



Leitbild für nachhaltiges Anlegen



BONHÖTE | Banquiers seit 1815



Die 1815 in Neuchâtel gegründete Banque Bonhôte & Cie SA kann auf ein dynamisches, gut eingespieltes und motiviertes Team zählen, das sich seiner Verantwortung bewusst ist und über seine Kapitalbeteiligung mit der Bank und ihrer Zukunft verbunden ist.

Gemeinsame Werte verbinden die Führungskräfte dieser historischen Institution; dazu zählen unter anderem Integrität, Verantwortungsbewusstsein und eine langfristige strategische Vision.

Die kollegiale Entscheidungsfindung lässt neue Ideen entstehen und ist zugleich Garant für Zurückhaltung und Pragmatismus bei strategischen Entscheidungen.



Inhalt

Seite 5	Sensibilität und Engagement für Nachhaltigkeit
Seite 7	Unternehmensphilosophie
Seite 9	Anlagegrundsätze
Seite 12	Besonderheiten des nachhaltigen Anlegens
Seite 14	Glossar
Seite 17	Bonhôte Impact
Seite 19	Unsere Partner



Yves de Montmollin, Generaldirektor (CEO)

Sensibilität und Bekenntnis für Nachhaltigkeit

Als unabhängige Privatbank sind wir in der Lage, ganz ohne Interessenkonflikte die besten Anlagethemen für unsere Kunden zu ermitteln und zu integrieren, insbesondere im Bereich der Nachhaltigkeit.

Im Bestreben, der wachsenden Kundennachfrage gerecht zu werden, hat die Geschäftsleitung der Bank beschlossen, ein Unternehmensleitbild zu erstellen und sich für Nachhaltigkeit im Finanzwesen und verantwortungsbewusste Investments einzusetzen.

Engagement

Dieses Engagement ist Bestandteil der nachhaltigen Portfolios und Anlagevehikel und gibt somit die Werte und Grundsätze der Bank wieder.

Es reflektiert unser Bestreben, pragmatische und leistungsstarke Anlagelösungen anzubieten, die es den Kunden ermöglichen, die mit den Herausforderungen der nachhaltigen Entwicklung verbundenen Chancen zu nutzen.

Leitbild für nachhaltiges Anlegen

Dieses Dokument definiert die Grundsätze für den Portfolioaufbau im Rahmen der Vermögensverwaltungsmandate der Bank.

Der dynamische Ansatz gehorcht der Logik der Rendite und trägt in vollem Umfang zur Erreichung des finanziellen Performanceziels bei.



Julien Stähli, Direktor Vermögensverwaltung (CIO)

*Wir sind nah bei unseren
Kunden, achten auf
ihre Wertvorstellungen
und sind stark in einer
verantwortungsbewussten,
nachhaltigen Modernität
verwurzelt.*

Unternehmens- philosophie

Dank ihrer Integrität und ihrem Verantwortungsbewusstsein stellt die Bank Bonhôte mit ihrem Leitbild für nachhaltiges Anlegen die Kohärenz zwischen den eigenen Werten und ihren Investments sicher.

Leitbild für nachhaltiges Anlegen

Das Leitbild beschreibt die Grundsätze und Regeln für Anlageentscheidungen sowohl in der diskretionären Vermögensverwaltung mit herkömmlicher Ausrichtung als auch im Bereich der nachhaltigen Anlagen. Im Weiteren verfügt die Bank unter der Bezeichnung «Bonhôte Impact» über ein spezifisch auf nachhaltige Anlagelösungen zugeschnittenes Angebot.

Grundsätze

Bei der Bank Bonhôte stehen verantwortungsbewusste Investments im Einklang mit folgenden Grundsätzen:

- » Übernahme einer doppelten Verantwortung: Das Streben nach finanzieller Performance, kombiniert mit dem Engagement für die lokale Gemeinschaft und eine nachhaltige Entwicklung
- » Förderung einer langfristigen Vision, sowohl in der Anlagephilosophie als auch in unseren Kundenbeziehungen
- » Dynamisches und flexibles Denken, das Vernunft und Pragmatismus verbindet
- » Systematische Favorisierung von nachhaltigen Anlagen, vor allem bei gleichwertiger Performance und Qualität
- » Integration der Nachhaltigkeitsnoten bei unserem Auswahlverfahren für Titel und Anlagefonds



Anlagegrundsätze

Bonhôte integriert die ESG-Anlagegrundsätze in ihren Anlageprozess*



Anlagegrundsätze

- » Streben nach ökologischem und/oder sozialem Impact bei gleichzeitiger Gewährleistung der finanziellen Rentabilität privilegieren
- » Einbezug der ESG-Kriterien favorisieren, da diese ermöglichen, die Chancen in Verbindung mit der nachhaltigen Entwicklung zu nutzen
- » Unternehmen favorisieren, welche die internationalen Standards über soziale und umweltpolitische Anliegen einhalten
- » Soziales Bewusstsein (Sensibilität für humane und unternehmensethische Aspekte) privilegieren



Anwendungsbereich

Dieses Leitbild gilt für alle diskretionären Vermögensverwaltungsmandate der Bank. Für Anleger mit den höchsten Ansprüchen an verantwortungsbewusste Anlagen hält das Investmentprogramm «Bonhôte Impact» Lösungen im Rahmen von Mandaten und Anlagefonds bereit.

* E steht für Umwelt, S für Soziales und G für eine gute Unternehmensführung





BONHÔTE
BANQUIERS DEPUIS 1816

Besonderheiten des nachhaltigen Anlegens

1. Ethische Ausschlüsse

Die Bank schliesst Unternehmen und Geschäftsfelder, die nicht mit ihren Werten und ihrer Vision einer nachhaltigen Wirtschaft übereinstimmen, aus ihren Anlageentscheidungen aus. Es handelt sich insbesondere um folgende Geschäftsfelder:

- » Rüstung
- » Pornografie
- » Tabakwaren
- » Glücksspiel
- » Menschenrechtsverletzungen

2. ESG-Standards

- a. Umwelt: Die Berücksichtigung und den Schutz der Umwelt in der Unternehmensstrategie gewährleisten.
- b. Soziale Gesellschaft: Die Berücksichtigung der nachstehend aufgeführten Anspruchsgruppen und den angemessenen Umgang mit ihnen gewährleisten:
 - » Gemeinschaft – Verhaltenskodex für Unternehmen, Achtung der Menschenrechte und der internationalen Konventionen über Grundrechte, Engagement für die Gemeinschaft, philanthropische Politik usw.
 - » Kunden – Förderung der Produktqualität und -sicherheit. Einführung von Tools zur Förderung der Best Practices im jeweiligen Geschäftsfeld. Beachtung von Verbraucheranliegen und der Regeln für funktionierende Märkte.
 - » Mitarbeitende – Definition und Umsetzung einer langfristigen Personalpolitik, welche die Aspekte Aus- und Weiterbildung, ausgewogene Work-Life-Balance, Verfahren für die Beteiligung an finanziellen und nicht finanziellen Unternehmensergebnissen sowie Tracking-Tools für die Leistungsbewertung der Mitarbeitenden berücksichtigt.
 - » Zulieferer – Die Einhaltung der Standards für Qualität, Rückverfolgbarkeit und Unternehmensethik vonseiten der Zulieferer gewährleisten.
- c. Unternehmensführung: Eine gute Corporate Governance leistet einen Beitrag an die Stabilisierung der Märkte und eine Verringerung der Anlagerisiken. Die geltenden Grundsätze guter Unternehmensführung, wie Gleichbehandlung der Aktionäre, Unabhängigkeit des Verwaltungsrates und Gleichgewicht zwischen den Befugnissen des Verwaltungsrates und des ausführenden Organs, Transparenz bezüglich der Geschäfts- und Finanzlage, Wirksamkeit des internen Audits und der Kontrollmechanismen, Art der Vergütung des Aufsichtsorgans und des ausführenden Organs werden regelmässig überprüft.



3. Impact Investing

Die Bank ist offen für diese neue Form des Investierens, die auf Unternehmen oder Projekte fokussiert, welche langfristig einen doppelten Nutzen bieten: die Erzielung einer finanziellen Rendite und einer positiven und messbaren sozialen und/oder ökologischen Wirkung.

Sie hat daher ihr eigenes Anlagevehikel für diesen Themenbereich geschaffen. Für Anlagen im Rahmen der Impact-Mandate wird sie Anlagefonds und Unternehmen auswählen, deren Produkte oder Dienstleistungen konkrete Antworten auf die Herausforderungen der nachhaltigen Entwicklung bieten, und sie wird deren tatsächliche Auswirkungen auf die Nachhaltigkeitsziele (SDG) quantifizieren.

4. Aktionärsbeteiligung

Die Bank anerkennt die positive Rolle des Engagements der Aktionäre bei der Einführung der guten Unternehmenspraxis und der Förderung höchster Umwelt- und Sozialstandards im Unternehmen.

Sie favorisiert nachhaltige Fondslösungen, für die eine Ausübung der Stimmrechte und/oder ein Dialog mit den Unternehmen vorgesehen ist, um Verfahren zu fördern, die der nachhaltigen Entwicklung entsprechen.

Glossar

Nachstehend haben wir einige der am häufigsten verwendeten Begriffe in Zusammenhang mit Nachhaltigkeit in der Wirtschaft und Impact Investing definiert.



ESG-Integration

Berücksichtigung der ökologischen, sozialen und die Unternehmensführung betreffenden Aspekte im Rahmen der Analyse- und Managementprozesse.

Impact Investing

Beteiligungen an Unternehmen oder Projekten, die langfristig einen doppelten Nutzen bieten, indem sie über die Erzielung einer finanziellen Rendite hinaus einen positiven und messbaren sozialen und/oder ökologischen «Impact» generieren.

Ethische Ausschlüsse

Investitionen, die Unternehmen aufgrund ihrer Branchentätigkeit oder Verwicklung in stark umstrittene Geschäftsfelder ausschliessen.

Sozialverträgliche Investitionen

Investitionen zur Unterstützung von Projekten oder Unternehmen, die zur Lösung von sozialen Herausforderungen beitragen.





Philippe Chatelain, Vermögensverwalter

Über eine Auswahl
spezialisierter
Fondsmanager im Bereich
nachhaltige Anlagen
investiert das Portfolio
diversifiziert in verschiedene
Anlageklassen, wie grüne
Anleihen oder Aktien
spezifischer Anlagethemen.

*Welche Welt wollen
wir unseren Kindern
hinterlassen?*

Bonhôte Impact

Der Anlagefonds hat zum Ziel, über die finanzielle Rendite hinaus einen positiven ökologischen und sozialen «Impact» zu generieren.

UN-Nachhaltigkeitsziele (SDG)

Die Sustainable Development Goals (SDG) wurden 2015 von den Vereinten Nationen verabschiedet. Sie sind darauf ausgerichtet, die Armut zu beseitigen, den Planeten zu retten und die Lebensbedingungen für alle zu verbessern. Die Nachhaltigkeitsziele sind in absteigender Reihenfolge ihrer Allokation im Portfolio dargestellt:

Sozialer Impact

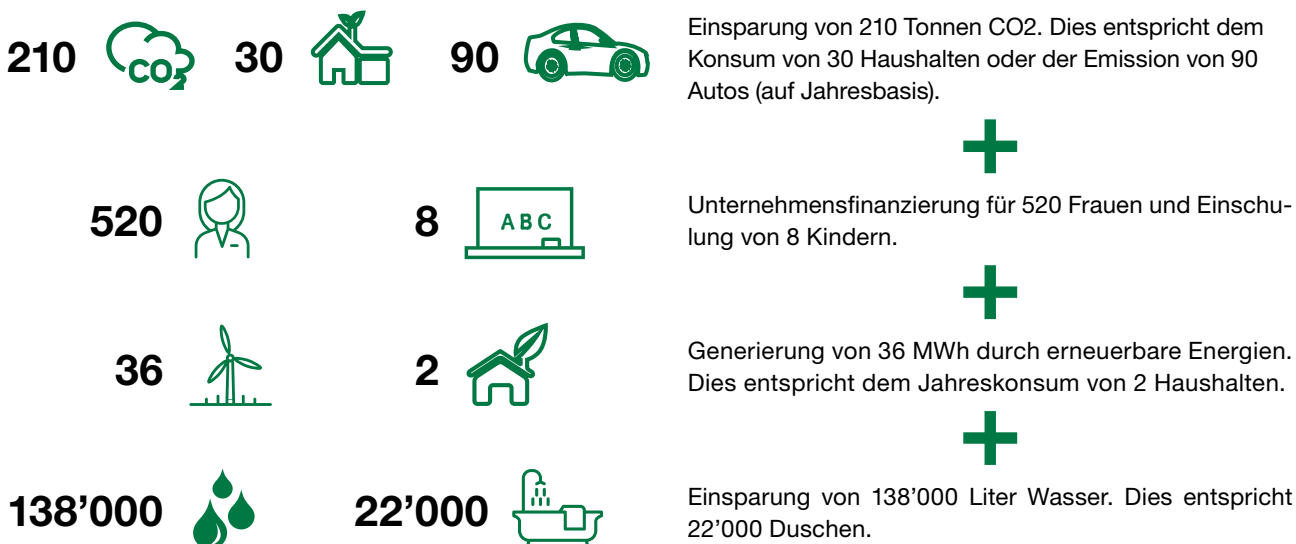


Umwelt Impact



Generierter Impact (für jede investierte Million)

Beispiel der Berichterstattung über den messbaren Impact jeder im Anlagefonds investierten Million.



*Werte im Dienste einer nachhaltigen
Performance.*

*Unser Angebot im Bereich des
verantwortungsbewussten Anlegens kombiniert
Ethik und Investitionen.*



Unsere Partner



Zertifizierte



Corporation

Dieses Unternehmen erfüllt die höchsten sozialen und ökologischen Standards

B Corp™

Die Bank Bonhôte ist B Corp zertifiziert und verfügt damit über die weltweit anspruchsvollste Zertifizierung im Bereich Sozial- und Umweltverantwortung.

Die Zertifizierung erfolgt nach einer eingehenden Analyse des Impacts des Unternehmens auf seine Kunden, Mitarbeitenden, die Gemeinschaft und die Umwelt.



Conser Invest SA

Die Beratungsgesellschaft Conser Invest SA, die sich zu 100% der nachhaltigen Geldanlage verschrieben hat, entwickelt innovative digitale ESG-Lösungen, mit deren Hilfe Wirkung («Impact») und Nachhaltigkeit von Portfolios oder Fondsanlagen gemessen und verbessert werden können.



Swiss Sustainable Finance (SSF)

Die SSF hat zum Ziel, die Stellung der Schweiz auf dem globalen Markt für nachhaltige Finanzanlagen zu stärken. Mitglieder und Netzwerkpartner sind Finanzdienstleister, institutionelle Anleger, Universitäten und Wirtschaftshochschulen, staatliche Stellen und andere interessierte Organisationen.



Sustainable Finance Geneva

Sustainable Finance Geneva (SFG) ist eine Vereinigung von Anlagefachleuten mit dem Ziel, Finanzakteure für verantwortungsbewusste Anlagelösungen zu sensibilisieren und Genf als Zentrum für Innovationen im Bereich des nachhaltigen Finanzwesens zu etablieren.



Areuse

Strom aus erneuerbaren Energien (insbesondere Wasser und Sonnenlicht) ist der Entwicklungsschwerpunkt des Energieversorgers Viteos SA, der die Optimierung von Produktion, Verteilung und Verbrauch, mit anderen Worten: den rationelleren und sparsameren Energiekonsum, in den Mittelpunkt seiner Bemühungen gestellt hat.



Zertifizierte



Corporation

Juli 2022



bonhote.ch