

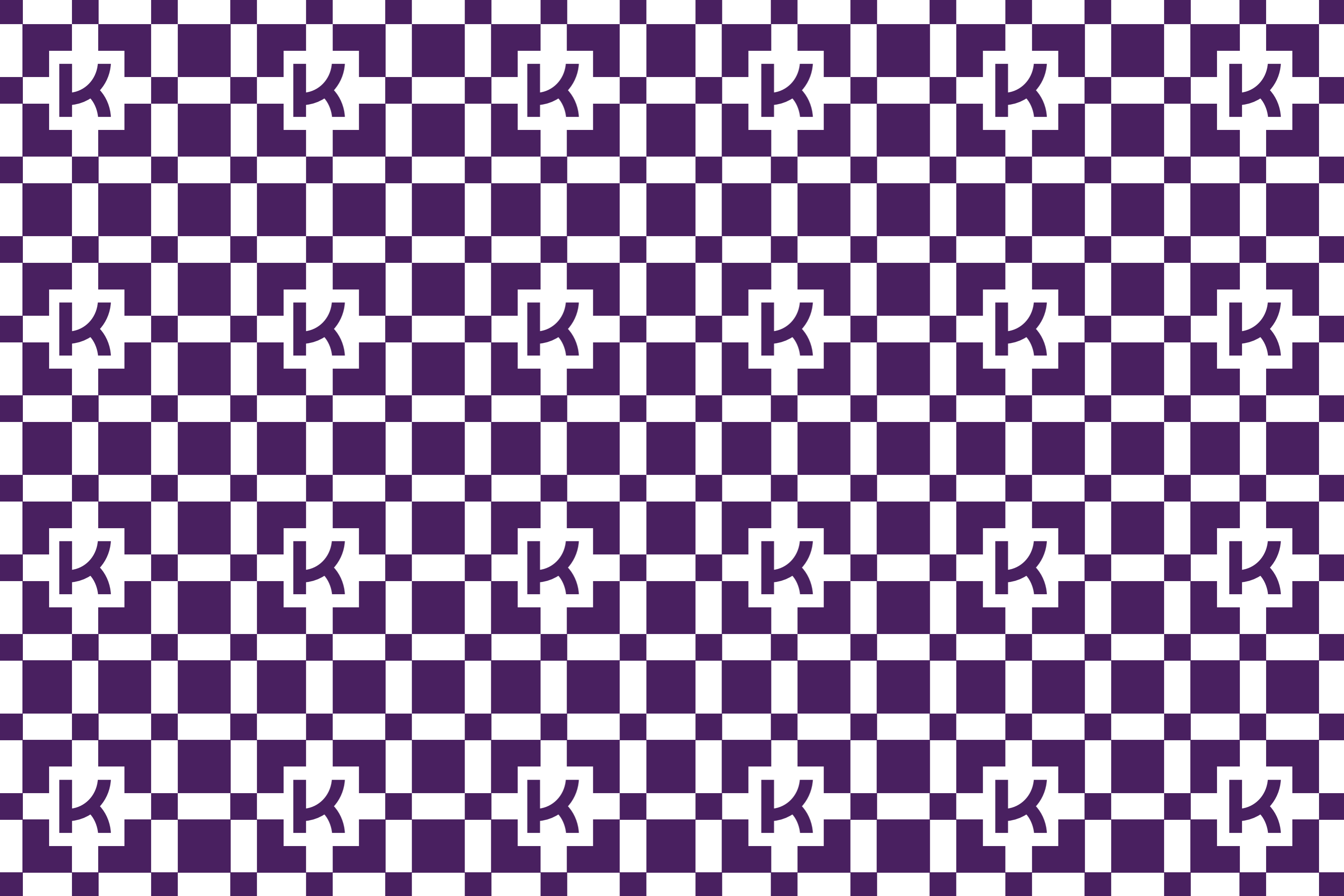
# KATHREIN

PRIVATBANK



Nachhaltiges  
Investment

Ungewöhnlich nachhaltig



# Greeninvestment. Greeninvestment.



6	Warum
8	Persönlichkeit
10	Gründe
12	Werte
14	Nachhaltigkeit
16	Gütesiegel
18	Expertise
20	Mission
22	Über uns



# Wir haben einen Plan für Ihr Investment. Und den Planeten.



Das Vorstandsteam der Kathrein Privatbank,  
v.l. Harald Holzer, Wilhelm Celeda, Stefan Neubauer



”

Nachhaltiger Veranlagung  
kommt eine wachsende Rolle zu.

“

Wir von der Kathrein Privatbank sind überzeugt davon, dass nachhaltiges Investieren Zukunft hat – und zwar in doppeltem Sinn.

Bereits seit mehr als zehn Jahren bekennen wir uns deshalb zu diesem Thema. Seit damals unterstützen wir unsere KundInnen bei der Erarbeitung von nachhaltigen Lösungen, entwickeln maßgeschneiderte Anlagestrategien und zeigen so, dass nachhaltige Investments und attraktive Renditen bestens zusammenpassen.

Und das mit Erfolg – mittlerweile basieren knapp 50 % unserer Assets auf einem nachhaltigen Fundament. Wobei es auch hier nicht rein um Zahlen, sondern um die Ziele dahinter geht – Verantwortung zu übernehmen und die persönlichen Geschichten, die unsere KundInnen erzählen wollen, mitzuschreiben.

**Sind Sie bereit, die Welt ein kleines Stück besser zu machen? Dann lernen Sie uns und unsere nachhaltigen Investmentmöglichkeiten besser kennen!**

# Ein Investment, das Ihre Persönlich- keit spiegelt.



Sie versuchen nachhaltig zu leben, interessieren sich für Zukunftsthemen und wollen die Weichen für einen langfristig lebenswerten Planeten stellen? Sollten Ihre Werte sich dann nicht auch in Ihrer Veranlagung wiederfinden?

Während der Nachhaltigkeit in anderen Bereichen seit vielen Jahren eine wachsende Bedeutung zukommt, ist diese bei der Veranlagung ein noch relativ zartes Pflänzchen. Bisher zählten hier vorrangig die Faktoren Ertrag, Sicherheit und Liquidität. Wir erweitern diese um den Faktor Nachhaltigkeit.

Viele Menschen wissen bei diesem komplexen Thema jedoch nicht genau, wie sie hier etwas bewegen können. Wir von Kathrein beginnen darum beim nachhaltigen Investment mit Ihren persönlichen Zielen:

- ❑ Was wollen Sie erreichen?
- ❑ Welche Zukunftsthemen interessieren Sie?
- ❑ Welche Geschäftsbereiche passen zu Ihren Werten?
- ❑ Welche Geschäftspraktiken sind für Sie nicht tolerierbar?

Das globale politische Commitment sowie das wachsende Investoren-Interesse zeigen, dass dieser Veranlagungsform die Zukunft gehört.

## Mit nachhaltigen Investments

- ❑ können Sie Ihre Werte in ein maßgeschneidertes Portfolio gießen,
- ❑ attraktive Renditen erzielen und
- ❑ eine bessere Zukunft aktiv mitgestalten.

# Gute Gründe für nachhaltige Investments.



## Starkes Wachstum

Durch den zunehmenden Klimawandel mit Risiken für die Wirtschaft und Gesellschaft ist nachhaltiges Investieren einer der am rasantesten wachsenden Veranlagungstrends.

## Persönliche Erfahrung

seit mehr als 10 Jahren – noch bevor Nachhaltigkeit zum Trend wurde – beschäftigt sich Kathrein intensiv mit dem Thema, wodurch wir eine umfassende Expertise aufbauen konnten.

## Ausgezeichnete Aussichten

Nachhaltige Anlagestrategien überzeugen mit beeindruckenden Erfolgen. Mittlerweile kann eine Vielzahl empirischer Studien die positiven Effekte auf das Risiko-Ertrags-Profil bestätigen.

## Ein gutes Gewissen

Verantwortung übernehmen und einen positiven Beitrag für eine bessere Zukunft leisten sind unser aller Aufgaben. Kathrein nimmt sich diesem Thema mit persönlichem Engagement und aus Überzeugung Tag für Tag an.

## Strenge Richtlinien

Internationale Mindeststandards und erweiterte, noch strengere Kriterien bei den Fonds von Kathrein geben Anlegern die gewünschte Sicherheit und Transparenz.

## Ihre Enkelkinder

Weil Ihre wahren Schätze vielleicht Paulina, Moritz oder Sophie heißen, sollten Sie beim Investieren auch an die kommenden Generationen denken.

## Vielfältiges Investieren

Es steht Ihnen ein breites Spektrum an nachhaltigen Produkten sowie eine individuelle Vermögensverwaltung der Kathrein mit Fokus auf Nachhaltigkeit zur Verfügung, um Ihr Portfolio ganz nach Ihren Werten zu gestalten.

chener. Grüner. Individueller. Persönllicher. Individueller.



# So gelingt nachhaltig Anlegen nachhaltig.

Wenn es um nachhaltiges Investment geht, gehen wir von Kathrein keine Kompromisse ein. So halten wir uns an einen strengen Auswahlprozess:

Ausschlusskriterien	Positivkriterien
Branchen wie Waffen, fossile Energie und Glücksspiel werden ausgeschlossen. Ebenso können Unternehmen, die z.B. Kinderarbeit dulden oder gegen internationale Abkommen wie UN Global Compact verstoßen, herausgefiltert werden.	Dabei wählen wir die Vorreiter einer Branche aus, die sich durch besonders gute ESG*-Bewertungen auszeichnen. Dies können Unternehmen sein, die Emissionen besonders erfolgreich senken, gesetzliche Normen übererfüllen oder sich den Standards unabhängiger Prüfinstanzen verpflichten.

Bei der Identifikation der Verstöße gegen die von uns gewählten Ausschlusskriterien sowie bei der ESG-Einordnung der einzelnen Unternehmen innerhalb ihrer Branche nutzen wir die Analyse renommierter Ratingagenturen.

**\*Schon gewusst?** ESG und SRI bezeichnen einen nachhaltigen Investmentansatz. ESG bedeutet Environment, Social und Governance – drei international anerkannte Kriterien, die zur Beurteilung von Nachhaltigkeit herangezogen werden. SRI steht für Socially Responsible Investing und bezeichnet die Berücksichtigung von sozialen, ökologischen und ethischen Kriterien.

# Greenvestment statt Greenwashing.

Nicht überall, wo ESG\* oder SRI\* draufsteht, ist auch Nachhaltigkeit drin. Für uns gilt es deshalb folgende Punkte zu hinterfragen:

<ul style="list-style-type: none"> <li>❑ Nach welchen Regeln wurde bei der Auswahl der Unternehmen vorgegangen?</li> <li>❑ Welche Positivkriterien und welche Ausschlusskriterien (z.B. Nuklearenergie, Tabak, Stammzellenforschung) wurden bei der Selektion der Unternehmen verwendet?</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>❑ Welche Standards und Siegel werden für die Bewertung herangezogen?</li> <li>❑ Gibt es Bewertungen unabhängiger Ratingagenturen oder internationaler Organisationen wie der Vereinten Nationen oder der International Labour Organization?</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>— orientieren wir uns an den strengen Kriterien renommierter Gütesiegel,</li> <li>— bedienen wir uns der objektiven Analyse internationaler Ratingagenturen,</li> <li>— sichern wir durch transparente Ausschlusskriterien Mindeststandards,</li> <li>— nützen wir Positivkriterien für erhöhte Qualität und die gezielte Auswahl von Branchenvorreitern.</li> </ul> <p>Damit generieren wir einen nachhaltigen Mehrwert.</p>

Die **individuelle Beratung** bei Kathrein hilft Ihnen, die wichtigsten Fragen zu beantworten. Ihr persönlicher Private Banker nimmt sich Zeit, klärt in einem Gespräch mit Ihnen Ihre Wünsche, Ziele und Risikobereitschaft ab – und findet darauf basierend maßgeschneiderte Lösungen, die zu Ihnen und Ihren Werten passen.



# Der Vergleich macht Sie sicher sicher.

# Garantiert nachhaltig. Anerkannte Gütesiegel und Zertifikate.

Um beim Thema nachhaltiges Investieren für mehr Transparenz und Vergleichbarkeit zu sorgen, hat man sich weltweit auf verschiedene Zertifizierungen und Gütesiegel verständigt. Auch bei Kathrein können Sie sich auf zahlreiche solcher Orientierungshilfen für die von uns verwalteten Fonds verlassen.

## Ihre Vorteile:

- ❑ Jede Zertifizierung gibt ihre eigens gewählten Investmentstandards hinsichtlich Auswahlkriterien vor,
- ❑ einzelne Investments können besser verglichen werden und
- ❑ maximale Transparenz wird gewährleistet.

Bekannt sind hierbei z. B. das österreichische Umweltzeichen für nachhaltige Finanzprodukte und das FNG-Siegel\*. Ausgewählte Fonds halten überdies die „Richtlinie Ethische Geldanlagen“ der Österreichischen Bischofskonferenz und der Ordensgemeinschaften Österreich (FinAnKo) ein. All diese Kriterien können wir übrigens auch in Ihrer Vermögensverwaltung oder einem Spezialfonds umsetzen.

\*Forum Nachhaltige Geldanlagen (FNG) ist der Qualitätsstandard für nachhaltige Investmentfonds im deutschsprachigen Raum.



---

# Alles. Nur nicht grün hinter den Ohren.

---

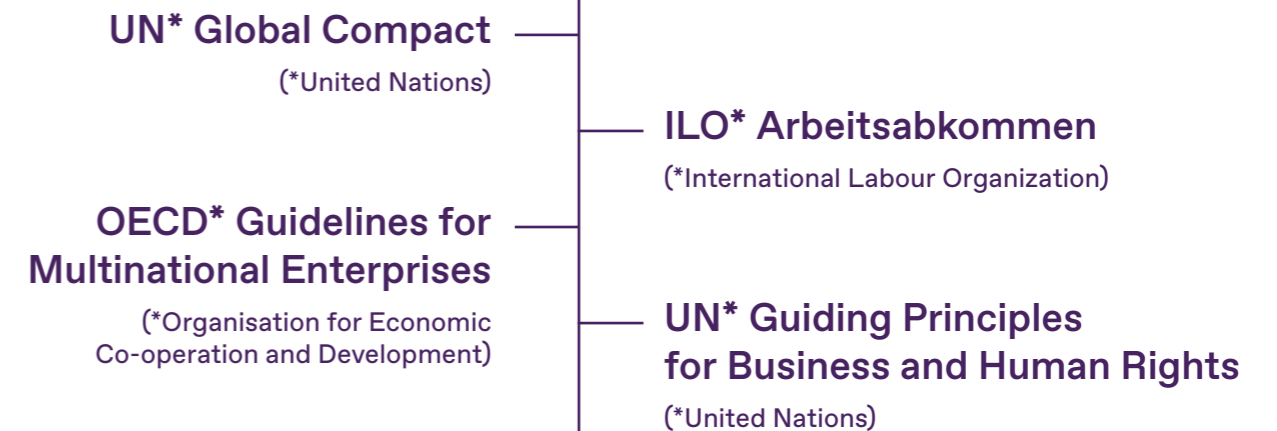


---

## Professionell bewertet. Unabhängige Nachhaltigkeits-Ratings.

Wie nachhaltig ein Unternehmen oder Staat wirklich ist, weiß man auf den ersten Blick nicht. Deshalb verlassen wir uns auf Nachhaltigkeitsanalysen spezialisierter Ratingagenturen wie ISS ESG, einem der renommiertesten Anbieter am Markt. Auf dieser Basis selektieren wir Unternehmen oder Staaten nach Ausschluss- und Positivkriterien – systematisch und nachvollziehbar. Normbasierte Kriterien (wie z. B. Verstöße gegen Menschenrechte, Arbeitsrechte, Umweltverhalten und Geschäftsgebarung in Bezug auf Finanzbuchhaltung und Korruption) werden konsequent untersucht und Unternehmen einer Branche werden miteinander verglichen. So gewährleisten wir unseren KundInnen objektive Standards, höchste Analysequalität und vollkommene Transparenz.

Unsere Partnerin, die Nachhaltigkeitsagentur ISS ESG, berücksichtigt bei ihrer Analyse der Unternehmen folgende internationale Standards:



## Grün aus Prinzip

Wir sehen es als unsere Verantwortung, Verantwortung zu übernehmen: für Ihre Finanzen und für eine lebenswertere Zukunft.

---

Welt. Geld kurierert die Welt. Geld kurierert die Welt.



120

MitarbeiterInnen  
können Sie vertrauen

Erfahrung seit  
fast 100 Jahren.  
Gegründet

10

Sprachen im  
Unternehmen

1924

Nachhaltiges  
Investment seit

2012

46 %  
nachhaltige  
Assets

seit. Unsere persönliche

50 %  
Frauen im  
Management

100 %  
Tochter der RBI

1.650  
Bäume haben wir bis  
jetzt in unserem Firmenwald  
in Afrika gepflanzt

Freut uns,  
Sie noch  
besser  
kennenzulernen.

KATHREIN PRIVATBANK  
Aktiengesellschaft

Wipplingerstraße 25  
1010 Wien

+43 1 53 451-300  
private-banking@kathrein.at  
kathrein.at

Impressum:

Medieninhaber und Herausgeber:  
Kathrein Privatbank Aktiengesellschaft  
Wipplingerstraße 25  
1010 Wien  
+43 1 53 451-300  
privatbank@kathrein.at  
kathrein.at

Konzeption und Umsetzung:  
Kobza and The Hungry Eyes (KTHE) GmbH  
Verlags- und Herstellungsort:  
Print Alliance HAV Produktions GmbH, Bad Vöslau

Alle Rechte vorbehalten. Alle enthaltenen Texte und  
Bildbeiträge sind urheberrechtlich geschützt und  
geistiges Eigentum der jeweiligen AutorInnen und  
GestalterInnen. Druckfehler und Irrtümer vorbehalten.

Aus Gründen der besseren Lesbarkeit wird  
teilweise auf die gleichzeitige Verwendung  
der Sprachformen männlich, weiblich und  
divers (m/w/d) verzichtet. Sämtliche Personen-  
bezeichnungen gelten gleichermaßen für alle  
Geschlechter.

Wir sind die Kathrein Privatbank. Wir lieben Zahlen. Aber noch viel mehr lieben wir die Geschichten dahinter. Wie jene unseres Gründers Carl Kathrein, der im Jahr 1924 vor dem Hintergrund der Börsenkrise mutig seine Chance nutzte und seine eigene Bank Realität werden ließ. Heute zählen wir zu den

führenden Privatbanken im deutschsprachigen Raum und bieten maßgeschneiderte Lösungen in den Bereichen Anlageberatung und Vermögensverwaltung, Finanzierungen sowie der Beratung von Familien, UnternehmerInnen und Stiftungen an. Und sind vor allem eines: ungewöhnlich persönlich!

