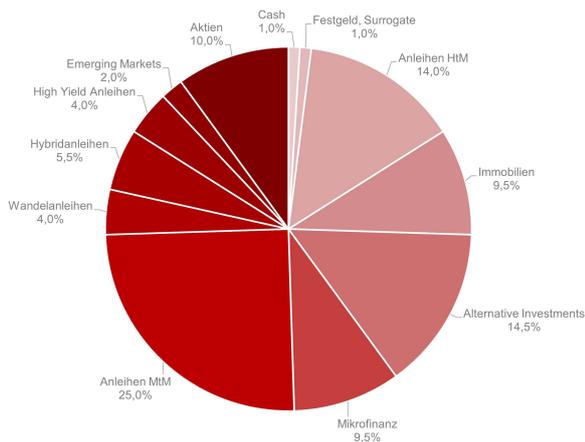


Eckdaten

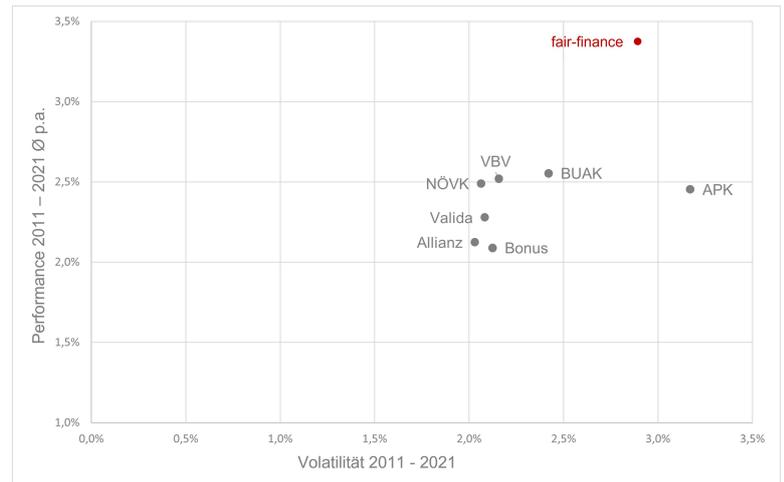
-  Rund EUR 900 Mio. Assets under Management, über 6,5 % Marktanteil – jeder 3. der 20 größten österreichischen Weltmarktführer ist fair-finance Kunde

-  513.000 Anwartschaftsberechtigte
-  Anzahl Mitarbeiter:innen: 34

Strategische Asset Allokation 2022



Peer Group Vergleich



Impact der Vermögensveranlagung

fair-finance hat sich zu einer impactorientierten Kapitalanlage verpflichtet und trifft sämtliche Investmententscheidungen anhand einer eigenen Richtlinie. Das mit dem Kundenbeirat abgestimmte selbst entwickelte ESG-Rating, das den Bereich Soziales übergewichtet, führt zu einer Verteilung von Environment, Social und Governance im Verhältnis 30/50/20. Zusätzlich setzen wir auf impactstarke Themen wie Mikrofinanz, alternative Energie, Aufforstung, Social Business Finanzierungen und nachhaltige Immobilien inklusive eines eigenen Ratingsystems. Der fair-finance bond, der fair-finance equity global, der fair-finance masterfonds, der fair-finance real estate sustainable fund sowie der fair-finance ESG-balanced sind nach dem Österreichischen Umweltzeichen gemäß der Richtlinie UZ 49 „Nachhaltige Finanzprodukte“ geprüft und zertifiziert.

Zinsgarantie

-  Funktioniert wie Kapitalgarantie (gleiche Voraussetzungen – Anwendung bei Auszahlung), wirkt auf Nettobeiträge
-  Implizite Garantie auf den Übertragungsbetrag (bisherige Beiträge zzgl. Zinsen)
-  Garantiehöhe 0,50 % für 2022 – Festlegung jährlich durch Vorstand mit Zustimmung des stakeholder-dominierten Aufsichtsrates
-  Einzigartige Mindestzinsgarantie als Mehrleistung ohne zusätzliche Gebühren

Eigentümer

Die GLS Gemeinschaftsbank hält ebenso wie die Concordia-Versicherungsgruppe je 10 % an der Sinnova Holding. 80 % befinden sich im Eigentum von 16 Privatpersonen rund um den Gründer und Vorstandsvorsitzenden Markus Zeilinger. Die Vorsorgekasse ist eine 100 % Tochter der Sinnova Holding, deren Name sich aus sinnstiftend und innovativ zusammensetzt und die mit der Immobiliengesellschaft buildings4future seit Ende 2016 sowie der Versicherungsmaklergesellschaft Die Versicherei - fair insurances seit 2019 weitere Beteiligungen hält.

Partnerschaft & Transparenz

-  Kundenbeirat – zentrales partizipatives Element im Geschäftsmodell. Vertreter:innen der Kund:innen sind mit umfassenden Kontroll- und Mitsprachrechten ausgestattet
-  Kontrollrechte im Aufsichtsrat – als einzige Vorsorgekasse verfügt fair-finance über eine Personenmehrheit im Aufsichtsrat, die nicht der Eigentümerseite zuzurechnen ist
-  Transparente Kommunikation – Monatliche Veröffentlichung des Portfolios auf der Homepage

Gebühren

- 🌿 1,3 % auf laufende Beiträge
- 🌿 0,6 % p.a. maximale Vermögensverwaltungsgebühr

Keine Gebühren bei Auszahlung, Übertragung und Wechsel des Vertragspartners

Soziale Verantwortung – Geld als soziales Gestaltungsmittel

- 🌿 Signifikante Unterstützung für das Caritas-Projekt JUCA (junge Obdachlose)
- 🌿 Engagement Policy und Engagementaktivitäten (Dialog mit Emittenten), Shareholders for Change
- 🌿 Initiator Betrieblicher Sozialpreis (Auszeichnung von sozialen, betrieblichen best practice Projekten)
- 🌿 Lehrbetrieb, Klimabündnisbetrieb und familienfreundliches Unternehmen

Auszeichnungen & Mitgliedschaften

 <p>ÖGUT Gold – höchste Auszeichnung der Branche (A+) für das nachhaltige Veranlagungsportfolio durchgehend seit 2011</p>	 <p>Umweltzeichen gem. Richtlinie UZ 49 Nachhaltige Finanzprodukte für fair-finance Fonds</p>
<p>Signatory of:</p>  <p>PRI Principles for Responsible Investment</p> <p>PRI Signatory – Selbstverpflichtung, die sechs Prinzipien für nachhaltiges Investieren umzusetzen</p>	 <p>2014 Auszeichnung mit dem staatlichen Gütezeichen für Familienfreundlichkeit Re-Zertifizierung im November 2020</p>
 <p>Gewinn des Money for Change Impact Awards "Cooperation" und Top Platzierung in der Kategorie "Asset Owner"</p>	 <p>SHAREHOLDERS FOR CHANGE Gründungsmitglied des Netzwerks Shareholders for Change – gleichgesinnte Investoren für einen zielgerichteten Dialog</p>
 <p>Zertifizierung für den „Betrieb einer Vorsorgekasse“ nach ISO/IEC 27001:2013 sowie nach EN ISO 9001 für das Qualitätsmanagement</p>	 <p>GREEN BRAND honoriert die Verpflichtung von fair-finance zu Klima- und Umweltschutz, Nachhaltigkeit und ökologischer Verantwortung in einzigartiger Weise</p>
 <p>MVK Service Award - sehr gute Kundenorientierung am Telefon und per E-Mail 2021/2022</p>	 <p>ASRA – Austrian Sustainability Reporting Award 2021 - Auszeichnung in der Kategorie KMU</p>
 <p>EUROSIF – Europaweiter Zusammenschluss, um Nachhaltigkeit über den Weg der Finanzmärkte zu fördern</p>	 <p>seit 2018 klimapositives Unternehmen / Kompensation des CO₂-Abdrucks durch den Ankauf von Zertifikaten</p>
 <p>Carbon Disclosure Project (CDP) – Sammlung und Offenlegung der Umweltdaten teilnehmender Unternehmen zu CO₂-Emissionen, Klimawandel und Reduktionszielen</p>	 <p>UN Global Compact – Aufruf an Unternehmen, Strategien und Abläufe an universellen Grundsätzen in Bezug auf Menschenrechte, Arbeit, Umwelt und Korruptionsbekämpfung auszurichten und Maßnahmen zu ergreifen, die die gesellschaftlichen Ziele vorantreiben</p>