

# ESG-Strategie der LOYS AG



LOYS AG: Oldenburg - Frankfurt - Chicago - Zug

# Nachhaltigkeit als bedeutender Faktor

## Dreistufiger ESG-Ratingprozess

- ▲ Die Fonds LOYS Global und LOYS Premium Dividende werden als Artikel 8+ Fonds (nachhaltiger MiFID Zielmarkt) eingestuft. Dazu setzen wir auf einen dreistufigen ESG-Filter:
  - ▲ Für mindestens **70%** des Fondsvermögens müssen die Negativkriterien (Ausschlüsse) des BVI berücksichtigt werden
  - ▲ Mindestens **51%** des Fondsvermögens müssen über ein MSCI ESG Rating von „BB“ oder besser verfügen
  - ▲ Mindestens **20%** des Fondsvermögens müssen einen positiven Beitrag zu den Zielen für nachhaltige Entwicklung der Vereinten Nationen leisten und einen Do No Significant Harm (DNSH) Test auf Basis von PAI Key Issue Scores bestehen

## 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 Fondspalette

LOYS Fonds	MSCI ESG-Rating	Einordnung nach EU Offenlegungsverordnung
Global	A	Artikel 8+
Premium Dividende	AA	Artikel 8+
Premium Deutschland	A	Artikel 6
Philosophie Bruns	A	Artikel 6

# Dreistufiger ESG-Ratingprozess der LOYS AG

**1**

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

**2**

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

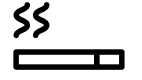



**3**

Positiver Beitrag zu den Zielen für nachhaltige Entwicklung der Vereinten Nationen & Do No Significant Harm (DNSH) Test auf Basis der PAI Key Issue Scores (min. 20% des Fondsvermögens)

# Ausschlusskriterien gemäß BVI-Typologie für nachhaltige Finanzinstrumente

## Grenzwerte der Umsatzanteile

## Erläuterungen zu den Ausschlüssen

	<b>Tabak</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Distributor 5%</li> <li>▶ Licensor 5%</li> <li>▶ Producer 5%</li> <li>▶ Retailer 5%</li> <li>▶ Supplier 5%</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Die Schwelle der maximalen Umsatzanteile liegt bei 5%</li> </ul>
	<b>Waffen</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Controversial 0%</li> <li>▶ Support Systems 10%</li> <li>▶ Conventional 10%</li> <li>▶ Nuclear 10%</li> <li>▶ Supplier 10%</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Produzenten kontroverser Waffen werden kategorisch ausgeschlossen</li> <li>▶ Die Schwelle der maximalen Umsatzanteile liegt bei 10%</li> </ul>
	<b>Kohle</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Producer 30%</li> <li>▶ Distributor 30%</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Die Schwelle der maximalen Umsatzanteile liegt bei 30%</li> </ul>
	<b>UN Global Compact</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Global Compact Compliance</li> <li>▶ Human Rights Compliance</li> <li>▶ Labor Compliance (Broad, Core)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Unternehmen, welche die <b>UN Global Compact Prinzipien</b> nicht einhalten (Bewertung: Fail und Watch List), werden ausgeschlossen. Dies sind z.B. Menschenrechtsverletzungen oder Arbeitsrechtsverletzungen.</li> </ul>

## Dreistufiger ESG-Ratingprozess der LOYS AG

**1**

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

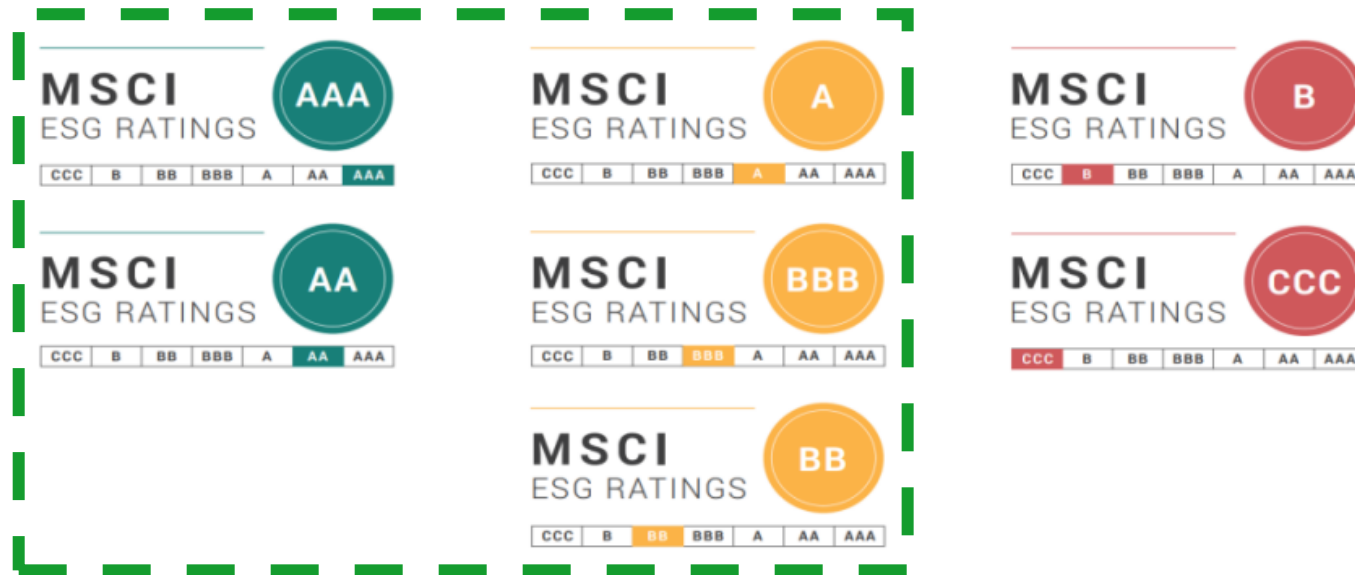
**2**

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

**3**

**Positiver Beitrag zu den Zielen für nachhaltige Entwicklung der Vereinten Nationen & Do No Significant Harm (DNSH) Test auf Basis der PAI Key Issue Scores (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**

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

**2**

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

**3**

**Positiver Beitrag zu den Zielen für nachhaltige Entwicklung der Vereinten Nationen & Do No Significant Harm (DNSH) Test auf Basis der PAI Key Issue Scores (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:

  - ▶ 1. Das Unternehmen muss einen positiven Beitrag zu mind. einem der 17 SDGs leisten
  - ▶ 2. Das Unternehmen muss außerdem einen Do No Significant Harm (DNSH) Test auf Basis von PAI Key Issue Scores bestehen



# Bewertung der SDGs auf Basis der MSCI ESG Rating Skala

Researchanbieter: **MSCI ESG Research**

<b>Strongly Aligned</b>	+5,5 bis +10
<b>Aligned</b>	+2,0 bis +5,0
<b>Neutral</b>	-1,5 bis 1,5
<b>Misaligned</b>	-9,0 bis -2,0
<b>Strongly Misaligned</b>	-10

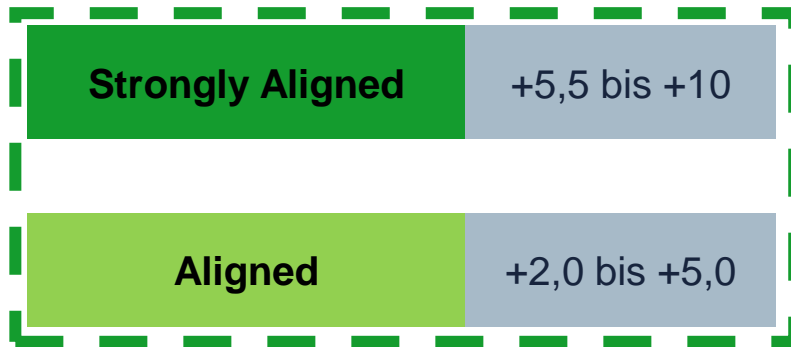
## MSCI sammelt Daten aus öffentlich zugänglichen Quellen:

- ▶ 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: 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
- ▶ Die Zielgröße in Bezug auf das Fondsvolumen liegt bei 20%

## Prüfung 2: Kein PAI Key Issue Score darf negativ bewertet sein (DNSH Test)

### Vorgehen bei der Bewertung

- ▶ Maximal werden **8** Key Issue Scores berücksichtigt
- ▶ **2** Key Issues Scores werden **verpflichtend** für jedes Unternehmen bewertet
- ▶ Die weiteren **6** Key Issues Scores werden je nach Branchenzugehörigkeit geprüft

### Welche Datenpunkte werden bewertet?

#### Verpflichtende PAI Key Issue Scores

##### Environment:

- ▶ Carbon Emissions Score

##### Governance:

- ▶ Board Score

#### Optionale PAI Key Issue Scores:

##### Environment:

- ▶ Product Carbon Footprint
- ▶ Biodiversity & Land Use
- ▶ Toxic Emissions & Waste
- ▶ Electronic Waste
- ▶ Opportunities in Renewable Energy

##### Social:

- ▶ Supply Chain Labor Standards

## Prüfung 2: Kein PAI Key Issue Score darf negativ bewertet sein (DNSH Test)

The Final Industry Adjusted Company Score is mapped to a letter rating as follows:

Letter Rating	Leader/Laggard	Final Industry-Adjusted Company Score
AAA	Leader	8.571* - 10.0
AA	Leader	7.143 – 8.571
A	Average	5.714 – 7.143
BBB	Average	4.286 – 5.714
BB	Average	2.857 – 4.286
B	Laggard	1.429 – 2.857
CCC	Laggard	0.0 – 1.429

\*Appearance of overlap in the score ranges is due to rounding error. The 0-to-10 scale is divided into seven equal parts, each corresponding to a letter rating.

- ▶ Geprüft wird der Minimum-Wert eines Unternehmens. Dieser Wert muss über der Schwelle von 2,857 liegen.  
**Bereich: Average / Leader**
- ▶ Unternehmen, welche Prüfung 1 (SDG) und Prüfung 2 (DNSH) bestehen, leisten einen positiven Beitrag und werden der Nachhaltigkeitsquote zugerechnet (mind. 20%)

# Disclaimer

**Stand 01.01.2025**

© 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.