigen Fonds von handverlesenen Asset Managern bieten wir die erfolgreichen Fonds unserer Partner

**Abrdn, Vanguard und  
Franklin Templeton**

eine der renommiertesten Investmenthäuser der Welt.

## Kapitalausstattung

Standard Life International DAC:

**190 %<sup>1</sup>**

Phoenix Group:

**180 %<sup>1</sup>**

## Ratings und Finanzkraft

Die Finanzkraft der Phoenix Group bestätigt die Rating-Agentur Fitch mit einem sehr guten

**Gruppen-Rating  
von AA-**

## Erfahrung

**Knapp 200 Jahre  
Erfahrung**

unserer Lebensversicherungsgruppe kommen den Kunden von Standard Life International DAC zugute.

<sup>1</sup> Stand: 30.06.2022, <sup>2</sup> Stand: 30.06.2021

# Was wir heute tun, entscheidet darüber wie die Welt von morgen aussieht

Standard Life 

Marie von Ebner-Eschenbach

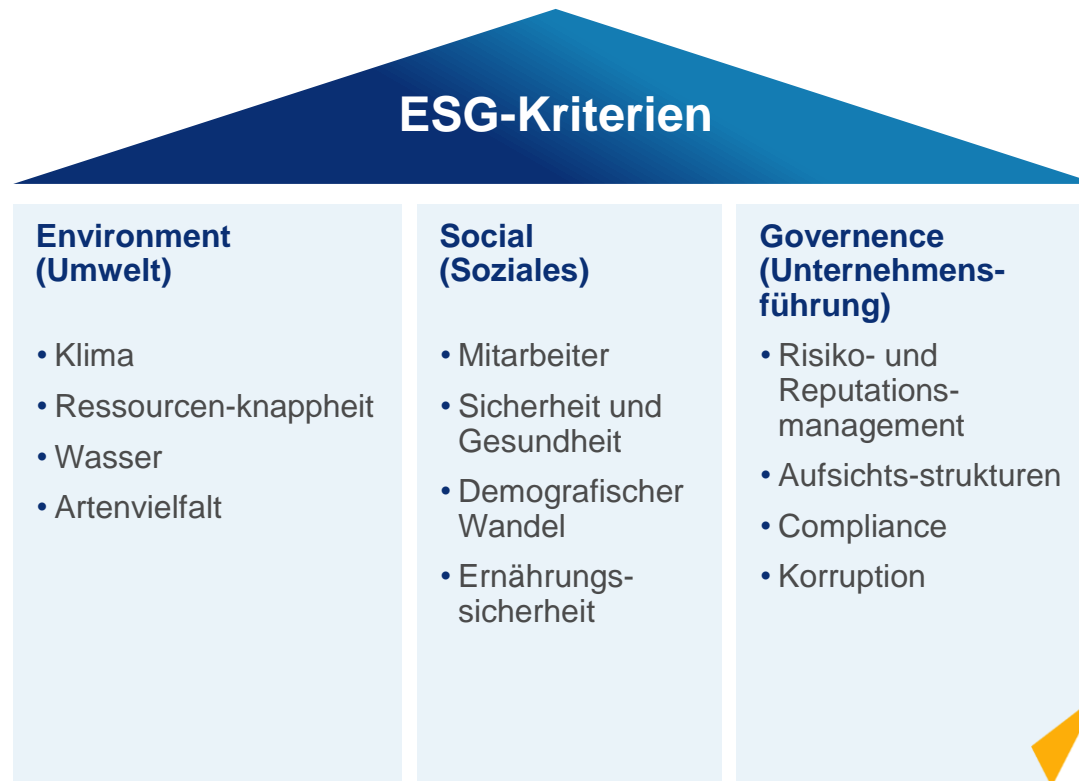


# „ESG – Was ist das eigentlich?“

## Die Zukunft ist unsere Verpflichtung

Viele Unternehmen wollen heute nachhaltig wirtschaften. Sie richten sich dabei nach sogenannten ESG-Kriterien.

ESG steht für Environment, Social, Governance – also für Umwelt, Soziales und Unternehmensführung.



# „ESG – Was ist das eigentlich?“

## Die ESG-Klassifizierung nach SFDR\*

Sie gilt für alle Produkte, die innerhalb der EU hergestellt oder verkauft werden.

### ARTIKEL 6 PRODUKTE

Nachhaltigkeitsrisiken werden innerhalb der Investmententscheidungen berücksichtigt.

### ARTIKEL 8 PRODUKTE

Diese Anlagen werden (unter anderem) mit ökologischen und/oder sozialen Merkmalen beworben. Gute Unternehmensführung ist immer zu beachten.

Die Vorgaben sind also deutlich geringer als bei Artikel 9 Fonds. Diese Anlagen haben keine konkreten rechtlichen Vorgaben, sie beruhen vielmehr auf einer Selbsteinschätzung der Fondsgesellschaft.

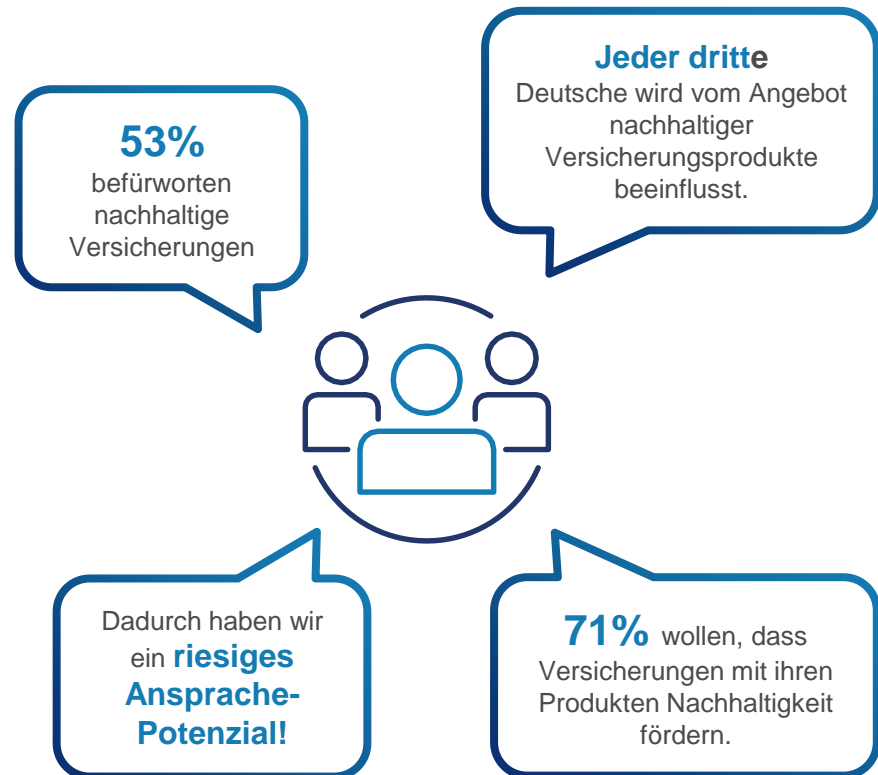
Sie werden häufig vereinfacht als nur „hellgrüne Fonds“ bezeichnet.

### ARTIKEL 9 PRODUKTE

Diese Anlagen zielen darauf ab, positive Beiträge für die Umwelt zu liefern und/oder – je nach Ausrichtung der Fonds – soziale Kriterien zu fördern. Gute Unternehmensführung ist immer zu beachten.

Die Vorgaben sind also deutlich höher als bei Artikel 8 Fonds. Diese Anlage haben allerdings keine detaillierten rechtlichen Vorgaben, sie beruhen vielmehr auf einer Selbsteinschätzung der Fondsgesellschaft.

Sie werden häufig vereinfacht als nur „dunkelgrüne Fonds“ bezeichnet.



Quelle: Aberdeen Standard Investments, EU-Regulierung, März 2021; :

[www.bearingpoint.com/de-de/insights-events/insights/nachhaltigkeit-wird-auch-fuer-versicherungen-immer-wichtiger/](http://www.bearingpoint.com/de-de/insights-events/insights/nachhaltigkeit-wird-auch-fuer-versicherungen-immer-wichtiger/)

\*Die Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR) soll die Transparenz darüber erhöhen, wie Finanzmarktteilnehmer Nachhaltigkeitsrisiken und -chancen in ihre Investmententscheidungen und -empfehlungen integrieren.

# Warum nicht neuen Gedanken folgen?

Standard Life 

Im Sinne der IDD ist das Thema Nachhaltigkeit ab dem 02/08/2022 zwingend in jedem Beratungsgespräch abzufragen.





# Der Markt verändert sich. Wir nutzen die Chancen mit geeigneten Lösungen.



## ESG IDD Rechtsverordnung zum 02.08.2022

Nachhaltigkeit erhält  
Einzug in die Beratung  
unserer Kunden.



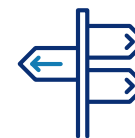
## COVID-19

Auch in 2022 bleibt  
Covid ein Thema bei  
unseren Kunden



## INFLATION

Inflation ist so hoch  
wie lange nicht



## NIEDRIGE ZINSEN

Die Niedrigzinspolitik,  
verbunden mit den  
aktuellen Unsicherheiten  
auf den Märkten werden  
sich bis auf weiteres nicht  
ändern

**Wir leben in einer Zeit, die von Umbrüchen geprägt ist.  
Eine Zeit, in der sich Dinge schneller ändern als je zuvor.**

# Standard Life hat auf die Fragen die richtigen Antworten

Wir entsprechen dem Kundenbedarf mit innovativen und chancenorientierten Lösungen.

Ich möchte nicht nur nachhaltig leben, sondern auch nachhaltig sparen. Welche Möglichkeiten gibt's da für mich?

Lukas, 28 Jahre



Nachhaltigkeit betrifft alle Lebensbereiche. Wie wäre es also mal mit einer ebenso nachhaltigen wie fairen Lösung beim Sparen?

Katharina, 35 Jahre

## Wie wir Nachhaltigkeit leben? Wir integrieren ESG in unser Beratungsportfolio:



- Mit gleichermaßen modernen wie fairen Fonds.
- Mit einer gelungenen Kombination aus alter Stärke und frischem Wind.



Mehr Informationen zu den Nachhaltigkeitskriterien in unseren Investitionsentscheidungen finden Sie

# Fragebogen ESG – Abfrage der Nachhaltigkeitspräferenzen

## Hier finden Sie wertvolle Unterstützung für den Beratungsprozess

Kunden gut zu beraten ist Ehrensache. Aber es gibt auch regulatorische Vorgaben für die Beratung – gerade auch für den ESG-Bereich. Wir haben deshalb für Sie Informationen zusammengestellt, die es Ihnen erleichtern, an ESG-Investments interessierte Kunden professionell abzuholen. Hier finden Sie unseren Fragebogen, mit dem Sie einfach und schnell den Bedarf des Kunden erheben können. Außerdem haben wir Ihnen ein Toolkit zum Download zusammengestellt, in dem Sie Rat und Hilfe zu fast allen Aspekten rund um die Beratung von ESG-Investments finden.

Ob Neuigkeiten zu Produkten und Investments, wertvolle Weiterbildungsangebote oder Interviews mit Branchengrößen – unser Newsletter hält Sie up to date.

Jetzt anmelden



1. Möchten Sie „Nachhaltigkeit“ bei Ihrer Investition berücksichtigen?

Erläuterungen

a.) Ja → Prozentangabe: xy → Weiter mit Frage 2

b.) Nein → Ende der Abfrage, alle Fonds, die im Übrigen geeignet sind, werden angeboten (d.h. alle Fonds in der jeweiligen Risikokategorie)

2. Bitte wählen Sie aus, welche Nachhaltigkeitspräferenzen berücksichtigt werden sollen (a – d).

Erläuterungen

a.) Ich möchte in „ökologisch nachhaltige Anlage“ (nach der EU-Taxonomie Verordnung) investieren.

Erläuterungen



### Soziales Engagement

Wir bei Standard Life glauben, dass ein

01.08. Webinar mit Lisa Waldherr  
(Clevsoft) Live-Vorführung unserer ESG  
Lösung



Den vollständigen  
Fragebogen inkl.  
sämtlicher Erläuterungen  
finden Sie ab dem 02.08. in  
unserer Angebotssoftware.



FRANKLIN  
TEMPLETON

# NUR MAL KURZ DIE WELT RETTEN... ...UND LANGFRISTIG SPAREN!

**Martin Stenger**

Director Sales

Business Development & Retirement Solutions Germany / Austria



# Was werden Sie in diesem Modul kennenlernen?

Präferenzenabfrage  
(02. August 2022)



A word cloud centered on a large grey cloud shape, set against a background of wind turbines and green hills. The words are in various colors and orientations, representing key concepts in ESG and SRI. The most prominent words are 'SRI' and 'ESG'.

Werte Aktionäre Steuerung Nachhaltigkeit Recherche Faktoren langfristig Ausschüsse thematisch Ratings Wertentwicklung Analyse Umwelt verantwortlich Prinzipien Klima Rechte sozial Wirkung Risiko PRI Einfluss Engagement Integration Erträge

Franklin ESG Focused Balanced  
Fund

# Wir alle wollen nachhaltig leben...



# Wir trennen Müll...



# ...ernähren uns gesund





...unterstützen

erneuerbare Energien...



# ...oder fahren Elektroautos...



...wir kümmern uns!



# Und wenn nicht?





Nur für Vertriebspartner. Nicht für Investoren.

© Grünzacher GmbH

# Auswirkungen des Klimawandels



Die weltweiten Treibhausgasemissionen steigen weiter an.



Ohne politische Maßnahmen wird zum Ende dieses Jahrhunderts ein globaler Anstieg der Temperaturen um **4,1 °C bis 4,8 °C** gegenüber dem vorindustriellen Niveau erwartet.<sup>1</sup>



Die potenziellen finanziellen Kosten bei einer so starken Erderwärmung werden für das Jahr 2100 **auf 7 % des BIP** geschätzt.

1. Quelle: <https://climateactiontracker.org/global/temperatures/>



# EU Aktionsplan, EU Green Deal und Pariser Klimaschutzabkommen

# European Green Deal

Die EU als weltweiter Vorreiter



Quelle: [Ein europäischer Grüner Deal | EU-Kommission \(europa.eu\)](#)

Die zur Verfügung gestellten Informationen stellen keine Empfehlung zum Kauf, Verkauf oder Halten eines bestimmten Wertpapiers dar und sollten nicht als Befürwortung von oder Zugehörigkeit zu Franklin Templeton ausgelegt werden. Urheber- und andere geistige Eigentumsrechte an den Logos und Marken sind und bleiben im Besitz ihrer jeweiligen Eigentümer. Die genannten Unternehmen / gezeigten Logos dienen zu rein illustrativen Zwecken. Dies stellt keine Aufforderung zum Kauf dar. Nur zur Veranschaulichung und als Diskussionsgrundlage.

**Nur für Vertriebspartner / Nicht für Investoren**



# Pariser Klimabkommen von 2015



Quelle: [Übereinkommen von Paris | Klimapolitik \(europa.eu\)](https://www.europa.eu)

Die zur Verfügung gestellten Informationen stellen keine Empfehlung zum Kauf, Verkauf oder Halten eines bestimmten Wertpapiers dar und sollten nicht als Befürwortung von oder Zugehörigkeit zu Franklin Templeton ausgelegt werden. Urheber- und andere geistige Eigentumsrechte an den Logos und Marken sind und bleiben im Besitz ihrer jeweiligen Eigentümer. Die genannten Unternehmen / gezeigten Logos dienen zu rein illustrativen Zwecken. Dies stellt keine Aufforderung zum Kauf dar. Nur zur Veranschaulichung und als Diskussionsgrundlage.

**Nur für Vertriebspartner / Nicht für Investoren**

# Transparenzverordnung (TVO)

# Die EU-Definition des Nachhaltigkeitsrisikos



Ein ökologisches, soziales oder Governance-Ereignis könnte, wenn es eintritt, einen tatsächlichen oder potenziellen wesentlichen negativen Einfluss auf den Wert einer Anlage haben.

# EU Taxonomie Verordnung

# EU Taxonomie Verordnung

Die EU-Taxonomie ist ein fundiertes **Klassifizierungssystem**, mit dem ermittelt wird, welche wirtschaftlichen Aktivitäten unter Umweltgesichtspunkten **als nachhaltig gelten**.

## 6 Umweltziele der Taxonomieverordnung



# EU Taxonomie Verordnung

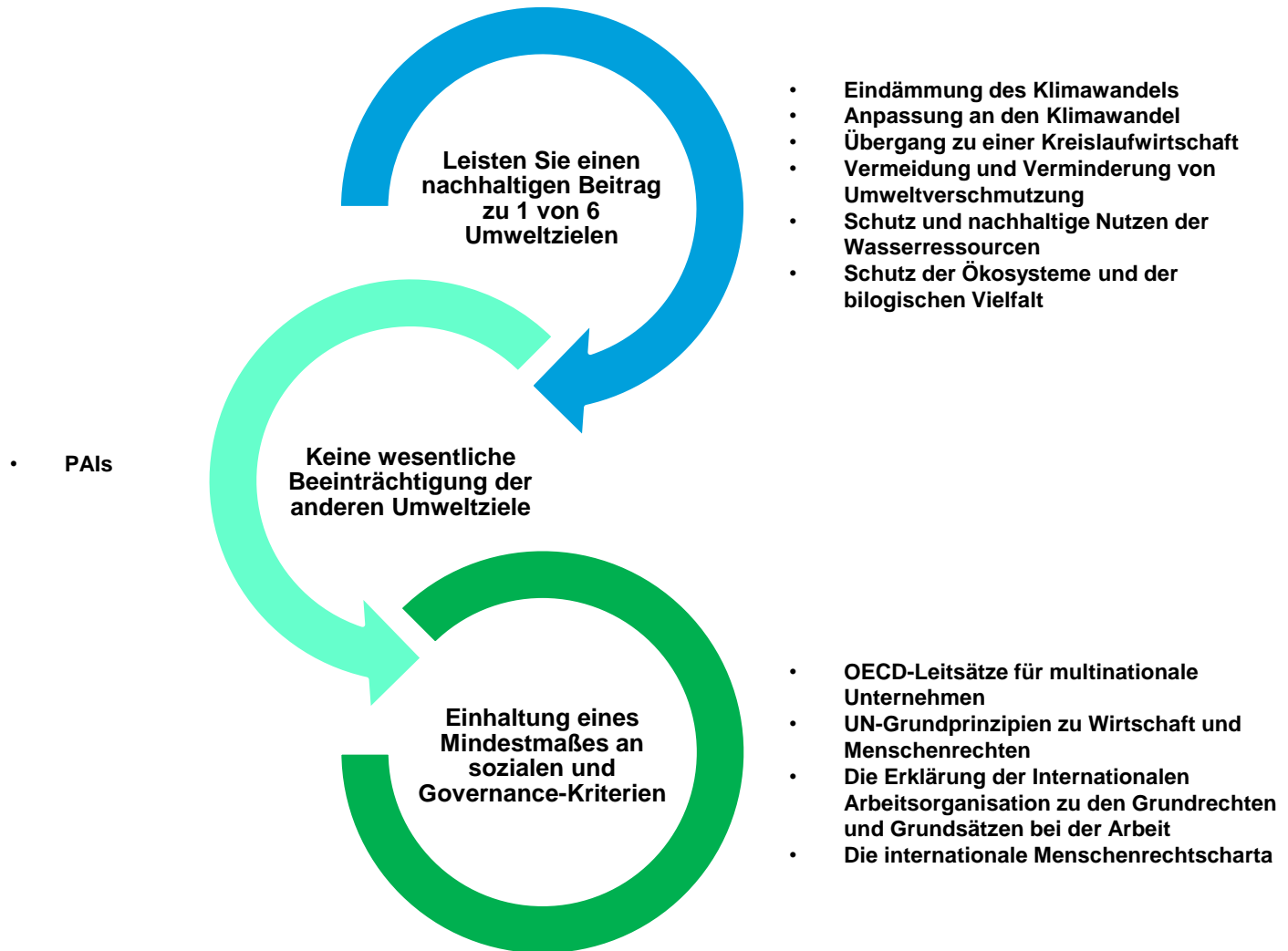
Die EU-Taxonomie ist ein fundiertes **Klassifizierungssystem**, mit dem ermittelt wird, welche wirtschaftlichen Aktivitäten unter Umweltgesichtspunkten **als nachhaltig gelten**.

Was sind nachhaltige Aktivitäten im Sinne der EU-Taxonomie?  
4 Anforderungen



# EU Taxonomie Verordnung

## Zusammenfassung



An aerial photograph of a large-scale solar farm installed on a mountain slope. The solar panels are arranged in neat, parallel rows that follow the contours of the hillside. The background shows a dense forest of green trees and distant mountain ranges under a clear sky. The entire image is overlaid with a semi-transparent blue filter. A white rectangular box with a thin border is positioned in the upper left quadrant, containing the main title. A white L-shaped graphic element is located at the bottom-left corner of this box.

# Präferenzenabfrage 02.08.2022





Chat

## Welche möglichen Fragen können Sie ab dem 02.08.2022 erwarten?



Spielt bei der Auswahl Ihrer Versicherung die Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsaspekten bei der Kapitalanlage eine Rolle?



Chat

## Welche möglichen Fragen können Sie ab dem 02.08.2022 erwarten?



Sind Sie damit einverstanden/zufrieden, wenn Ihre Anlage die Investition in menschenfeindliche Arbeitsbedingungen / Atomenergie / Kohleenergie / ... ausschließt und berücksichtigt wird, dass die Kriterien guter Staats- und Unternehmensführung eingehalten werden oder sollen weitere Nachhaltigkeitsziele im Umwelt- oder Sozialbereich berücksichtigt werden?



Chat

## Welche möglichen Fragen können Sie ab dem 02.08.2022 erwarten?



Sollte Ihre Anlage die Investition in menschenfeindliche Arbeitsbedingungen / Atomenergie / Kohleenergie / ... ausschließen und die Kriterien guter Staats- und Unternehmensführung einhalten oder sollten zusätzlich dazu weitere Nachhaltigkeitsziele im Umwelt- oder Sozialbereich berücksichtigt werden?“



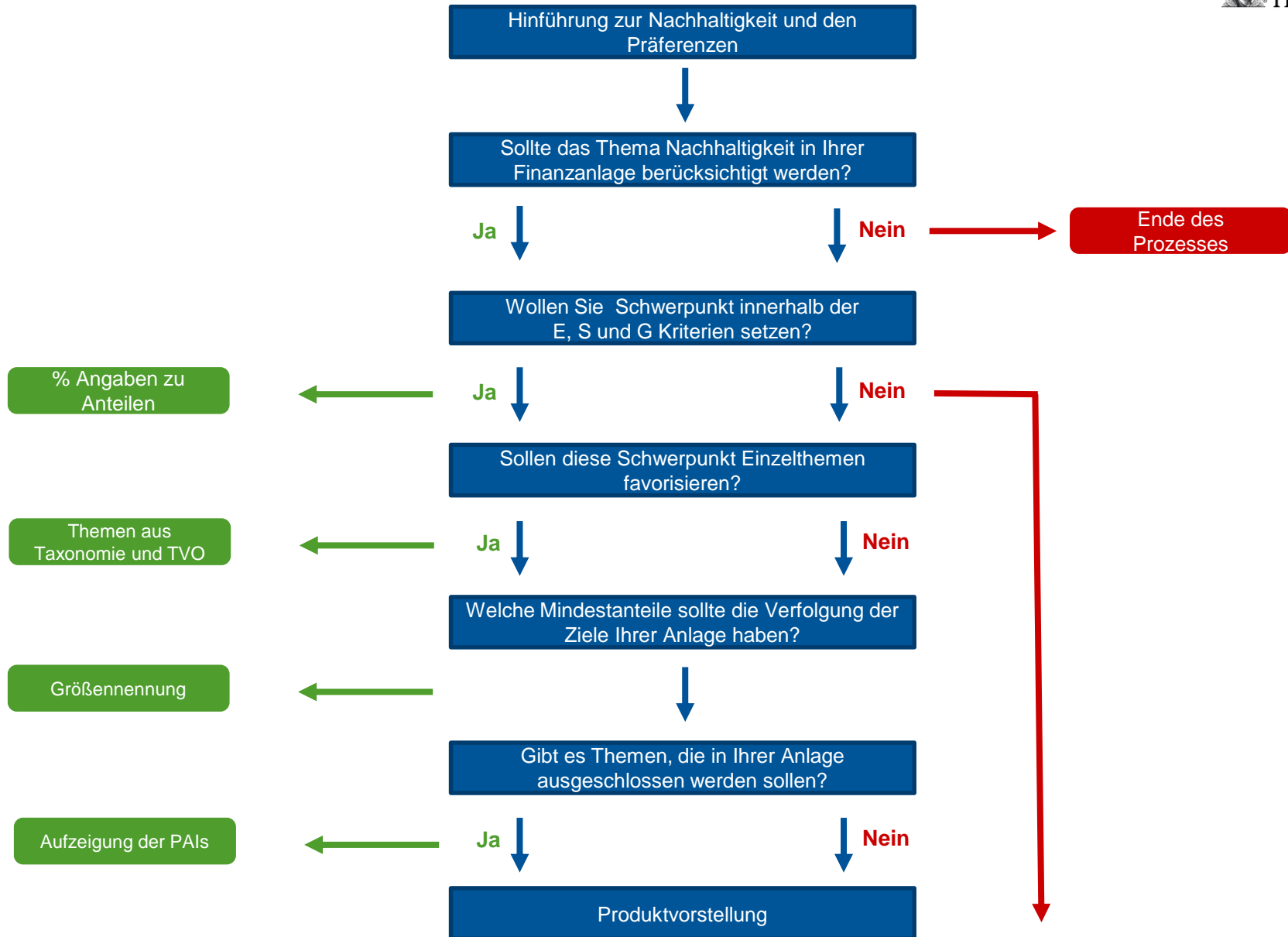
Chat

Welche möglichen Fragen können Sie ab dem  
02.08.2022 erwarten?












Auf welche der nachfolgenden Nachhaltigkeitsfaktoren soll Ihr Investment möglichst wenig nachteilige Auswirkungen haben?  
-> Aufzählung PAI

# Beratungsprozess Beispiel



# Nachhaltige Fondslabels

# Nachhaltige Fondslabels

	Label	Labeltyp	Reichweite
	SRI Label (Frankreich)	SRI/ ESG Investitionsprozess	>90% ESG-überprüft
	FNG-Siegel (Deutschland, Österreich und Schweiz)	SRI/ESG-Investitionsprozess mit Klimaausschlüssen	100% ESG-überprüft
	LuxFlag ESG (Luxemburg)	SRI/ ESG Investitionsprozess	100 % überprüft nach ESG-Strategie
	Towards Sustainability Quality Standard (Belgien)	Qualitätsstandard, der Anforderungen an den Investitionsprozess und Ausschlüsse kombiniert	100% ESG überprüft
	Umweltzeichen (Österreich)	SRI/ ESG-Investitionsprozess mit Klimaausschlüssen	Verpflichtende Integration von ESG-Auswahlkriterien
	Nordic Swan Ecolabel (Nordische Länder)	SRI/ ESG-Anlageprozess mit Klimaausschlüssen und grünem Reporting	>90% ESG überprüft. >50% mit "starken ESG- Praktiken"
	LuxFlag Environment (Luxemburg)	Thematische Investitionen und ESG- Kriterien	
	LuxFlag Climate Finance (Luxemburg)	Thematische Investitionen und ESG- Kriterien. Klima-Ausschlüsse	
	Greenfin label (Frankreich)	Thematische Investitionen und ESG- Kriterien. Klima-Ausschlüsse	

# Nachhaltige Fondslabels von Templeton



## LuxFlag ESG

FTOF Franklin Green Target Income 2024 Fund  
*Franklin Liberty Euro Short Maturity UCITS ETF*



## FNG ESG

FTIF Templeton Global Climate Change Fund  
FTIF Franklin ESG Focused Balanced Fund



## Towards Sustainability Quality Standard

FTIF Templeton Global Climate Change Fund  
FTIF Templeton Global Bond Fund  
FTIF Franklin European Total Return Fund



# Also nachhaltig vorsorgen!

## So geht's...



# ...mit dem Franklin ESG-Focused Balanced Fund...

Dieser Fonds bietet Anlegern ein dynamisches, ausgewogenes Portfolio, das weltweit investiert und in beiden Anlageklassen ESG-Kriterien berücksichtigt.

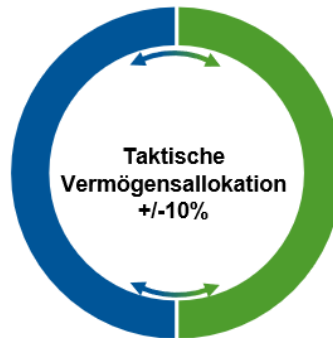
## Portfolio-Mix

### Aktien (50%)

Identifikation von Unternehmen mit starken ESG-Merkmalen und Fundamentaldaten, gestützt auf unsere eigene Scoring-Methode.

#### Faktoren, die wir berücksichtigen:

- ESG
- Qualität
- Wert
- Momentum



### Anleihen (50%)

Die Auswahl der **Unternehmensanleihen** stützt sich auf das ESG-Fundamentalresearch der Branchenexperten **in den Anleihteam**s von Franklin Templeton.

Die Auswahl der **Staatsanleihen** stützt sich auf ein hauseigenes ESG-Rating-Modell, das Länder anhand ihrer Exponiertheit gegenüber bestimmten Risiken einstuft.

# ...der die Chancen von Mischfonds bietet...

- Mischfonds investieren in Aktien **und** Anleihen
- Sie verteilen das Risiko auf zwei verschiedene Anlageklassen
- Mischfonds bieten die Möglichkeit, Renditechancen in unterschiedlichen Marktphasen zu nutzen

...und der mit dem FNG-Siegel  
ausgezeichnet ist.



Der Fonds wurde gemeinsam entwickelt mit:



**Standard Life**

# Forum Nachhaltige Geldanlagen e.V. (FNG) Zwei Sterne als Zeichen für Qualität und ESG- Wirkungspotenzial

## Die Kriterien



### Mindeststandard („Pflicht“)

#### UNTERNEHMEN:

- UN Global Compact (Menschen- & Arbeitsrechte, Umweltschutz, Korruption)
- Waffen & Rüstung
- Kernenergie (inkl. UranBergbau)
- Kohle (Bergbau & bedeuts. Verstromung)
- Fracking & Ölsande

#### STAATEN:

- Menschenrechte / Demokratie
- UN-Biodiversitäts- & Klima-Abkommen
- Korruption
- Atomwaffensperrvertrag

- Nachhaltigkeits-Analyse aller Portfoliotitel
- Explizite SRI-Strategie

- FNG-Nachhaltigkeitsprofil
- Europäischer SRI Transparenz Kodex



### Stufenmodell („Kür“)

#### INSTITUTIONELLE GLAUBWÜRDIGKEIT:

- SRI-Politik & Governance
- Ressourcen / Teams
- Klimawandel (z.B. Divestments, fossile Energieträger)
- Initiativen

#### PRODUKTSTANDARDS:

- Research- & Investmentprozess
- SRI-Researchqualität
- Kommunikation & Reporting

#### PORTFOLIO-FOKUS:

- Auswahlverfahren (Ausschlüsse, Best-in-Class o.ä., Themen)
- Dialog (Stimmrechtsausübung, Engagement)
- ESG Key Performance Indikatoren

<sup>1</sup> Quelle: <https://fng-siegel.org/kriterien/>



# ESG-PHILOSOPHIE

# Initiative „Net Zero Asset Managers“



Reale Emissionsreduzierungen sind eine der größten Herausforderungen und eines der maßgeblichsten Probleme unserer Zeit: Wir gehen sie an

„Wir machen uns auf den Weg und erkennen eindeutig an, dass wir uns auf die Ermittlung von Daten und Lösungen verpflichten müssen, die uns das Erreichen des Ziels der Netto-Null-Emissionen bis 2050 ermöglichen ... dabei sind wir weiterhin davon überzeugt, dass verantwortliches Handeln als globaler Vermögensverwalter bedeutet, Kapital zum Wohle unserer Kunden generationenübergreifend zu verwalten und einzusetzen.“

Jenny Johnson, President & CEO Franklin Templeton

„Die Dringlichkeit eines schnelleren Übergangs zu Netto-Null Emissionen weltweit ist uns bewusst ... wir nutzen unsere Rolle als Großaktionäre zur Förderung positiver Veränderungen, indem wir ständig mit Unternehmen im Kontakt stehen.“

Terrence Murphy,  
CEO Clearbridge Investments

„Der Klimawandel ist eine dringende weltweite Bedrohung und ein unterschätztes Anlagerisiko ... dies entspricht unserem Ansatz, nicht kurzfristig zu denken sondern langfristige Werte für unsere Anleger anzustreben.“

Adam Spector, Managing Partner,  
Brandywine Global

„Staaten werden aufgefordert, sich ambitionierte Ziele für die Verringerung von Emissionen zu setzen, Aktionspläne und Zwischenziele festzulegen, die es uns ermöglichen, bis zum Jahr 2050 die Netto-Null zu erreichen ... dies ist eine wichtige Plattform, um in dieser entscheidenden Phase die Verpflichtung der Branche auf die Netto-Null zu zeigen.“

Julian Ide, CEO Martin Currie



# Co-Entwicklung mit StandardLife: Franklin ESG-Focused Balanced Fund

Investieren, um den Wandel voranzutreiben

## Investieren Sie in Länder, die...

- Menschenrechte und Demokratie respektieren
- Biologische Vielfalt anerkennen
- Klimawandelberücksichtigen und priorisieren

## Vermeiden Sie Unternehmen, die sich befassen mit...

- Nuklearen oder kontroversen Waffen
- Kohle oder Kernenergie
- Unkonventionellem Öl und Gas
- Kohle- oder Uranabbau
- Tabakprodukten

## Ermutigen Sie Unternehmen, die...

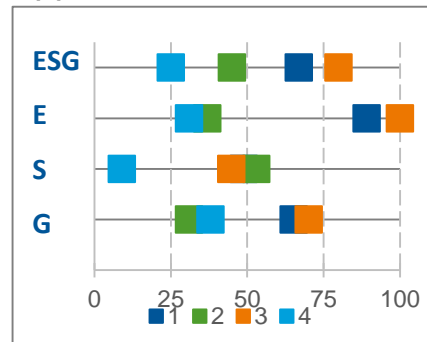
- Weibliche Führungskräfte wertschätzen
- Datenschutz einhalten
- Den Verbrauch von Ressourcen reduzieren
- Umweltaspekte respektieren



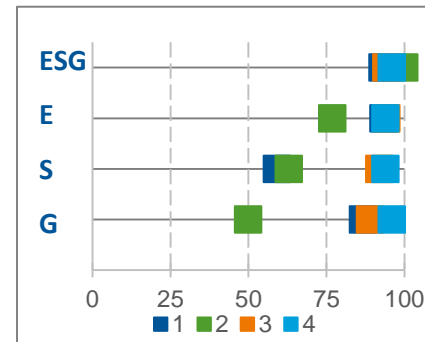
# Divergenz der ESG-Ratings bei großen, globalen Unternehmen

Sechs Unternehmen. Vier Rating-Agenturen. Vier sehr unterschiedliche relative Ansichten.

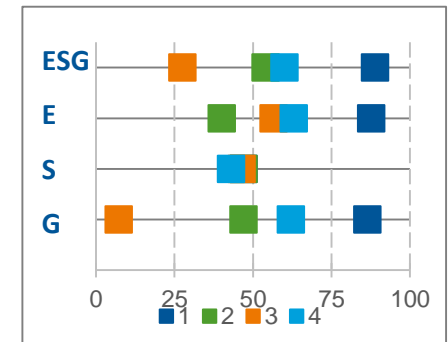
Apple



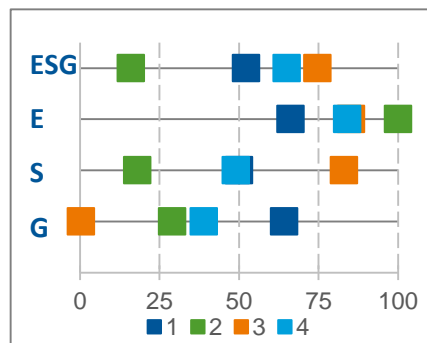
Microsoft



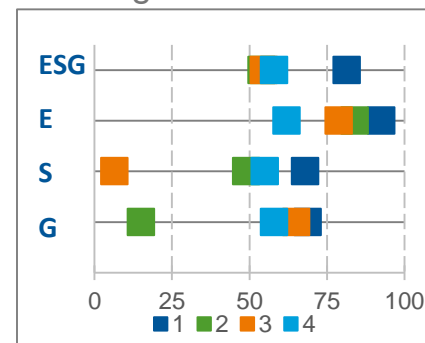
Amazon



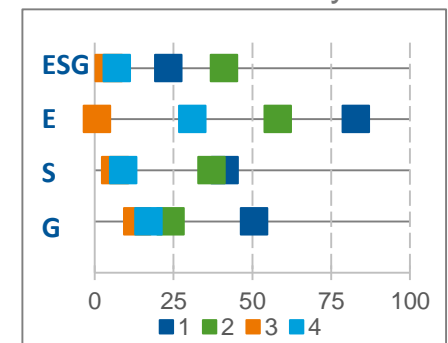
Facebook



JP Morgan



Berkshire Hathaway



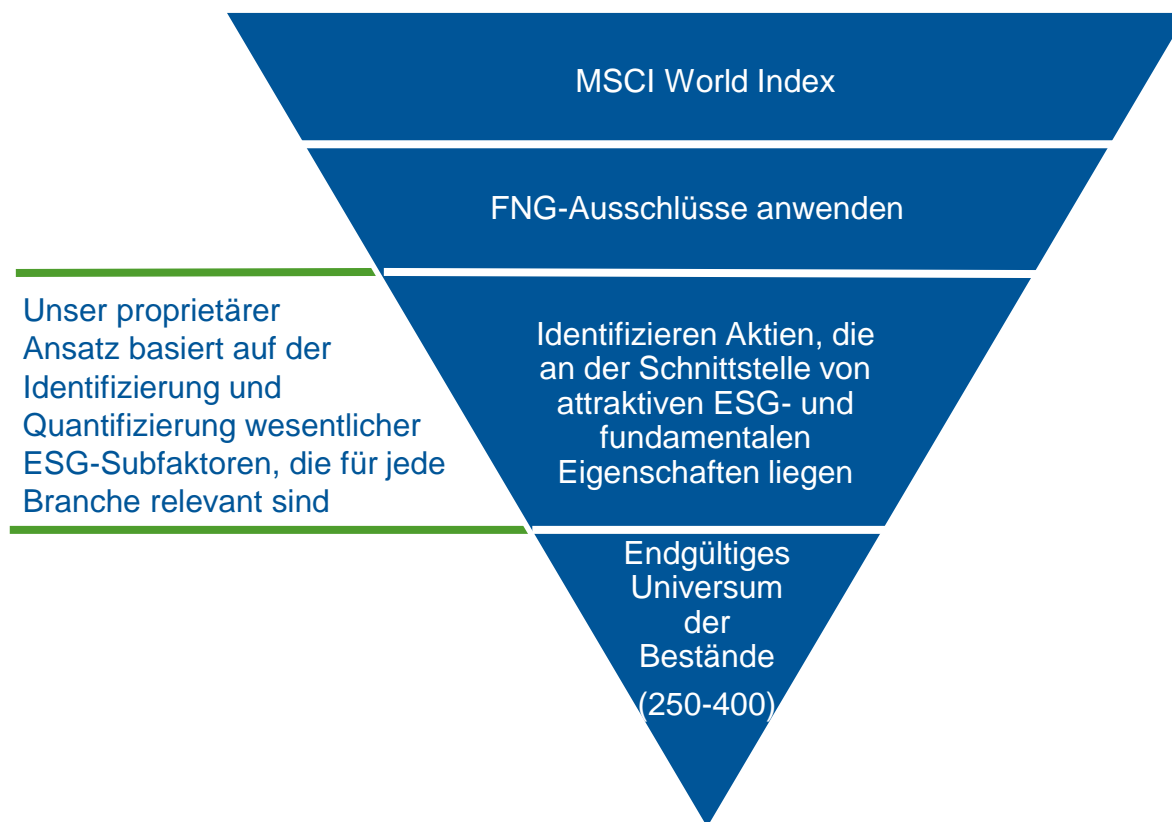
Nur zur Veranschaulichung und Diskussion. Ratings ab Februar 2021. Ratingagentur 1 repräsentiert Thompson Reuters Ratings; Ratingagentur 2 repräsentiert MSCI ESG Ratings; Ratingagentur 3 repräsentiert Sustainalytics ESG Ratings; Ratingagentur 4 repräsentiert Robeco ESG Ratings.

# Wir suchen Aktien mit attraktiven ESG- und Fundamenteigenschaften



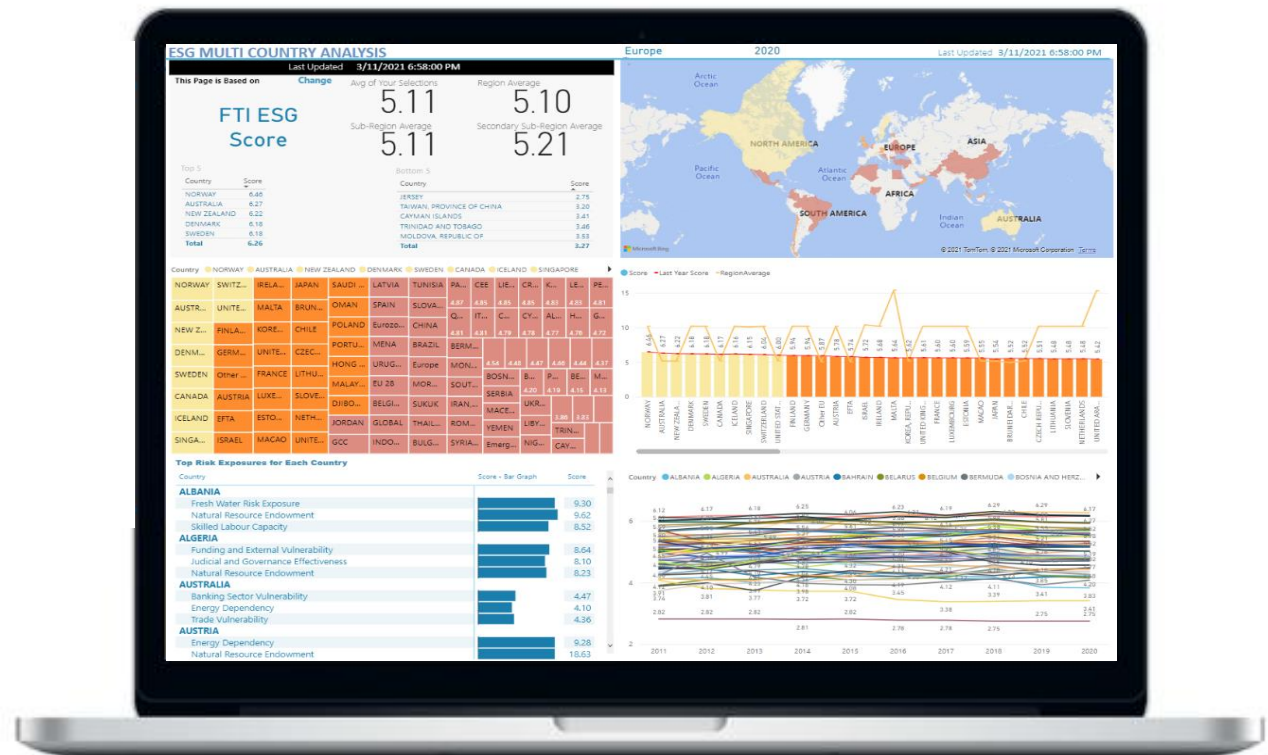
# Die Aktienbestände sind auf Unternehmen mit besseren ESG-Ratings ausgerichtet

Nach Anwendung von Ausschlüssen bewerten wir jede Aktie systematisch nach ihren ESG- und fundamentalen Merkmalen



# Staatsanleihen werden nach ESG-Risikoexposition bewertet

Nach den Ausschlüssen des Fonds auf Basis von Kriterien für Menschenrechte, Umwelt, Korruption usw. berechnen wir einen ESG-Score für jedes in Frage kommende verbleibende Land, basierend auf den ESG-Risiken und der Art und Weise, wie diese Risiken gehandhabt werden



Quelle: Franklin Templeton. Nur zur Veranschaulichung und als Diskussionsgrundlage.  
Nur für Vertriebspartner. Nicht für Investoren.

# Vertriebsargumente im Überblick

- Glaubwürdigkeit: **FNG Siegel und Artikel 8** gemäß EU-Regulierung (SFDR\*)
- Ausgewogenes Portfolio mit **aktiver Allokation über Anlageklassen hinweg**
- Kombination von **Fundamental- und ESG-Research**, um Anlagen zu finden, die ESG-freundlich sind und langfristig Alpha generieren
- **Langfristige Erfolgsbilanzen** für die zugrundeliegenden Komponenten zeigen die Fähigkeit, mit ESG-Ausrichtung eine Outperformance zu erzielen

\*SFDR: Sustainable Finance Disclosure Regulation. Verordnung über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor

# Ihre Ansprechpartner in Deutschland

Versicherungen, Altersvorsorge & Ruhestandsplanung



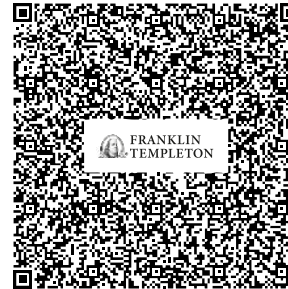
## Martin Stenger

Director Sales  
Business Development Insurance  
& Retirement Solutions Germany/Austria

Telefon +49 69 27223-720

Mobil +49 151 15406596

[martin.stenger@franklintempleton.de](mailto:martin.stenger@franklintempleton.de)



## Christina Mieske

Internal Wholesaler

Telefon +49 69 27223-252

Mobil +49 162 2099794

[christina.mieske@franklintempleton.de](mailto:christina.mieske@franklintempleton.de)



## Leon Mehić

Sales Support

Telefon +49 69 27223-114

Mobil +49 162 2100374

[leon.mehic@franklintempleton.de](mailto:leon.mehic@franklintempleton.de)



So erreichen Sie das gesamte Team: [insurances@franklintempleton.de](mailto:insurances@franklintempleton.de)

# Wichtige Hinweise



Bitte beachten Sie, dass es sich bei dieser Präsentation um werbliche Informationen allgemeiner Art und nicht um eine vollständige Darstellung bzw. Finanzanalyse eines bestimmten Marktes, eines Wirtschaftszweiges, eines Wertpapiers oder des/der jeweils aufgeführten Investmentfonds handelt. Franklin Templeton Investments veröffentlicht ausschließlich Produktinformationen zu Informationszwecken, wobei keine der hier enthaltenen Informationen als Rechts-, Steuer- oder Anlageberatung bzw. -empfehlung zu sehen sind. Etwaige steuerliche Aussagen sind allgemeiner Art und berücksichtigen nicht Ihre persönlichen Umstände. Zukünftige Änderungen der Steuergesetzgebung können zu negativen oder positiven Auswirkungen auf die zu erzielende Rendite führen.

Der Inhalt dieser Präsentation wurde sorgfältig erarbeitet. Dennoch können Irrtümer nicht ausgeschlossen werden. Die darin enthaltenen Informationen können sich auch auf externe Datenquellen beziehen, die zum Zeitpunkt der Fertigstellung von Franklin Templeton Investments als zuverlässig angesehen wurden, deren Inhalte aber nicht unabhängig verifiziert oder überprüft wurden. Auch können seit Zeitpunkt der Fertigstellung Änderungen eingetreten sein, welche sich auf die hier dargestellten Inhalte ausgewirkt haben können. Franklin Templeton Investments kann deshalb keine Gewähr für die Richtigkeit und Vollständigkeit der Informationen übernehmen. Insbesondere wird keine Haftung für sachliche Fehler und deren Folgen übernommen. Die in dieser Präsentation enthaltenen Meinungen und Aussagen von Franklin Templeton Investments geben die aktuelle Einschätzung zum Zeitpunkt der Fertigstellung wieder und können sich jederzeit ohne Vorankündigung ändern.

**Eine Anlage in unsere Fonds ist mit verschiedenen Risiken verbunden, die in den jeweils relevanten „Wesentlichen Anlegerinformationen“ (KIID) sowie detailliert im Verkaufsprospekt beschrieben sind. Bitte beachten Sie insbesondere, dass der Wert der von Franklin Templeton Investments begebenen Anteile oder Erträge an Investmentfonds sowohl steigen als auch fallen kann. Unter Umständen erhalten Sie nicht den ursprünglich investierten Betrag zurück. Grundsätzlich stehen Investments mit höheren Ertragschancen auch größere Verlustrisiken gegenüber.**

Anteile an Fonds dürfen nur in solchen Rechtsordnungen zum Kauf angeboten oder verkauft werden, in denen ein solches Angebot oder Verkauf zulässig ist. So dürfen SICAV-Anteile Gebietsansässigen der Vereinigten Staaten von Amerika weder direkt noch indirekt angeboten oder verkauft werden. Ihre Anlageentscheidung sollten Sie in jedem Fall auf Grundlage des aktuellen Verkaufsprospektes, der jeweils relevanten „Wesentlichen Anlegerinformationen“ (KIID) sowie des gültigen Rechenschaftsberichtes (letzter geprüfter Jahresbericht) und ggf. des anschließenden Halbjahresberichtes treffen. Diese Unterlagen stellen die allein verbindliche Grundlage für Kaufaufträge dar. Für eine Anlageberatung wenden Sie sich bitte an einen qualifizierten Berater. Gerne nennen wir Ihnen einen Berater in Ihrer Nähe.

Verkaufsprospekte und weitere Unterlagen erhalten Sie kostenlos bei Ihrem Berater oder bei:

## **Franklin Templeton International Services S.à r.l.**

### **Niederlassung Deutschland**

Postfach 11 18 03, D-60053 Frankfurt a. M., Mainzer Landstraße 16, D-60325 Frankfurt a. M.

Tel.: 0800/0738001 (Deutschland), 0800/295911 (Österreich), Fax +49(0)69/27223-120

E-Mail: [info@franklintempleton.de](mailto:info@franklintempleton.de) (Deutschland), [info@franklintempleton.at](mailto:info@franklintempleton.at) (Österreich)

Internet: [www.franklintempleton.de](http://www.franklintempleton.de) (Deutschland), [www.franklintempleton.at](http://www.franklintempleton.at) (Österreich)

© 2022 Franklin Templeton. Alle Rechte vorbehalten. Stand: 31.05.2022.



# Filtermöglichkeit ESG

Standard Life Fondsübersicht

<https://www.standardlife.de/fondsauswahl>

**Standard Life** 

Teil der Phoenix Group



# Filtermöglichkeit ESG aktuell

[www.standardlife.de/fondsauswahl](http://www.standardlife.de/fondsauswahl)

Fondsart (0 ausgewählt)	Region (0 ausgewählt)	Thema (0 ausgewählt)	Anlagestrategie (0 ausgewählt)
Produkt (0 ausgewählt)	Risikoklasse (SRRI) (0 ausgewählt)	Anbieter (0 ausgewählt)	Nachhaltigkeit (ESG) (0 ausgewählt)

Fondssuche:  
Fondsname, ISIN...

zu den alten Produkten

Nachhaltigkeit (ESG)  
(0 ausgewählt)

- ESG Fonds
- ESG Impact Fonds
- Non ESG Fonds

→ ARTIKEL 8 FONDS

→ ARTIKEL 9 FONDS

→ ARTIKEL 6 FONDS

# Filtermöglichkeit ESG 02.08.2022

[www.standardlife.de/fondsauswahl](http://www.standardlife.de/fondsauswahl)

Fondsart (0 ausgewählt) ▼

Region (0 ausgewählt) ▼

Thema (0 ausgewählt) ▼

Anlagestrategie (0 ausgewählt) ▼

Produkt (0 ausgewählt) ▼

Risikoklasse (SRRI) (0 ausgewählt) ▼

Anbieter (0 ausgewählt) ▼

**Nachhaltigkeit (ESG) (0 ausgewählt) ▼**

zu den alten Produkten

Fondssuche:  
Fondsname, ISIN...

## Zusätzliche Filtermöglichkeiten stehen ab dem 02.08.2022 bereit:

1 Nachhaltigkeitspräferenzen nach IDD Aufklappen Optional ▼

2 Nachhaltigkeitspräferenzen nach IDD ^

PAI-Berücksichtigung  
Alle ▼

Minimum % nachhaltige Anlagen nach SFDR

Minimum % nachhaltige Anlagen nach Taxonomie\*

Angaben zu den wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren – den sog. **PAIs (Principle Adverse Impacts)**

- PAIs bzgl. Umwelt
- PAIs bzgl. Soziales

**Ausschlusskriterien** (über Scope)

- E Kriterien
- S Kriterien
- G Kriterien

# Filtermöglichkeit ESG 02.08.2022

[www.standardlife.de/fondsauswahl](http://www.standardlife.de/fondsauswahl)

## Suche

Fondsname/ISIN

## Einstufung nach SFDR

Alle

Artikel 6  
Artikel 8  
Artikel 9

## MiFID Nachhaltigkeitspräferenzen

Alle

- O = Keine Information/nicht nachhaltig
- B = Basic
- E = ESG-Produkt wendet eine eigene ESG-Strategie an und Hersteller berücksichtigt anerkannten Industriestandard (ESG product applies a dedicated ESG strategy and manufacturer takes into account recognized industry standard)
- P = Finanzinstrument im Sinne von Artikel Nr. 7a der Delegierten Verordnung MiFID II (Financial instrument according to Article No. 7a of MiFID II Delegated Regulation)
- Q = Finanzinstrument im Sinne von Artikel Nr. 7b der Delegierten Verordnung MiFID II (Financial instrument according to Article 2, No 7b)

## PAI-Berücksichtigung

Alle

Ja  
Nein

Treibhausgas-Emissionen  
Wasser  
Abfälle  
Biologische Diversität  
Soziale und  
Arbeitnehmerbelange

## Ausschlusskriterien

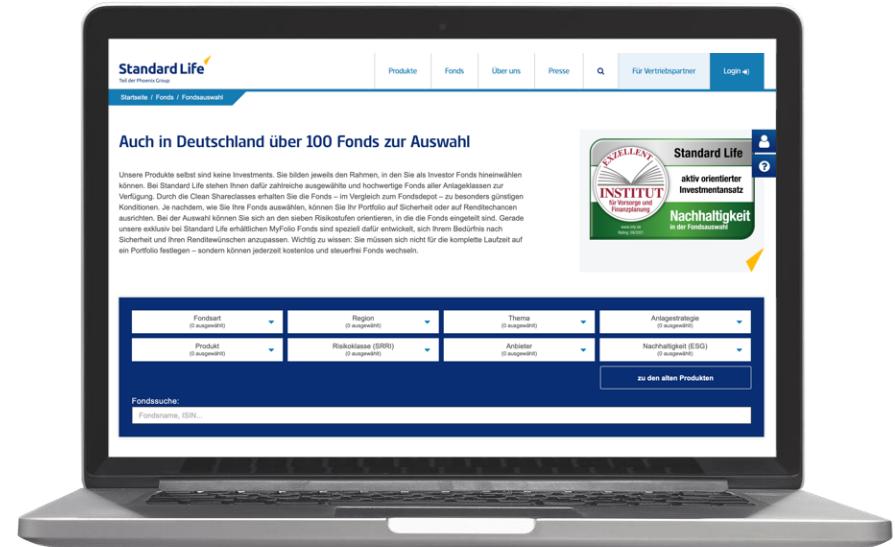
Alle

- Automobilindustrie
- Chemie
- Kernkraft
- Gentechnik
- Fossile Energieträger
- Luftfahrt
- Umweltverhalten
- Menschenrechte
- Arbeitsrechte
- Pornographie
- Suchtmittel (Tabak und Alkohol)
- Tierschutz
- Waffen/Rüstung
- Versoß gegen Global Compact
- Geschäftspraktiken

Neben Franklin haben wir zahlreiche weitere Fonds zum Thema Nachhaltigkeit im Programm.

**Aktuell stehen 63 ESG Fonds zur Auswahl (von 122)  
Stand: 30.06.2022**

Unsere Kundinnen und Kunden können sie frei in unsere Versicherungslösungen ParkAllee, WeitBlick und Maxxellence Invest wählen.



Weitere Informationen zu diesen Fonds finden Sie in unserer [Fondsauswahl](#).

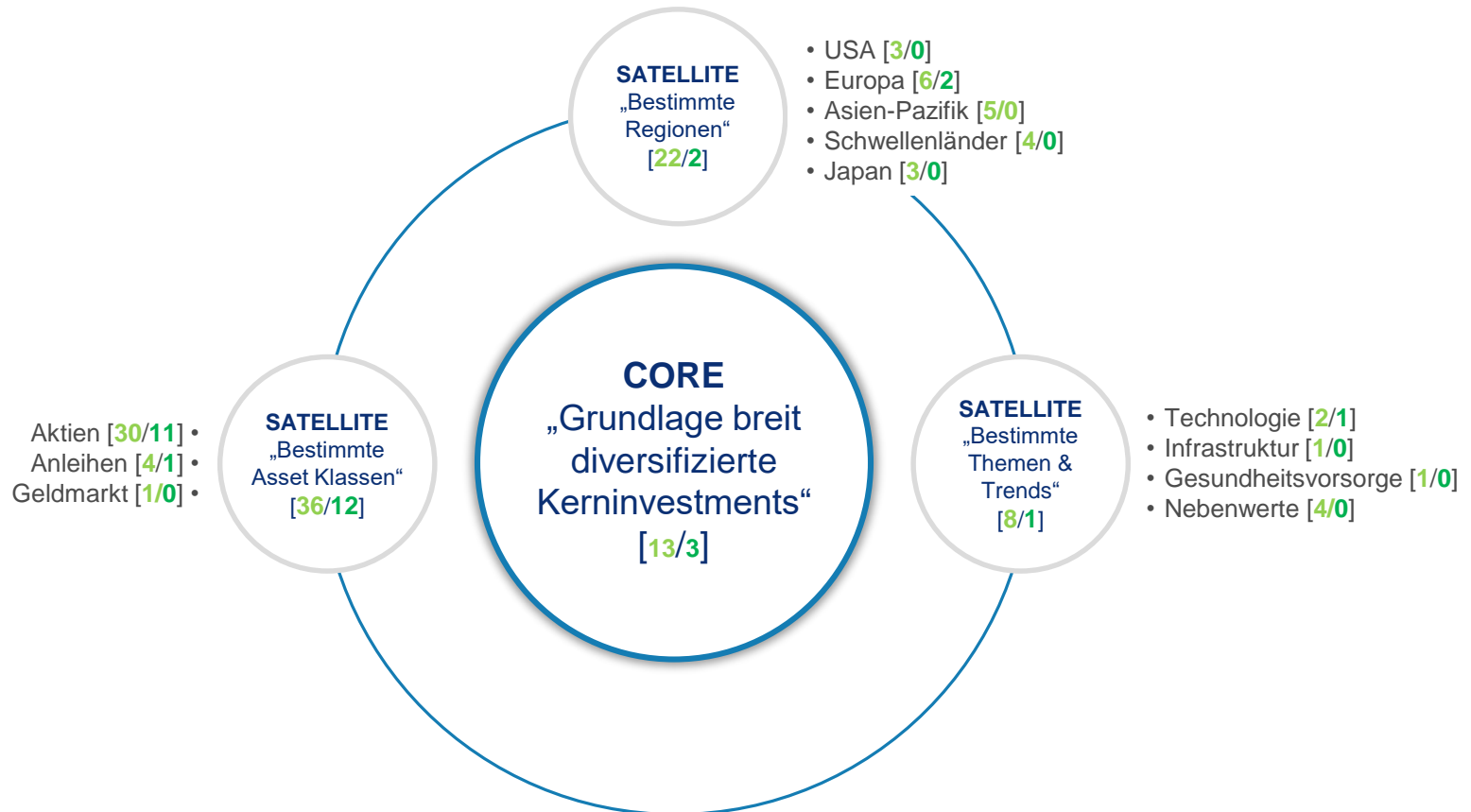
# Core / Satellite Ansatz am Beispiel eines ESG Portfolios



# Core / Satellite Ansatz am Beispiel eines ESG Portfolios

## Definition:

Als Core-Satellite-Strategie (auch Core-Satellite-Ansatz, englisch: core – Kern) bezeichnet man im Portfoliomanagement die Aufteilung eines Portfolios auf eine breit diversifizierte Kerninvestition („Core“), die eine Grundrendite mit ausreichender Sicherheit (breite Diversifikation) bieten soll, und mehrere Einzelinvestitionen („Satellite“) mit höherem Risiko und Renditepotenzial, die zur Renditesteigerung angehängt werden.



# ESG Fonds (Core Investments) Deutschland & Österreich (Clean)

Fondsname	ISIN	Fondsart	Region	Anlagestrategie	Thema	Laufende Kosten	Risiko-klasse	ESG Kategorie
<b>ESG Core Investments (Multi Asset Fonds - Global) [15]</b>								
Swisscanto (LU) Portfolio Fund – Sustainable Balanced EUR DT	LU2437374510	Multi Asset	Global	Ausgewogen	Nachhaltigkeit	0,74 %	4	ESG Impact Fonds (Artikel 9)
Aberdeen Standard SICAV II – Multi-Asset Climate Opportunities Fund K Acc EUR	LU2350870221	Multi Asset	Global	Chancenorientiert	Nachhaltigkeit	0,54 %	5	ESG Impact Fonds (Artikel 9)
ACATIS Fair Value Modulor Vermögensverwaltungsfonds Nr. 1V	LU1904802086	Multi Asset	Global	Chancenorientiert	Nachhaltigkeit	1,65 %	5	ESG Impact Fonds (Artikel 9)
ODDO BHF Polaris Moderate CNW-EUR	DE000A1XDYL9	Multi Asset	Global	Ausgewogen	Nachhaltigkeit	1,10 %	3	ESG Fonds (Artikel 8)
Franklin ESG-Focused Balanced Fund R acc EUR	LU2319533456	Multi Asset	Global	Ausgewogen	Nachhaltigkeit	0,35 %	4	ESG Fonds (Artikel 8)
Flossbach von Storch Multiple Opportunities II IT	LU1038809049	Multi Asset	Global	Ausgewogen	Nachhaltigkeit	0,88 %	4	ESG Fonds (Artikel 8)
Flossbach von Storch Multi Asset Growth IT	LU1245471138	Multi Asset	Global	Ausgewogen	Nachhaltigkeit	0,87 %	4	ESG Fonds (Artikel 8)
M&G (Lux) Optimal Income Fund – EUR C Acc	LU1670724704	Multi Asset	Global	Ausgewogen	Nachhaltigkeit	0,83 %	4	ESG Fonds (Artikel 8)
DJE - Zins & Dividende XT (EUR)	LU1794438561	Multi Asset	Global	Ausgewogen	Nachhaltigkeit	1,00 %	4	ESG Fonds (Artikel 8)
Flossbach von Storch Multi Asset Balanced IT	LU1245470676	Multi Asset	Global	Ausgewogen	Nachhaltigkeit	0,87 %	4	ESG Fonds (Artikel 8)
Raiffeisen Nachhaltigkeit Mix RZ VTA	AT0000A1TWL9	Multi Asset	Global	Ausgewogen	Nachhaltigkeit	0,77 %	4	ESG Fonds (Artikel 8)
Ethna-AKTIV SIA-T	LU0841179863	Multi Asset	Global	Ausgewogen	Nachhaltigkeit	1,27 %	4	ESG Fonds (Artikel 8)
Standard Life Multi Asset (ESG) Fund C	XFSL00029410	Multi Asset	Global	Ausgewogen	Nachhaltigkeit	0,42 %	4	ESG Fonds (Artikel 8)
ACATIS - GANÉ VALUE EVENT FONDS UI – Anteilklasse B	DE000A1C5D13	Multi Asset	Global	Chancenorientiert	Nachhaltigkeit	1,40 %	5	ESG Fonds (Artikel 8)
Phaidros Funds – Balanced C	LU0443843452	Multi Asset	Global	Chancenorientiert	Nachhaltigkeit	1,03 %	5	ESG Fonds (Artikel 8)
<b>ESG Investments (Multi Asset Fonds - Emerging Markets) [1]</b>								
Schroder ISF Global Emerging Market Opportunities EUR C ACC	LU0279459969	Multi Asset	Schwellen-länder	Chancenorientiert	Nachhaltigkeit	1,30 %	6	ESG Fonds (Artikel 8)



# ESG Fonds (Satellite Investments) Deutschland & Österreich (Clean)

Fondsname	ISIN	Fondsart	Region	Anlagestrategie	Thema	Laufende Kosten	Risiko-klasse	ESG Kategorie
<b>ESG Satellite Investments (Aktien Global) [21]</b>								
<b>Standard Life Global Equity Impact C</b>	XFSL00028354	Aktien	Global	Chancenorientiert	Nachhaltigkeit	0,49 %	5	ESG Impact Fonds (Artikel 9)
<b>Swisscanto (LU) Equity Fund Sustainable DT</b>	LU2211859272	Aktien	Global	Chancenorientiert	Nachhaltigkeit	0,86 %	5	ESG Impact Fonds (Artikel 9)
<b>RobecoSAM Sustainable Water Equities F EUR</b>	LU2146191569	Aktien	Global	Chancenorientiert	Nachhaltigkeit	0,96 %	6	ESG Impact Fonds (Artikel 9)
<b>Vontobel Fund - Clean Technology I</b>	LU0384405949	Aktien	Global	Chancenorientiert	Technologie	1,16 %	6	ESG Impact Fonds (Artikel 9)
<b>Pictet Water I EUR</b>	LU0104884605	Aktien	Global	Chancenorientiert	Nachhaltigkeit	1,10 %	6	ESG Impact Fonds (Artikel 9)
<b>Pictet Global Envir Opps I EUR</b>	LU0503631631	Aktien	Global	Chancenorientiert	Nachhaltigkeit	1,11 %	6	ESG Impact Fonds (Artikel 9)
<b>PF(LUX)-Clean Energy-I-EUR</b>	LU0312383663	Aktien	Global	Chancenorientiert	Nachhaltigkeit	1,10 %	6	ESG Impact Fonds (Artikel 9)
<b>DPAM INVEST B Equities World Sust W Cap</b>	BE6246068447	Aktien	Global	Chancenorientiert	Nachhaltigkeit	0,90 %	6	ESG Impact Fonds (Artikel 9)
<b>RobecoSAM Global SDG Equities F EUR</b>	LU2145460510	Aktien	Global	Chancenorientiert	Nachhaltigkeit	0,91 %	6	ESG Impact Fonds (Artikel 9)
<b>Pictet Timber HI EUR</b>	LU0434580865	Aktien	Global	Chancenorientiert	Nachhaltigkeit	1,17 %	6	ESG Impact Fonds (Artikel 9)

# ESG Fonds (Satellite Investments) Deutschland & Österreich (Clean)

Fondsname	ISIN	Fondsart	Region	Anlagestrategie	Thema	Laufende Kosten	Risiko-klasse	ESG Kategorie
<b>ESG Satellite Investments (Aktien Global) [21]</b>								
Vanguard ESG Developed World AC Equity Index EUR acc	IE00B5456744	Aktien	Global	Chancenorientiert	Nachhaltigkeit	0,20 %	5	ESG Fonds (Artikel 8)
Standard Life Global Smaller Companies C	XFSL00028370	Aktien	Global	Chancenorientiert	Nebenwerte	0,65 %	5	ESG Fonds (Artikel 8)
terrAssisi Aktien I AMI C (t)	DE000A2PPKS1	Aktien	Global	Chancenorientiert	Nachhaltigkeit	0,71 %	5	ESG Fonds (Artikel 8)
First State (IE) Global Listed Infrastructure Fund VI EUR	IE00BYSJV039	Aktien	Global	Chancenorientiert	Infrastruktur	0,83 %	5	ESG Fonds (Artikel 8)
Schroder ISF Global Sustainable Growth EUR Hedged C Acc	LU0557291233	Aktien	Global	Chancenorientiert	Nachhaltigkeit	0,87 %	5	ESG Fonds (Artikel 8)
Comgest Growth World EUR Z Acc	IE00BYYLQ421	Aktien	Global	Chancenorientiert	Nachhaltigkeit	0,96 %	5	ESG Fonds (Artikel 8)
Frankfurter Aktienfonds für Stiftungen C	DE000A2N5MA1	Aktien	Global	Chancenorientiert	Nachhaltigkeit	1,28 %	5	ESG Fonds (Artikel 8)
Fidelity Global Technology Y-Acc-EUR	LU0346389348	Aktien	Global	Chancenorientiert	Technologie	1,04 %	6	ESG Fonds (Artikel 8)
Pictet - Robotics - I EUR	LU1279334053	Aktien	Global	Chancenorientiert	Technologie	1,09 %	6	ESG Fonds (Artikel 8)
AB SICAV I Int.Health Care Pf.I EUR	LU0251855366	Aktien	Global	Chancenorientiert	Gesundheitsvorsorge	1,16 %	6	ESG Fonds (Artikel 8)
Pictet Global Megatrend Sel HI EUR	LU0474969937	Aktien	Global	Chancenorientiert	Nachhaltigkeit	1,16 %	6	ESG Fonds (Artikel 8)

# ESG Fonds (Satellite Investments) Deutschland & Österreich (Clean)

Fondsname	ISIN	Fondsart	Region	Anlagestrategie	Thema	Laufende Kosten	Risiko-klasse	ESG Kategorie
<b>ESG Satellite Investments (Aktien Europa) [7]</b>								
<b>Candriam SRI Equity Euro I Acc EUR</b>	LU1313772078	Aktien	Europa	Chancenorientiert	Nachhaltigkeit	0,75 %	6	ESG Impact Fonds (Artikel 9)
<b>Vanguard SRI European Stock Ins EUR Acc</b>	IE00B526YN16	Aktien	Europa	Chancenorientiert	Nachhaltigkeit	0,14 %	6	ESG Fonds (Artikel 8)
<b>Standard Life European Smaller Companies C</b>	XFSL00028313	Aktien	Europa	Chancenorientiert	Nebenwerte	0,50 %	6	ESG Fonds (Artikel 8)
<b>Pictet European Sustainable Eqs I EUR</b>	LU0144509550	Aktien	Europa	Chancenorientiert	Nachhaltigkeit	0,78 %	6	ESG Fonds (Artikel 8)
<b>Aberdeen Standard SICAV I European Equity Ex UK X Acc EUR</b>	LU1966090752	Aktien	Europa	Chancenorientiert	Nachhaltigkeit	0,94 %	5	ESG Fonds (Artikel 8)
<b>Comgest Growth Europe Opps EUR Z Acc</b>	IE00BZ0X9T58	Aktien	Europa	Chancenorientiert	Nachhaltigkeit	1,10 %	6	ESG Fonds (Artikel 8)
<b>Threadneedle (Lux) Eur SmI r Com 8E EUR</b>	LU1864952764	Aktien	Europa	Chancenorientiert	Nebenwerte	1,11 %	6	ESG Fonds (Artikel 8)
<b>ESG Satellite Investments (Aktien USA) [3]</b>								
<b>JPM US Select Equity C (acc) EUR</b>	LU0672672143	Aktien	USA	Chancenorientiert	Nachhaltigkeit	0,70 %	6	ESG Fonds (Artikel 8)
<b>Amundi Pioneer US Equity Fundamental Growth – I2 EUR (C)</b>	LU1883855246	Aktien	USA	Chancenorientiert	Nachhaltigkeit	0,81 %	6	ESG Fonds (Artikel 8)
<b>Legg Mason CB US Lg Cp Gr X EUR Acc</b>	IE00BD2MLH84	Aktien	USA	Chancenorientiert	Nachhaltigkeit	1,06 %	6	ESG Fonds (Artikel 8)
<b>ESG Satellite Investments (Aktien Japan) [3]</b>								
<b>Invesco Japanese Eq Val Discv Z EURH Acc</b>	LU1701700673	Aktien	Japan	Chancenorientiert	Nachhaltigkeit	0,93 %	6	ESG Fonds (Artikel 8)
<b>Comgest Growth Japan EUR Z Acc</b>	IE00BZ0X9Z19	Aktien	Japan	Chancenorientiert	Nachhaltigkeit	0,94 %	6	ESG Fonds (Artikel 8)
<b>Aberdeen St SICAV I - Japanese Smaller Companies Sustainable Equity X Acc Hd EUR</b>	LU0998665607	Aktien	Japan	Chancenorientiert	Nebenwerte	0,97 %	6	ESG Fonds (Artikel 8)

# ESG Fonds (Satellite Investments) Deutschland & Österreich (Clean)

Fondsname	ISIN	Fondsart	Region	Anlagestrategie	Thema	Laufende Kosten	Risiko-klasse	ESG Kategorie
<b>ESG Satellite Investments (Aktien Asien-Pazifik) [5]</b>								
JPM Asia Pacific Equity C (acc) EUR	LU0441856100	Aktien	Asien-Pazifik	Chancenorientiert	Nachhaltigkeit	0,96 %	6	ESG Fonds (Artikel 8)
JPM China A-Share Opportunities C (acc) - EUR	LU1255011410	Aktien	Asien-Pazifik	Chancenorientiert	Nachhaltigkeit	0,96 %	6	ESG Fonds (Artikel 8)
Schroder ISF Asian Opports C Acc EUR	LU0248183658	Aktien	Asien-Pazifik	Chancenorientiert	Nachhaltigkeit	1,04 %	6	ESG Fonds (Artikel 8)
Fidelity Asian Special Sits Y-Acc-EUR	LU1575864084	Aktien	Asien-Pazifik	Chancenorientiert	Nachhaltigkeit	1,07 %	6	ESG Fonds (Artikel 8)
Fidelity Pacific Y-Acc-EUR	LU0951203180	Aktien	Asien-Pazifik	Chancenorientiert	Nachhaltigkeit	1,08 %	6	ESG Fonds (Artikel 8)
<b>ESG Satellite Investments (Aktien Schwellenländer) [2]</b>								
Fidelity Emerging Markets Y-Acc-EUR	LU1097728361	Aktien	Schwellenländer	Chancenorientiert	Nachhaltigkeit	1,06 %	6	ESG Fonds (Artikel 8)
JPM Emerging Markets Equity C (acc) EUR	LU0822042536	Aktien	Schwellenländer	Chancenorientiert	Nachhaltigkeit	1,06 %	6	ESG Fonds (Artikel 8)
<b>ESG Satellite Investments (Anleihen) [5]</b>								
Candriam SRI Bond Euro Corp I EUR Acc	LU1313770619	Anleihen	Europa	Ausgewogen	Nachhaltigkeit	0,41 %	3	ESG Impact Fonds (Artikel 9)
Flossbach von Storch Bond Opportunities IT	LU1481584016	Anleihen	Global	Ausgewogen	Nachhaltigkeit	0,52 %	3	ESG Fonds (Artikel 8)
Standard Life Global Corporate Bond Sustainable and Responsible Investment (SRI) Fund C	XFSL00029394	Anleihen	Global	Ausgewogen	Nachhaltigkeit	0,31 %	4	ESG Fonds (Artikel 8)
DPAM L Bonds Emerging Markets Sust W EUR	LU0966596875	Anleihen	Schwellenländer	Ausgewogen	Nachhaltigkeit	0,63 %	4	ESG Fonds (Artikel 8)
Lazard Convertible Global T H-EUR	FR0013311438	Anleihen	Global	Chancenorientiert	Nachhaltigkeit	1,17 %	5	ESG Fonds (Artikel 8)
<b>ESG Satellite Investments (Geldmarkt) [1]</b>								
DWS Euro Flexizins	DE0008474230	Geldmarkt	Global	Konservativ	Nachhaltigkeit	0,20 %	2	ESG Fonds (Artikel 8)

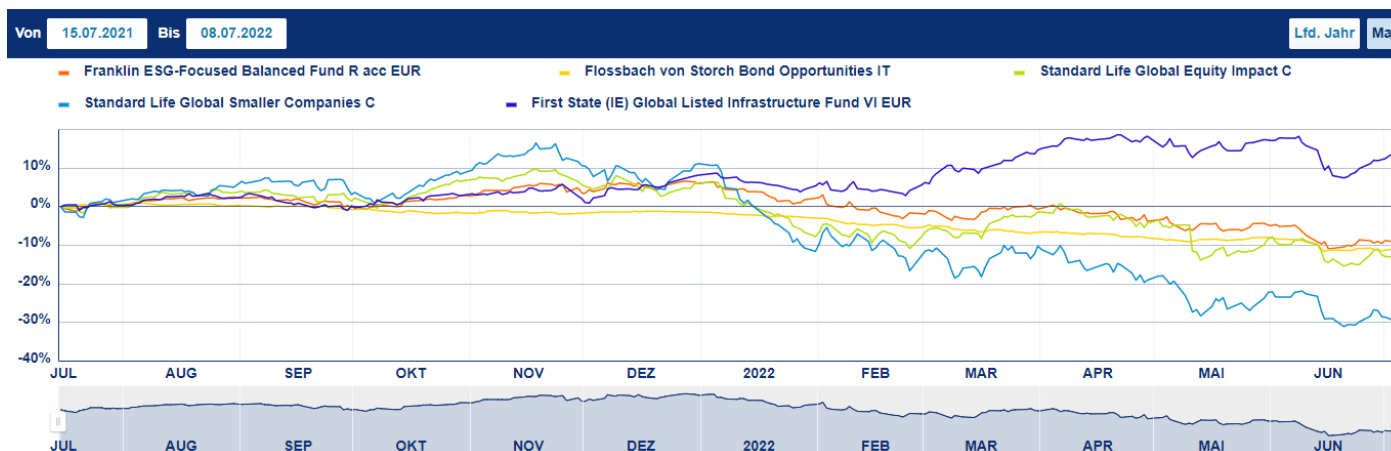
# Core / Satellite Ansatz am Beispiel eines ESG Portfolios



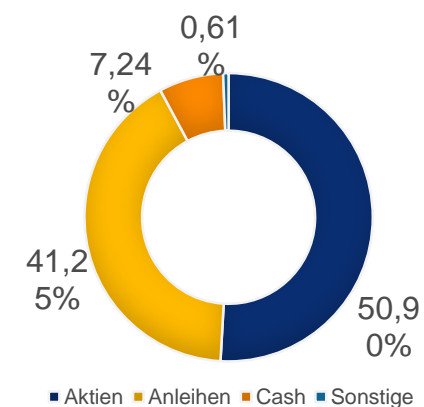
# Beispiel: Core / Satellite ESG Portfolio

## Grundlage Artikel 8 & Artikel 9 Fonds

Fondsname	ISIN	Gewichtung	Fondsart	Region	Anlagestrategie	Thema	Laufende Kosten	Risiko-klasse	ESG Kategorie
<b>ESG Core Investment</b>									
Franklin ESG-Focused Balanced Fund R acc EUR	LU2319533456	60%	Multi Asset	Global	Ausgewogen	Nachhaltigkeit	0,35 %	4	ESG Fonds (Artikel 8)
<b>ESG Satellite Investments</b>									
Flossbach von Storch Bond Opportunities IT	LU1481584016	20%	Anleihen	Global	Ausgewogen	Nachhaltigkeit	0,52 %	3	ESG Fonds (Artikel 8)
Standard Life Global Equity Impact C	XFSL00028354	10%	Aktien	Global	Chancenorientiert	Nachhaltigkeit	0,49 %	5	ESG Impact Fonds (Artikel 9)
Standard Life Global Smaller Companies C	XFSL00028370	5%	Aktien	Global	Chancenorientiert	Nebenwerte	0,65 %	5	ESG Fonds (Artikel 8)
First State (IE) Global Listed Infrastructure Fund VI EUR	IE00BYSJV039	5%	Aktien	Global	Chancenorientiert	Infrastruktur	0,83 %	5	ESG Fonds (Artikel 8)
Portfolio Level		100%					0,44%		



Gewichtung nach Assetklassen



Vergangene Wertentwicklung ist kein zuverlässiger Indikator für die künftige Wertentwicklung.



”

Bei den breit angelegten Fonds teilten sich der **Global Equity Impact von Abrdn**, der Triodos Global Equities Impact Fund und der Sycomore Selection Responsable von Sycomore Asset Management mit jeweils 92 von 100 möglichen Punkten den **ersten Platz**.

“

## Nur für professionelle Kunden und Vermittler von Standard Life

Es handelt sich um eine allgemeine Betrachtung und Darstellung und keine rechtliche Beratung im Einzelfall. Die Ausführungen sind auch nicht abschließend und können sich durch neue Gesetze und/oder neue Rechtsprechung ändern.

Diese Präsentation wurde sorgfältig erstellt, es kann aber keine Haftung hierfür übernommen werden. Bei der Durchführung der hier angesprochenen Gestaltungen sollte immer individuelle rechtliche und steuerliche Beratung eingeholt werden.

Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist kein verlässlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung. Bitte beachten Sie insbesondere, dass der Wert der vorgestellten Investments sowohl steigen als auch fallen kann. Unter Umständen erhalten Sie nicht den ursprünglich investierten Betrag zurück. Grundsätzlich stehen Investments mit höheren Ertragschancen auch größere Verlustrisiken gegenüber.

Nichts in diesem Dokument ist als Anlageberatung oder Empfehlung irgendeiner Art gedacht oder sollte als solche verstanden werden. Dieses Dokument ist keine Empfehlung zum Verkauf oder Kauf einer Anlage. Es ist nicht Bestandteil eines Vertrages über den Verkauf oder Kauf einer Anlage.

Bitte sprechen Sie mit Ihrem Standard Life Geschäftspartner oder besuchen Sie unsere Website unter:

Deutschland: [www.standardlife.de](http://www.standardlife.de)  
Österreich: [www.standardlife.at](http://www.standardlife.at)

Standard Life International dac wird von der Central Bank of Ireland beaufsichtigt. Standard Life International dac ist eine Gesellschaft mit beschränkter Haftung und Sitz in Dublin, Irland (408507), 90 St Stephen's Green, Dublin 2. Standard Life International dac ist Teil der Phoenix Group und verwendet die Marke Standard Life unter Lizenz der Standard Life Aberdeen Group.

DITDESG V03 0521 ©2022 Standard Life Aberdeen, reproduziert unter Lizenzen. Alle Rechte vorbehalten.



# Verlässliche und angesehene Partner

**IHR  
VERTRAGSPARTNER**

**Standard Life** 

**UNSER  
KOOPERATIONSPARTNER**



**FRANKLIN  
TEMPLETON**

# Ihre Fragen



# Danke

**Standard Life** 

Teil der Phoenix Group