

ESG Report

PostFinance Fokus Verantwortungsbewusst Zinsertrag

Datenbasis ESG Report per 30.04.2025

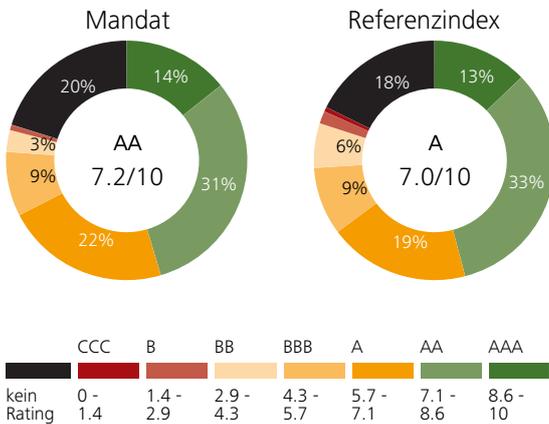
Nachhaltigkeit heisst, unseren Lebensraum und unsere Ressourcen so zu schonen, dass sowohl wir als auch künftige Generationen davon profitieren können. PostFinance bietet ihren Kund:innen die Möglichkeit, ihre Anlagen nicht nur nach ökonomischen Kriterien zu investieren, sondern auch Themen im Zusammenhang mit ESG-Kriterien zu berücksichtigen. Konkret sind das die Themen Umwelt (Environment), Soziales (Social) und verantwortungsvolle Unternehmensführung (Governance).

ESG-Ziele dieses Mandats

Für dieses Mandat berücksichtigt PostFinance für die Anlageklassen Obligationen und Aktien ESG-Indizes als Vergleichsgrösse. Die Anlageklassen Obligationen und Aktien werden in den Portfolios entsprechend mit Instrumenten umgesetzt, die ESG-Anlagekriterien berücksichtigen. Es werden zudem aus Gründen der Nachhaltigkeit keine Investitionen in Gold getätigt.

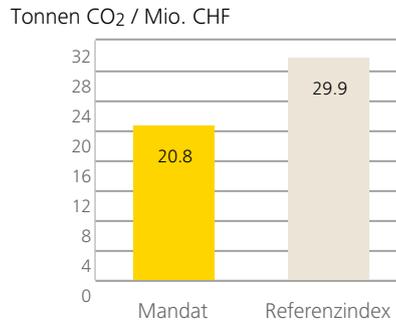
MSCI ESG Rating

Das MSCI ESG Fund Rating misst Merkmale der Umwelt, sozialer Kriterien und der Unternehmensführung der Unternehmen, in die das Mandat investiert hat und stuft alle Beteiligungen des Mandates auf einer Skala von AAA bis CCC ein. AAA ist die nachhaltigste Stufe.



Die untenstehende Grafik zeigt die Treibhausgasemissionen des Mandats in Tonnen pro Million Franken investiertem Volumen im Vergleich zum traditionellen, nicht explizit nachhaltigen Referenzindex*.

(Datenabdeckung: 57% des Portfolios)



Die fünf besten ESG-Positionen

| | Anteil | ESG Rating |
|--------------------------|--------|------------|
| Zurich Insurance Group A | 0.54% | 10.0 |
| ABB Ltd | 0.49% | 10.0 |
| Lonza Group AG | 0.29% | 10.0 |
| European Investment Bank | 0.27% | 10.0 |
| Swiss Re AG | 0.24% | 10.0 |

CO₂-Fussabdruck

Der CO₂-Fussabdruck wird anhand der Treibhausgas-Emissionen (in CO₂-Äquivalenten), die durch die investierten Unternehmen innerhalb des Mandats verursacht werden, berechnet.

ESG-Rating der fünf grössten Positionen

| | Anteil | ESG Rating |
|--------------------------|--------|------------|
| United States of America | 7.92% | 5.9 |
| Pfandbriefbank schweizer | 7.01% | 7.3 |
| Schweizerische Eidgenoss | 6.67% | 8.3 |
| Pfandbriefzentrale der s | 6.18% | 9.3 |
| Japan | 2.00% | 6.5 |

* Der Referenzindex ist ein gemischter Index, der die gleichen Anlageklassen wie das Mandat selbst – mit traditionellen, nicht explizit nachhaltigen Indizes – abbildet. Weitergehende Informationen zum Referenzindex sind am Schluss des Dokumentes ersichtlich.

Erwärmungspotenzial

Die Kennzahl zum Erwärmungspotenzial erhält zunehmend mehr Beachtung. Deshalb sind wir bestrebt, den Gradwert des Portfolios zeitnah in diesem Report auszuweisen.

UNGC Compliance

Der Global Compact der Vereinten Nationen (UNGC) definiert zehn Prinzipien, welche soziale und ökologische Mindeststandards enthalten (u.a. Menschenrechte, Vereinigungsfreiheit, Abschaffung von Zwangs- und Kinderarbeit, Umweltschutz und Korruptionsbekämpfung) zu deren Einhaltung sich Unternehmen verpflichten. Hinweis: Das Mandat kann keinen höheren Prozentwert ausweisen, als das Maximum der bewerteten Unternehmen im MSCI ESG Rating (Seite 1).

| | | |
|---------------------|--------|---------------|
| UNGC Erfüllungsgrad | 79% | 78% |
| | Mandat | Referenzindex |

Kontroverse Geschäftstätigkeiten

Diese Kennzahl zeigt auf, wie viel Prozent der Unternehmen des Mandates respektive des Referenzindex in kontroverse Geschäftstätigkeiten involviert sind. Branchenüblich werden dabei nur Unternehmen berichtet, die bestimmte Schwellenwerte überschreiten. Wir orientieren uns an den Schwellenwerten der MSCI ESG Leaders Methodologie mit Ausnahme von Kraftwerkkohle (0% statt 5%). Die weiteren Schwellenwerte sind wie folgt definiert: Alkohol 10%, Atomstrom 10%, Glücksspiel 10%, konventionelle Waffen 10%, Nuklearwaffen 0%, Tabak: 5% für Produktion und 15% für Vertrieb. Umstrittene Waffen 0%. Zivile Schusswaffen: 5% für Produktion und 15% für Vertrieb.

| | Mandat | Referenzindex |
|-----------------------|--------|---------------|
| Alkohol | 0% | 0% |
| Atomstrom | 0% | 0% |
| Glücksspiel | 0% | 0% |
| Konventionelle Waffen | 0% | 0% |
| Kraftwerkkohle | 0% | 0% |
| Nuklearwaffen | 0% | 0% |
| Tabak | 0% | 0% |
| Umstrittene Waffen | 0% | 0% |
| Zivile Schusswaffen | 0% | 0% |

SDG Alignment

Die 17 globalen Nachhaltigkeitsziele der UNO (SDGs) und ihre 169 Unterziele sprechen die wirtschaftliche, soziale und ökologische Dimension der nachhaltigen Entwicklung in ausgewogener Weise an. Diese sind das Kernstück der UNO-Nachhaltigkeitsagenda und sollen bis 2030 weltweit und von allen UNO-Mitgliedstaaten erreicht werden. Die untenstehende Bewertung reflektiert den Nettobetrag des Mandats zur Erreichung der 17 UN-Ziele auf einer jeweiligen Skala von -10 (negativer Beitrag) bis +10 (positiver Beitrag). Die Bewertung der einzelnen Titel eines Mandats basiert sowohl auf den Produkten und Dienstleistungen als auch auf den operativen Tätigkeiten der im Mandat enthaltenen Unternehmen. Die Werte dienen nur zu Vergleichszwecken und das Mandat verfolgt keinen entsprechenden Zielwert.



ESG Report

PostFinance Fokus Verantwortungsbewusst Einkommen

Datenbasis ESG Report per 30.04.2025

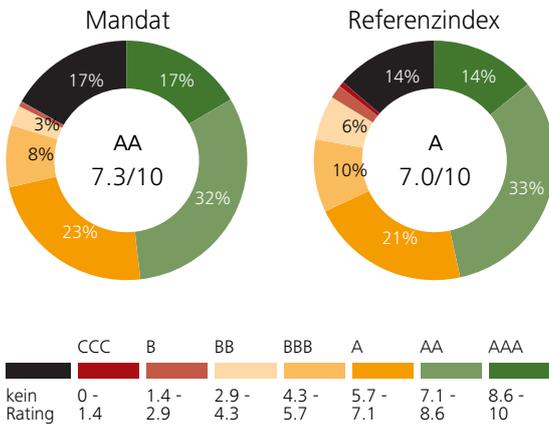
Nachhaltigkeit heisst, unseren Lebensraum und unsere Ressourcen so zu schonen, dass sowohl wir als auch künftige Generationen davon profitieren können. PostFinance bietet ihren Kund:innen die Möglichkeit, ihre Anlagen nicht nur nach ökonomischen Kriterien zu investieren, sondern auch Themen im Zusammenhang mit ESG-Kriterien zu berücksichtigen. Konkret sind das die Themen Umwelt (Environment), Soziales (Social) und verantwortungsvolle Unternehmensführung (Governance).

ESG-Ziele dieses Mandats

Für dieses Mandat berücksichtigt PostFinance für die Anlageklassen Obligationen und Aktien ESG-Indizes als Vergleichsgrösse. Die Anlageklassen Obligationen und Aktien werden in den Portfolios entsprechend mit Instrumenten umgesetzt, die ESG-Anlagekriterien berücksichtigen. Es werden zudem aus Gründen der Nachhaltigkeit keine Investitionen in Gold getätigt.

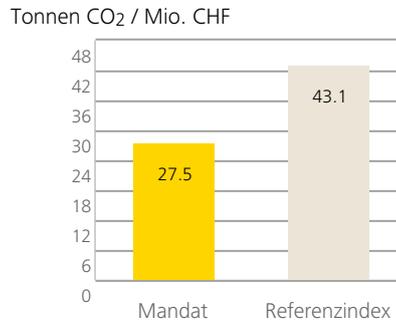
MSCI ESG Rating

Das MSCI ESG Fund Rating misst Merkmale der Umwelt, sozialer Kriterien und der Unternehmensführung der Unternehmen, in die das Mandat investiert hat und stuft alle Beteiligungen des Mandates auf einer Skala von AAA bis CCC ein. AAA ist die nachhaltigste Stufe.



Die untenstehende Grafik zeigt die Treibhausgasemissionen des Mandats in Tonnen pro Million Franken investiertem Volumen im Vergleich zum traditionellen, nicht explizit nachhaltigen Referenzindex*.

(Datenabdeckung: 63% des Portfolios)



Die fünf besten ESG-Positionen

| | Anteil | ESG Rating |
|--------------------------|--------|------------|
| Zurich Insurance Group A | 0.93% | 10.0 |
| ABB Ltd | 0.82% | 10.0 |
| Lonza Group AG | 0.50% | 10.0 |
| Alcon AG | 0.46% | 10.0 |
| Swiss Re AG | 0.44% | 10.0 |

ESG-Rating der fünf grössten Positionen

| | Anteil | ESG Rating |
|--------------------------|--------|------------|
| United States of America | 6.47% | 5.9 |
| Pfandbriefbank schweizer | 5.84% | 7.3 |
| Schweizerische Eidgenoss | 5.56% | 8.3 |
| Pfandbriefzentrale der s | 5.15% | 9.3 |
| Roche Holding AG | 1.86% | 5.8 |

CO₂-Fussabdruck

Der CO₂-Fussabdruck wird anhand der Treibhausgas-Emissionen (in CO₂-Äquivalenten), die durch die investierten Unternehmen innerhalb des Mandats verursacht werden, berechnet.

* Der Referenzindex ist ein gemischter Index, der die gleichen Anlageklassen wie das Mandat selbst – mit traditionellen, nicht explizit nachhaltigen Indizes – abbildet. Weitergehende Informationen zum Referenzindex sind am Schluss des Dokumentes ersichtlich.

Erwärmungspotenzial

Die Kennzahl zum Erwärmungspotenzial erhält zunehmend mehr Beachtung. Deshalb sind wir bestrebt, den Gradwert des Portfolios zeitnah in diesem Report auszuweisen.

UNGC Compliance

Der Global Compact der Vereinten Nationen (UNGC) definiert zehn Prinzipien, welche soziale und ökologische Mindeststandards enthalten (u.a. Menschenrechte, Vereinigungsfreiheit, Abschaffung von Zwangs- und Kinderarbeit, Umweltschutz und Korruptionsbekämpfung) zu deren Einhaltung sich Unternehmen verpflichten. Hinweis: Das Mandat kann keinen höheren Prozentwert ausweisen, als das Maximum der bewerteten Unternehmen im MSCI ESG Rating (Seite 1).

| | | |
|---------------------|--------|---------------|
| UNGC Erfüllungsgrad | 80% | 80% |
| | Mandat | Referenzindex |

Kontroverse Geschäftstätigkeiten

Diese Kennzahl zeigt auf, wie viel Prozent der Unternehmen des Mandates respektive des Referenzindex in kontroverse Geschäftstätigkeiten involviert sind. Branchenüblich werden dabei nur Unternehmen berichtet, die bestimmte Schwellenwerte überschreiten. Wir orientieren uns an den Schwellenwerten der MSCI ESG Leaders Methodologie mit Ausnahme von Kraftwerkkohle (0% statt 5%). Die weiteren Schwellenwerte sind wie folgt definiert: Alkohol 10%, Atomstrom 10%, Glücksspiel 10%, konventionelle Waffen 10%, Nuklearwaffen 0%, Tabak: 5% für Produktion und 15% für Vertrieb. Umstrittene Waffen 0%. Zivile Schusswaffen: 5% für Produktion und 15% für Vertrieb.

| | Mandat | Referenzindex |
|-----------------------|--------|---------------|
| Alkohol | 0% | 0% |
| Atomstrom | 0% | 1% |
| Glücksspiel | 0% | 0% |
| Konventionelle Waffen | 0% | 0% |
| Kraftwerkkohle | 0% | 0% |
| Nuklearwaffen | 0% | 0% |
| Tabak | 0% | 0% |
| Umstrittene Waffen | 0% | 0% |
| Zivile Schusswaffen | 0% | 0% |

SDG Alignment

Die 17 globalen Nachhaltigkeitsziele der UNO (SDGs) und ihre 169 Unterziele sprechen die wirtschaftliche, soziale und ökologische Dimension der nachhaltigen Entwicklung in ausgewogener Weise an. Diese sind das Kernstück der UNO-Nachhaltigkeitsagenda und sollen bis 2030 weltweit und von allen UNO-Mitgliedstaaten erreicht werden. Die untenstehende Bewertung reflektiert den Nettobetrag des Mandats zur Erreichung der 17 UN-Ziele auf einer jeweiligen Skala von -10 (negativer Beitrag) bis +10 (positiver Beitrag). Die Bewertung der einzelnen Titel eines Mandats basiert sowohl auf den Produkten und Dienstleistungen als auch auf den operativen Tätigkeiten der im Mandat enthaltenen Unternehmen. Die Werte dienen nur zu Vergleichszwecken und das Mandat verfolgt keinen entsprechenden Zielwert.



ESG Report

PostFinance Fokus Verantwortungsbewusst Ausgewogen

Datenbasis ESG Report per 30.04.2025

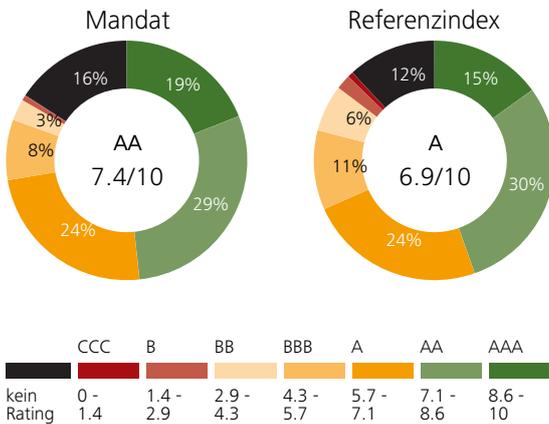
Nachhaltigkeit heisst, unseren Lebensraum und unsere Ressourcen so zu schonen, dass sowohl wir als auch künftige Generationen davon profitieren können. PostFinance bietet ihren Kund:innen die Möglichkeit, ihre Anlagen nicht nur nach ökonomischen Kriterien zu investieren, sondern auch Themen im Zusammenhang mit ESG-Kriterien zu berücksichtigen. Konkret sind das die Themen Umwelt (Environment), Soziales (Social) und verantwortungsvolle Unternehmensführung (Governance).

ESG-Ziele dieses Mandats

Für dieses Mandat berücksichtigt PostFinance für die Anlageklassen Obligationen und Aktien ESG-Indizes als Vergleichsgrösse. Die Anlageklassen Obligationen und Aktien werden in den Portfolios entsprechend mit Instrumenten umgesetzt, die ESG-Anlagekriterien berücksichtigen. Es werden zudem aus Gründen der Nachhaltigkeit keine Investitionen in Gold getätigt.

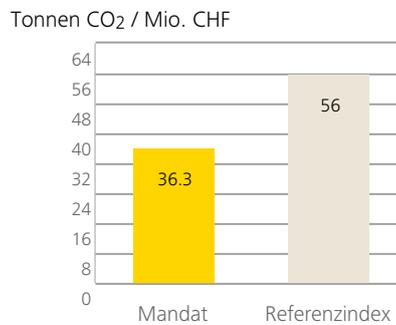
MSCI ESG Rating

Das MSCI ESG Fund Rating misst Merkmale der Umwelt, sozialer Kriterien und der Unternehmensführung der Unternehmen, in die das Mandat investiert hat und stuft alle Beteiligungen des Mandates auf einer Skala von AAA bis CCC ein. AAA ist die nachhaltigste Stufe.



Die untenstehende Grafik zeigt die Treibhausgasemissionen des Mandats in Tonnen pro Million Franken investiertem Volumen im Vergleich zum traditionellen, nicht explizit nachhaltigen Referenzindex*.

(Datenabdeckung: 71% des Portfolios)



Die fünf besten ESG-Positionen

| | Anteil | ESG Rating |
|--------------------------|--------|------------|
| Zurich Insurance Group A | 1.40% | 10.0 |
| ABB Ltd | 1.22% | 10.0 |
| Alcon AG | 0.75% | 10.0 |
| Lonza Group AG | 0.75% | 10.0 |
| Swiss Re AG | 0.69% | 10.0 |

CO₂-Fussabdruck

Der CO₂-Fussabdruck wird anhand der Treibhausgas-Emissionen (in CO₂-Äquivalenten), die durch die investierten Unternehmen innerhalb des Mandats verursacht werden, berechnet.

ESG-Rating der fünf grössten Positionen

| | Anteil | ESG Rating |
|--------------------------|--------|------------|
| United States of America | 4.60% | 5.9 |
| Pfandbriefbank schweizer | 3.19% | 7.3 |
| Schweizerische Eidgenoss | 3.02% | 8.3 |
| Pfandbriefzentrale der s | 2.80% | 9.3 |
| Roche Holding AG | 2.67% | 5.8 |

* Der Referenzindex ist ein gemischter Index, der die gleichen Anlageklassen wie das Mandat selbst – mit traditionellen, nicht explizit nachhaltigen Indizes – abbildet. Weitergehende Informationen zum Referenzindex sind am Schluss des Dokumentes ersichtlich.

Erwärmungspotenzial

Die Kennzahl zum Erwärmungspotenzial erhält zunehmend mehr Beachtung. Deshalb sind wir bestrebt, den Gradwert des Portfolios zeitnah in diesem Report auszuweisen.

UNGC Compliance

Der Global Compact der Vereinten Nationen (UNGC) definiert zehn Prinzipien, welche soziale und ökologische Mindeststandards enthalten (u.a. Menschenrechte, Vereinigungsfreiheit, Abschaffung von Zwangs- und Kinderarbeit, Umweltschutz und Korruptionsbekämpfung) zu deren Einhaltung sich Unternehmen verpflichten. Hinweis: Das Mandat kann keinen höheren Prozentwert ausweisen, als das Maximum der bewerteten Unternehmen im MSCI ESG Rating (Seite 1).

| | | |
|---------------------|--------|---------------|
| UNGC Erfüllungsgrad | 80% | 80% |
| | Mandat | Referenzindex |

Kontroverse Geschäftstätigkeiten

Diese Kennzahl zeigt auf, wie viel Prozent der Unternehmen des Mandates respektive des Referenzindex in kontroverse Geschäftstätigkeiten involviert sind. Branchenüblich werden dabei nur Unternehmen berichtet, die bestimmte Schwellenwerte überschreiten. Wir orientieren uns an den Schwellenwerten der MSCI ESG Leaders Methodologie mit Ausnahme von Kraftwerkkohle (0% statt 5%). Die weiteren Schwellenwerte sind wie folgt definiert: Alkohol 10%, Atomstrom 10%, Glücksspiel 10%, konventionelle Waffen 10%, Nuklearwaffen 0%, Tabak: 5% für Produktion und 15% für Vertrieb. Umstrittene Waffen 0%. Zivile Schusswaffen: 5% für Produktion und 15% für Vertrieb.

| | Mandat | Referenzindex |
|-----------------------|--------|---------------|
| Alkohol | 0% | 0% |
| Atomstrom | 1% | 1% |
| Glücksspiel | 0% | 0% |
| Konventionelle Waffen | 0% | 0% |
| Kraftwerkkohle | 0% | 0% |
| Nuklearwaffen | 0% | 1% |
| Tabak | 0% | 0% |
| Umstrittene Waffen | 0% | 0% |
| Zivile Schusswaffen | 0% | 0% |

SDG Alignment

Die 17 globalen Nachhaltigkeitsziele der UNO (SDGs) und ihre 169 Unterziele sprechen die wirtschaftliche, soziale und ökologische Dimension der nachhaltigen Entwicklung in ausgewogener Weise an. Diese sind das Kernstück der UNO-Nachhaltigkeitsagenda und sollen bis 2030 weltweit und von allen UNO-Mitgliedstaaten erreicht werden. Die untenstehende Bewertung reflektiert den Nettobetrag des Mandats zur Erreichung der 17 UN-Ziele auf einer jeweiligen Skala von -10 (negativer Beitrag) bis +10 (positiver Beitrag). Die Bewertung der einzelnen Titel eines Mandats basiert sowohl auf den Produkten und Dienstleistungen als auch auf den operativen Tätigkeiten der im Mandat enthaltenen Unternehmen. Die Werte dienen nur zu Vergleichszwecken und das Mandat verfolgt keinen entsprechenden Zielwert.



ESG Report

PostFinance Fokus Verantwortungsbewusst Wachstum

Datenbasis ESG Report per 30.04.2025

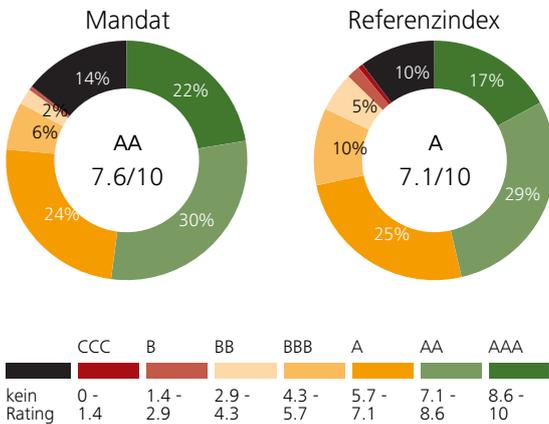
Nachhaltigkeit heisst, unseren Lebensraum und unsere Ressourcen so zu schonen, dass sowohl wir als auch künftige Generationen davon profitieren können. PostFinance bietet ihren Kund:innen die Möglichkeit, ihre Anlagen nicht nur nach ökonomischen Kriterien zu investieren, sondern auch Themen im Zusammenhang mit ESG-Kriterien zu berücksichtigen. Konkret sind das die Themen Umwelt (Environment), Soziales (Social) und verantwortungsvolle Unternehmensführung (Governance).

ESG-Ziele dieses Mandats

Für dieses Mandat berücksichtigt PostFinance für die Anlageklassen Obligationen und Aktien ESG-Indizes als Vergleichsgrösse. Die Anlageklassen Obligationen und Aktien werden in den Portfolios entsprechend mit Instrumenten umgesetzt, die ESG-Anlagekriterien berücksichtigen. Es werden zudem aus Gründen der Nachhaltigkeit keine Investitionen in Gold getätigt.

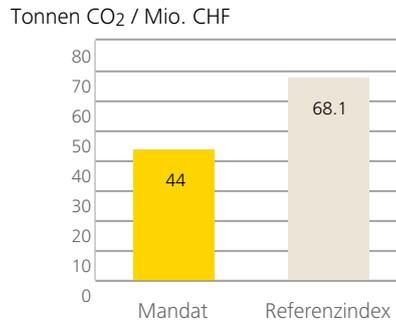
MSCI ESG Rating

Das MSCI ESG Fund Rating misst Merkmale der Umwelt, sozialer Kriterien und der Unternehmensführung der Unternehmen, in die das Mandat investiert hat und stuft alle Beteiligungen des Mandates auf einer Skala von AAA bis CCC ein. AAA ist die nachhaltigste Stufe.



Die untenstehende Grafik zeigt die Treibhausgasemissionen des Mandats in Tonnen pro Million Franken investiertem Volumen im Vergleich zum traditionellen, nicht explizit nachhaltigen Referenzindex*.

(Datenabdeckung: 78% des Portfolios)



Die fünf besten ESG-Positionen

| | Anteil | ESG Rating |
|--------------------------|--------|------------|
| Zurich Insurance Group A | 1.89% | 10.0 |
| ABB Ltd | 1.64% | 10.0 |
| Alcon AG | 1.05% | 10.0 |
| Lonza Group AG | 1.01% | 10.0 |
| Swiss Re AG | 0.95% | 10.0 |

ESG-Rating der fünf grössten Positionen

| | Anteil | ESG Rating |
|--------------------------|--------|------------|
| Novartis AG | 3.59% | 8.4 |
| Roche Holding AG | 3.55% | 5.8 |
| Nestle S.A. | 3.44% | 6.8 |
| United States of America | 3.10% | 5.9 |
| UBS Group AG | 1.99% | 8.2 |

CO₂-Fussabdruck

Der CO₂-Fussabdruck wird anhand der Treibhausgas-Emissionen (in CO₂-Äquivalenten), die durch die investierten Unternehmen innerhalb des Mandats verursacht werden, berechnet.

* Der Referenzindex ist ein gemischter Index, der die gleichen Anlageklassen wie das Mandat selbst – mit traditionellen, nicht explizit nachhaltigen Indizes – abbildet. Weitergehende Informationen zum Referenzindex sind am Schluss des Dokumentes ersichtlich.

Erwärmungspotenzial

Die Kennzahl zum Erwärmungspotenzial erhält zunehmend mehr Beachtung. Deshalb sind wir bestrebt, den Gradwert des Portfolios zeitnah in diesem Report auszuweisen.

UNGC Compliance

Der Global Compact der Vereinten Nationen (UNGC) definiert zehn Prinzipien, welche soziale und ökologische Mindeststandards enthalten (u.a. Menschenrechte, Vereinigungsfreiheit, Abschaffung von Zwangs- und Kinderarbeit, Umweltschutz und Korruptionsbekämpfung) zu deren Einhaltung sich Unternehmen verpflichten. Hinweis: Das Mandat kann keinen höheren Prozentwert ausweisen, als das Maximum der bewerteten Unternehmen im MSCI ESG Rating (Seite 1).

| | | |
|---------------------|--------|---------------|
| UNGC Erfüllungsgrad | 81% | 79% |
| | Mandat | Referenzindex |

Kontroverse Geschäftstätigkeiten

Diese Kennzahl zeigt auf, wie viel Prozent der Unternehmen des Mandates respektive des Referenzindex in kontroverse Geschäftstätigkeiten involviert sind. Branchenüblich werden dabei nur Unternehmen rapportiert, die bestimmte Schwellenwerte überschreiten. Wir orientieren uns an den Schwellenwerten der MSCI ESG Leaders Methodologie mit Ausnahme von Kraftwerkkohle (0% statt 5%). Die weiteren Schwellenwerte sind wie folgt definiert: Alkohol 10%, Atomstrom 10%, Glücksspiel 10%, konventionelle Waffen 10%, Nuklearwaffen 0%, Tabak: 5% für Produktion und 15% für Vertrieb. Umstrittene Waffen 0%. Zivile Schusswaffen: 5% für Produktion und 15% für Vertrieb.

| | Mandat | Referenzindex |
|-----------------------|--------|---------------|
| Alkohol | 0% | 0% |
| Atomstrom | 1% | 1% |
| Glücksspiel | 0% | 0% |
| Konventionelle Waffen | 0% | 0% |
| Kraftwerkkohle | 0% | 0% |
| Nuklearwaffen | 0% | 1% |
| Tabak | 0% | 0% |
| Umstrittene Waffen | 0% | 0% |
| Zivile Schusswaffen | 0% | 0% |

SDG Alignment

Die 17 globalen Nachhaltigkeitsziele der UNO (SDGs) und ihre 169 Unterziele sprechen die wirtschaftliche, soziale und ökologische Dimension der nachhaltigen Entwicklung in ausgewogener Weise an. Diese sind das Kernstück der UNO-Nachhaltigkeitsagenda und sollen bis 2030 weltweit und von allen UNO-Mitgliedstaaten erreicht werden. Die untenstehende Bewertung reflektiert den Nettobetrag des Mandats zur Erreichung der 17 UN-Ziele auf einer jeweiligen Skala von -10 (negativer Beitrag) bis +10 (positiver Beitrag). Die Bewertung der einzelnen Titel eines Mandats basiert sowohl auf den Produkten und Dienstleistungen als auch auf den operativen Tätigkeiten der im Mandat enthaltenen Unternehmen. Die Werte dienen nur zu Vergleichszwecken und das Mandat verfolgt keinen entsprechenden Zielwert.



ESG Report

PostFinance Fokus Verantwortungsbewusst Kapitalgewinn

Datenbasis ESG Report per 30.04.2025

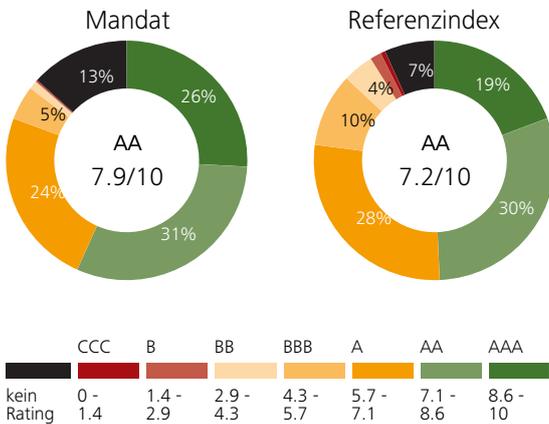
Nachhaltigkeit heisst, unseren Lebensraum und unsere Ressourcen so zu schonen, dass sowohl wir als auch künftige Generationen davon profitieren können. PostFinance bietet ihren Kund:innen die Möglichkeit, ihre Anlagen nicht nur nach ökonomischen Kriterien zu investieren, sondern auch Themen im Zusammenhang mit ESG-Kriterien zu berücksichtigen. Konkret sind das die Themen Umwelt (Environment), Soziales (Social) und verantwortungsvolle Unternehmensführung (Governance).

ESG-Ziele dieses Mandats

Für dieses Mandat berücksichtigt PostFinance für die Anlageklassen Obligationen und Aktien ESG-Indizes als Vergleichsgrösse. Die Anlageklassen Obligationen und Aktien werden in den Portfolios entsprechend mit Instrumenten umgesetzt, die ESG-Anlagekriterien berücksichtigen. Es werden zudem aus Gründen der Nachhaltigkeit keine Investitionen in Gold getätigt.

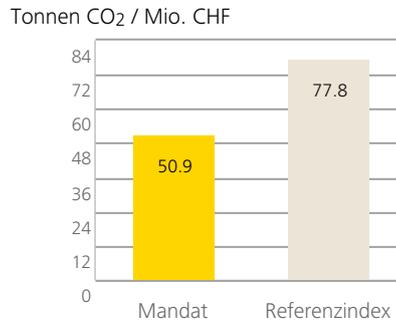
MSCI ESG Rating

Das MSCI ESG Fund Rating misst Merkmale der Umwelt, sozialer Kriterien und der Unternehmensführung der Unternehmen, in die das Mandat investiert hat und stuft alle Beteiligungen des Mandates auf einer Skala von AAA bis CCC ein. AAA ist die nachhaltigste Stufe.



Die untenstehende Grafik zeigt die Treibhausgasemissionen des Mandats in Tonnen pro Million Franken investiertem Volumen im Vergleich zum traditionellen, nicht explizit nachhaltigen Referenzindex*.

(Datenabdeckung: 83% des Portfolios)



Die fünf besten ESG-Positionen

| | Anteil | ESG Rating |
|--------------------------|--------|------------|
| Zurich Insurance Group A | 2.38% | 10.0 |
| ABB Ltd | 2.06% | 10.0 |
| Alcon AG | 1.34% | 10.0 |
| Lonza Group AG | 1.27% | 10.0 |
| Swiss Re AG | 1.21% | 10.0 |

CO₂-Fussabdruck

Der CO₂-Fussabdruck wird anhand der Treibhausgas-Emissionen (in CO₂-Äquivalenten), die durch die investierten Unternehmen innerhalb des Mandats verursacht werden, berechnet.

ESG-Rating der fünf grössten Positionen

| | Anteil | ESG Rating |
|--------------------------|--------|------------|
| Novartis AG | 4.53% | 8.4 |
| Roche Holding AG | 4.43% | 5.8 |
| Nestle S.A. | 4.40% | 6.8 |
| UBS Group AG | 2.46% | 8.2 |
| Zurich Insurance Group A | 2.38% | 10.0 |

* Der Referenzindex ist ein gemischter Index, der die gleichen Anlageklassen wie das Mandat selbst – mit traditionellen, nicht explizit nachhaltigen Indizes – abbildet. Weitergehende Informationen zum Referenzindex sind am Schluss des Dokumentes ersichtlich.

Erwärmungspotenzial

Die Kennzahl zum Erwärmungspotenzial erhält zunehmend mehr Beachtung. Deshalb sind wir bestrebt, den Gradwert des Portfolios zeitnah in diesem Report auszuweisen.

UNGC Compliance

Der Global Compact der Vereinten Nationen (UNGC) definiert zehn Prinzipien, welche soziale und ökologische Mindeststandards enthalten (u.a. Menschenrechte, Vereinigungsfreiheit, Abschaffung von Zwangs- und Kinderarbeit, Umweltschutz und Korruptionsbekämpfung) zu deren Einhaltung sich Unternehmen verpflichten. Hinweis: Das Mandat kann keinen höheren Prozentwert ausweisen, als das Maximum der bewerteten Unternehmen im MSCI ESG Rating (Seite 1).

| | | |
|---------------------|--------|---------------|
| UNGC Erfüllungsgrad | 80% | 80% |
| | Mandat | Referenzindex |

Kontroverse Geschäftstätigkeiten

Diese Kennzahl zeigt auf, wie viel Prozent der Unternehmen des Mandates respektive des Referenzindex in kontroverse Geschäftstätigkeiten involviert sind. Branchenüblich werden dabei nur Unternehmen rapportiert, die bestimmte Schwellenwerte überschreiten. Wir orientieren uns an den Schwellenwerten der MSCI ESG Leaders Methodologie mit Ausnahme von Kraftwerkkohle (0% statt 5%). Die weiteren Schwellenwerte sind wie folgt definiert: Alkohol 10%, Atomstrom 10%, Glücksspiel 10%, konventionelle Waffen 10%, Nuklearwaffen 0%, Tabak: 5% für Produktion und 15% für Vertrieb. Umstrittene Waffen 0%. Zivile Schusswaffen: 5% für Produktion und 15% für Vertrieb.

| | Mandat | Referenzindex |
|-----------------------|--------|---------------|
| Alkohol | 0% | 0% |
| Atomstrom | 1% | 1% |
| Glücksspiel | 0% | 0% |
| Konventionelle Waffen | 0% | 0% |
| Kraftwerkkohle | 0% | 0% |
| Nuklearwaffen | 0% | 1% |
| Tabak | 0% | 0% |
| Umstrittene Waffen | 0% | 0% |
| Zivile Schusswaffen | 0% | 0% |

SDG Alignment

Die 17 globalen Nachhaltigkeitsziele der UNO (SDGs) und ihre 169 Unterziele sprechen die wirtschaftliche, soziale und ökologische Dimension der nachhaltigen Entwicklung in ausgewogener Weise an. Diese sind das Kernstück der UNO-Nachhaltigkeitsagenda und sollen bis 2030 weltweit und von allen UNO-Mitgliedstaaten erreicht werden. Die untenstehende Bewertung reflektiert den Nettobetrag des Mandats zur Erreichung der 17 UN-Ziele auf einer jeweiligen Skala von -10 (negativer Beitrag) bis +10 (positiver Beitrag). Die Bewertung der einzelnen Titel eines Mandats basiert sowohl auf den Produkten und Dienstleistungen als auch auf den operativen Tätigkeiten der im Mandat enthaltenen Unternehmen. Die Werte dienen nur zu Vergleichszwecken und das Mandat verfolgt keinen entsprechenden Zielwert.



Referenzindex Verantwortungsbewusst

| Anlageklasse | | Referenzindex | Gewichtung SAA (Zinsertrag) | Gewichtung SAA (Einkommen) | Gewichtung SAA (Ausgewogen) | Gewichtung SAA (Wachstum) | Gewichtung SAA (Kapital- gewinn) |
|---------------------|-------------------------|--|-----------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|--|
| Liquidität | Geldmarkt CHF | Bloomberg Barclays Bellwether Swap (CHF): 3 Month | 5.00 | 5.00 | 5.00 | 5.00 | 5.00 |
| Obligationen | CHF | Swiss Bond Index (SBI) AAA-BBB Total Return | 44.00 | 35.00 | 19.00 | 9.00 | 0.00 |
| | Welt (CHF hdg) | Bloomberg Barclays Global Aggregate Bond Index, CHF hedged | 18.00 | 16.00 | 12.00 | 5.00 | 0.00 |
| | EM Bonds, CHF (hedged) | JPM EMBI Global Index, CHF hedged | 8.00 | 7.00 | 7.00 | 4.00 | 0.00 |
| Aktien | Schweiz | Swiss Exchange Swiss Performance Index | 7.00 | 14.00 | 23.00 | 32.00 | 41.00 |
| | USA | MSCI USA Net Total Return USD Index | 3.00 | 6.00 | 10.00 | 14.00 | 18.00 |
| | Eurozone | MSCI EMU Net Total Return EUR Index | 2.00 | 3.00 | 5.00 | 7.00 | 9.00 |
| | Grossbritannien | MSCI United Kingdom Net Total Return Index | 0.00 | 1.00 | 2.00 | 3.00 | 4.00 |
| | Japan | MSCI Japan Total Return Net in JPY JPY NETR | 1.00 | 1.00 | 2.00 | 3.00 | 4.00 |
| | Schwellenländer | MSCI Emerging Net Total Return USD Index | 2.00 | 5.00 | 8.00 | 11.00 | 14.00 |
| Alternative Anlagen | Immobilienfonds Schweiz | SXI Real Estate Funds Total Return Index | 10.00 | 7.00 | 7.00 | 7.00 | 5.00 |

Rechtliche Hinweise

Beim vorliegenden Dokument handelt es sich um **Werbung**.

Die enthaltenen Informationen und Aussagen dienen ausschliesslich Informationszwecken und stellen weder eine Einladung zur Offertstellung noch eine Aufforderung, ein Angebot oder eine Empfehlung dar zum Abschluss einer Dienstleistung, zum Kauf/Verkauf von irgendwelchen Wertpapieren oder sonstigen Finanzinstrumenten, oder zur Vornahme anderweitiger Transaktionen. Diese Informationen berücksichtigen weder die spezifischen oder künftigen Anlageziele noch die steuerliche oder finanzielle Lage oder die individuellen Bedürfnisse des einzelnen Empfängers und sind daher keine geeigneten Grundlagen für Investmententscheide. Wir empfehlen Ihnen daher, vor jeder Investition Ihren Finanz- oder Steuerberater zu konsultieren. Der Kurs, der Wert und der Ertrag von Anlagen können schwanken. Investitionen in Finanzinstrumente unterliegen gewissen Risiken und garantieren nicht die Erhaltung des investierten Kapitals oder gar eine Wertsteigerung. Sämtliche durch die PostFinance AG angebotenen Anlagendienstleistungen und Finanzinstrumente stehen US-Personen und anderen Personen mit Wohnsitz oder Steuerpflicht ausserhalb der Schweiz nicht zur Verfügung und werden diesen weder angeboten noch verkauft oder ausgeliefert. Die frühere Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für künftige Ergebnisse. Die dargestellte Performance lässt allfällige bei Zeichnung von Anteilen erhobene Kommissionen und Kosten unberücksichtigt. Kommissionen und Kosten wirken sich nachteilig auf die Performance aus.

Bestimmte Informationen ©2021 MSCI ESG Research LLC. Wiedergabe mit Genehmigung.

Einige der hierin enthaltenen Informationen namentlich zu den Umwelt-, Sozial- und Governance-Daten (die «Informationen») wurden bezogen von/unterliegen dem Urheberrecht von MSCI ESG Research LLC (ein registrierter Anlageberater (Registered Investment Adviser) im Sinne des US-amerikanischen Investment Advisers Act von 1940) oder damit verbundenen Unternehmen (einschliesslich MSCI Inc. und den Tochtergesellschaften («MSCI»)) oder von Drittanbietern (zusammen mit MSCI & MSCI ESG die «ESG-Parteien»). Die Informationen wurden nicht bei der US-amerikanischen Börsenaufsicht (SEC) oder einer anderen Aufsichtsbehörde eingereicht und auch nicht von dieser genehmigt. Die Informationen dürfen nicht zur Erstellung von oder in Verbindung mit abgeleiteten Werken verwendet werden und stellen auch weder ein Angebot zum Kauf oder Verkauf noch eine Bewerbung oder Empfehlung durch die ESG Parteien von Wertpapieren, Finanzinstrumenten oder -produkten oder Handelsstrategien dar und sollten auch nicht als Hinweis auf oder Garantie für eine zukünftige Performance, Analyse, Prognose oder Vorhersage angesehen werden. Keine der Informationen kann allein stehend zur Bestimmung verwendet werden, welche Wertpapiere zu kaufen oder zu verkaufen sind oder wann sie zu kaufen oder zu verkaufen sind.

Obwohl die PostFinance AG und die ESG-Parteien ihre Informationen aus Quellen beziehen, die sie als zuverlässig ansehen, übernehmen sie keine Haftung oder Garantie für die Echtheit, Richtigkeit und/oder Vollständigkeit der hierin enthaltenen Daten. Die PostFinance AG und die ESG-Parteien geben keine ausdrücklichen oder stillschweigenden Garantien jeglicher Art und lehnen ausdrücklich jegliche Gewährleistung für die Handelsüblichkeit oder Eignung der hierin enthaltenen Daten für einen bestimmten Zweck ab. Weder die PostFinance AG noch die ESG-Parteien können für Fehler oder Unterlassungen im Zusammenhang mit den hierin enthaltenen Daten haftbar gemacht werden. Unbeschadet der vorstehenden Regelungen übernehmen weder die PostFinance AG noch die ESG-Parteien eine Haftung für direkte, indirekte, besondere, Straf-, Folge-, oder sonstige Schäden jeglicher Art (einschliesslich entgangenen Gewinns), selbst wenn auf die Möglichkeit eines solchen Schadens hingewiesen wurde. Die Informationen dürfen ausdrücklich nur für den persönlichen Gebrauch verwendet werden, dürfen nicht in irgendeiner Form reproduziert oder weitergegeben werden.

Dieser ESG-Report wird von yourSRI, einer FE Fundinfo (Liechtenstein) Marke, betrieben.



PostFinance AG
Mingerstrasse 20
3030 Bern

www.postfinance.ch

PostFinance 