

# ESG-Strategie der LOYS AG



LOYS AG: Oldenburg - Frankfurt - Chicago - Luxemburg - Zug

# Nachhaltigkeit als bedeutender Faktor

## Dreistufiger ESG-Ratingprozess

- ▲ Die Fonds LOYS Global, LOYS Aktien Global, LOYS Global L/S, LOYS Aktien Europa und LOYS Premium Dividende werden als Artikel 8+ Fonds (nachhaltiger MiFID Zielmarkt) eingestuft. Dazu setzen wir auf einen dreistufigen ESG-Filter:
  - ▲ Mindestens **51%** des Fondsvermögens müssen über ein MSCI ESG Rating von „BB“ oder besser verfügen
  - ▲ Für mindestens **70%** des Fondsvermögens müssen die Negativkriterien (Ausschlüsse) des BVI berücksichtigt werden
  - ▲ Mindestens **20%** des Fondsvermögens müssen einen positiven Beitrag zu den Zielen für nachhaltige Entwicklung der Vereinten Nationen leisten

## Unterzeichner der UN PRI

- ▲ Um als Unternehmen unserer gesellschaftlichen Verantwortung gerecht zu werden, hat sich die LOYS AG im Jahr 2020 dazu entschlossen die Prinzipien für verantwortliches Investieren des Umweltprogramms der Vereinten Nationen zu unterzeichnen

*Signatory of:*



## ESG-Einordnung der LOYS Fondspalett

LOYS Fonds	Abdeckung	MSCI ESG-Rating	Einordnung nach EU Offenlegungsverordnung
Aktien Global	85,5%	AA	Artikel 8+
Aktien Europa	79,4%	AA	Artikel 8+
Global L/S	80,9%	AA	Artikel 8+
Global	92,8%	A	Artikel 8+
Global MH	76,4%	A	Artikel 6
Premium Deutschland	59,5%	Ohne Rating, min. 65% Abdeckung benötigt	Artikel 6*
Premium Dividende	90,5%	AAA	Artikel 8+

\*Bei steigender Abdeckung ist eine Einordnung nach Artikel 8+ möglich

## Dreistufiger ESG-Ratingprozess der LOYS AG

**1**

**MSCI ESG Rating von mindestens „BB“ (min. 51% des Fondsvermögens)**

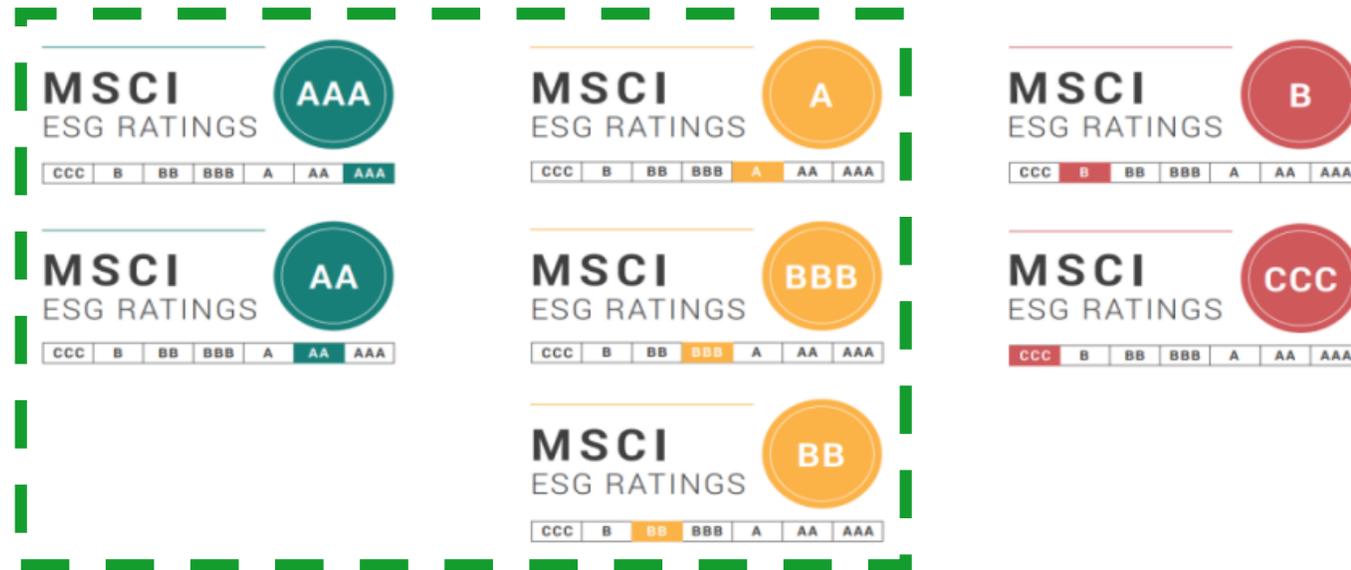
**2**

Berücksichtigung der Negativkriterien des BVI (min. 70% des Fondsvermögens)

**3**

Positiver Beitrag zu den Zielen für nachhaltige Entwicklung der Vereinten Nationen (min. 20% des Fondsvermögens)

# MSCI ESG Rating: Positive Beurteilung des Fondsvermögens verpflichtend



Mindestens 51% des Fondsvermögens muss ein Rating von „BB“ in der MSCI ESG Ratingskala aufweisen

## Dreistufiger ESG-Ratingprozess der LOYS AG

**1**

**MSCI ESG Rating von mindestens „BB“ (min. 51% des Fondsvermögens)**

**2**

**Berücksichtigung der Negativkriterien des BVI (min. 70% des Fondsvermögens)**

**3**

**Positiver Beitrag zu den Zielen für nachhaltige Entwicklung der Vereinten Nationen (min. 20% des Fondsvermögens)**

# Ausschlusskriterien gemäß BVI-Typologie für nachhaltige Finanzinstrumente

## Grenzwerte der Umsatzanteile

### Tabak

▶ Distributor	5%
▶ Licensor	5%
▶ Producer	5%
▶ Retailer	5%
▶ Supplier	5%

### Waffen

▶ Controversial	0%
▶ Support Systems	10%
▶ Conventional	10%
▶ Nuclear	10%
▶ Supplier	10%

### Kohle

▶ Producer	30%
▶ Distributor	30%

### UN Global Compact

- ▶ Global Compact Compliance
- ▶ Human Rights Compliance
- ▶ Labor Compliance (Broad, Core)

## Erläuterungen zu den Ausschlüssen

### Tabak

- △ Die Schwelle der maximalen Umsatzanteile liegt bei 5%

### Waffen

- △ Produzenten kontroverser Waffen werden kategorisch ausgeschlossen
- △ Die Schwelle der maximalen Umsatzanteile liegt bei 10%

### Kohle

- △ Die Schwelle der maximalen Umsatzanteile liegt bei 30%

### UN Global Compact

- △ Unternehmen, welche die **UN Global Compact Prinzipien** nicht einhalten, werden ausgeschlossen. Dies sind z.B. Menschenrechtsverletzungen oder Arbeitsrechtsverletzungen.

## Dreistufiger ESG-Ratingprozess der LOYS AG

**1**

**MSCI ESG Rating von mindestens „BB“ (min. 51% des Fondsvermögens)**

**2**

**Berücksichtigung der Negativkriterien des BVI (min. 70% des Fondsvermögens)**

**3**

**Positiver Beitrag zu den Zielen für nachhaltige Entwicklung der Vereinten Nationen (min. 20% des Fondsvermögens)**

# Übersicht der 17 Sustainable Development Goals (SDGs)

- ▲ Die 17 Ziele für nachhaltige Entwicklung sind politische Zielsetzungen der Vereinten Nationen, die weltweit der Sicherung einer nachhaltigen Entwicklung auf ökonomischer, sozialer sowie ökologischer Ebene dienen sollen
- ▲ MSCI bestimmt für jedes Unternehmen positive und negative Kontributionen zu den SDGs
- ▲ Auf dieser Grundlage definieren wir nachhaltige Investments (mind. 20% des Fondsvolumen) in unserer ESG-Strategie wie folgt:
  - ▲ Das Unternehmen muss den „do not significant harm“ Test bestehen, d.h. es darf keine negative Kontribution zu einem der SDGs bestehen
  - ▲ Ein Unternehmen muss einen positiven Beitrag zu mind. einem der 17 SDGs leisten



# Bewertung der SDGs auf Basis der MSCI ESG Rating Skala

## Researchanbieter: MSCI ESG Research



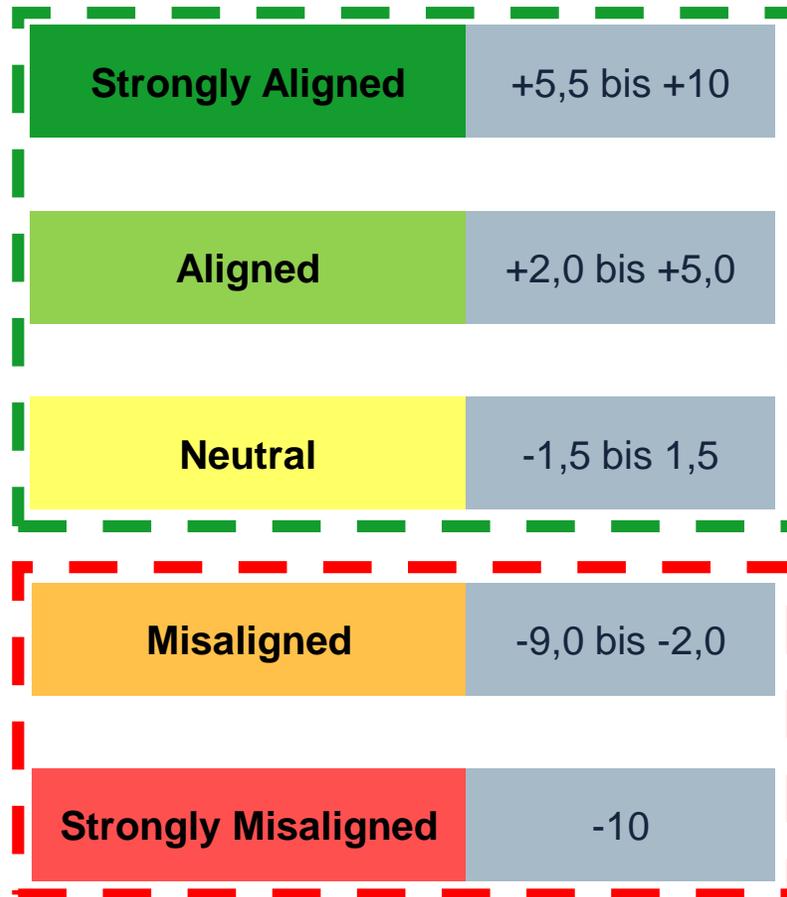
### MSCI sammelt Daten aus öffentlich zugänglichen Quellen:

- ▶ Publikationen der Unternehmen
- ▶ Medienquellen
- ▶ Regierungsdatenbanken
- ▶ NGOs
- ▶ Handels- und Industrieverbände
- ▶ Multilaterale Organisationen
- ▶ Think-Tanks

### Methodik:

- ▶ Das Modell bewertet für jedes Unternehmen die Dimensionen „Product Alignment“ und „Operation Alignment“ der 17 SDGs auf einer Skala von -10 bis +10.
- ▶ Der Mittelwert ergibt den finalen „Net Alignment Score“

## Prüfung 1: Kein SDG darf negativ bewertet sein (do not significant harm)



- ▶ Zunächst wird geprüft, ob eines der 17 Ziele für nachhaltige Entwicklung der Vereinten Nationen negativ beurteilt wird
- ▶ Diese Prüfung gilt als „do not significant harm“ Test und schließt alle Unternehmen aus, die in mind. einem der 17 SDGs seitens MSCI mit „Misaligned“ oder „Strongly Misaligned“ bewertet werden

## Prüfung 2: Mindestens ein SDG muss positiv bewertet sein



- ▶ Es wird geprüft, ob Unternehmen einen positiven Beitrag zu den 17 Zielen für nachhaltige Entwicklung der Vereinten Nationen leisten
- ▶ Es werden nur Unternehmen berücksichtigt, die einen positiven Beitrag zu mindestens einem der 17 SDGs leisten. Dafür muss ein SDG seitens MSCI mit „Aligned“ oder „Strongly Aligned“ bewertet werden
- ▶ Um einen positiven Beitrag zu leisten, muss ein Unternehmen sowohl die erste als auch die zweite Prüfung bestehen
- ▶ Die Zielgröße in Bezug auf das Fondsvolumen liegt bei 20%

# Berücksichtigung von Principle Adverse Impacts (PAIs)

## Allgemeine Anmerkungen

- ▲ In den Fonds werden außerdem die wichtigsten nachteiligen Nachhaltigkeitsauswirkungen („PAI“) berücksichtigt
- ▲ Die strukturierte Beurteilung und Bewertung der PAIs ist aufgrund schwieriger Datenqualität auf Seiten der Unternehmen, fehlender Industriestandards und unfertiger Regulierung noch als sehr herausfordernd zu bewerten
- ▲ Wir gehen mit einer stetigen Entwicklung der Verarbeitung in naher Zukunft aus

## Beispielhafte nachteilige Nachhaltigkeitsfaktoren

- ▲ Treibhausgasemissionen
- ▲ Biodiversität
- ▲ Wasser
- ▲ Abfälle
- ▲ Sozial- und Arbeitnehmerbelange
- ▲ Menschenrechte
- ▲ Korruption
- ▲ Bestechung

# Disclaimer

Stand 01.01.2022

## © Copyright:

Dieses Werk ist urheberrechtlich geschützt. Alle Rechte vorbehalten. Die in dieser Präsentation zusammengestellten Informationen sind ausschließlich für jene Personen vorgesehen, die bei dieser Präsentation anwesend sind. Die Präsentation darf ohne die ausdrückliche, schriftliche Erlaubnis der LOYS AG nicht vervielfältigt oder verbreitet werden. Unter dieses Verbot fällt insbesondere auch die gewerbliche Vervielfältigung per Kopie, die Aufnahme in elektronische Datenbanken, Online-Dienste und Internet, sowie die Vervielfältigung auf CD-Rom.

## Haftungsausschluss:

Diese Präsentation dient ausschließlich der Information. Bitte beachten Sie, dass alle Informationen sorgfältig nach bestem Wissen erhoben worden sind, jedoch keine Gewähr übernommen werden kann. Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist nicht notwendigerweise ein Hinweis auf zukünftige Ergebnisse. Der Wert von Anlagen und mögliche Erträge daraus sind nicht garantiert und können sowohl fallen als auch steigen. Es kann daher grundsätzlich keine Zusicherung gegeben werden, dass die Ziele der Anlagepolitik erreicht werden. Darüber hinaus besteht die Möglichkeit, dass die Anleger den von ihnen investierten Ertrag nicht vollständig zurückerhalten. Veränderungen der Wechselkurse können ebenfalls dazu führen, dass der Wert zugrunde liegender Investments sowohl fällt als auch steigt. Die Bezugnahme auf den Fonds im Rahmen dieses Dokuments stellt weder ein Angebot noch eine Aufforderung zur Zeichnung von Anteilen dieses Fonds dar. Die Entscheidung, Anteile zu zeichnen, sollte auf Grundlage der Informationen getroffen werden, die im Prospekt sowie im aktuellen Halbjahresbericht und Rechenschaftsbericht enthalten sind und bei der LOYS AG, Heiligengeiststr. 6-8, 26121 Oldenburg, Tel. 0441-92586-0, Fax. 0441-92586-11, E-Mail: [info@loys.de](mailto:info@loys.de), Internet: [www.loys.de](http://www.loys.de) kostenlos angefordert werden können. Im Prospekt sind wichtige Angaben zu Risiko, Kosten und Anlagestrategie enthalten. Zukünftigen Investoren wird dringend angeraten, ihre eigenen professionellen Berater für die Beurteilung des Risikos, der Anlagestrategie, der steuerlichen Folgen etc. hinzuzuziehen, um die Angemessenheit einer Investition aufgrund ihrer persönlichen Verhältnisse festzulegen. Die enthaltenen Informationen in diesem Dokument wurden von LOYS erhoben. Informationen aus externen Quellen sind durch Quellenhinweis gekennzeichnet. Für deren Richtigkeit, Genauigkeit und Vollständigkeit können wir, auch wenn wir diese Informationen für verlässlich halten, weder Haftung noch irgendeine Garantie übernehmen.