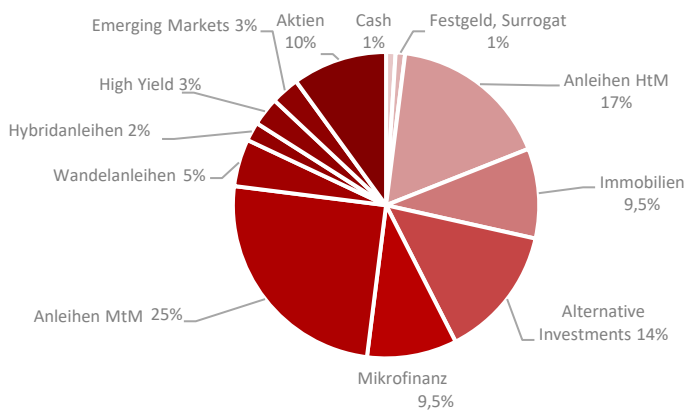


Eckdaten

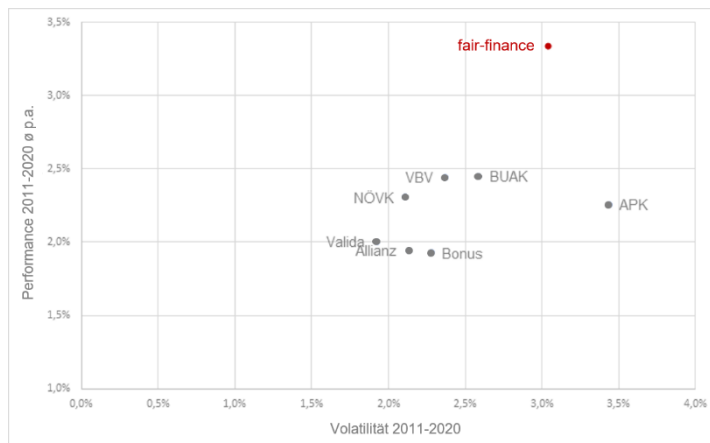
- 🌸 EUR 825 Mio. Assets under Management
- 🌸 über 6,2 % Marktanteil – jeder 3. der 20 größten österreichischen Weltmarktführer ist fair-finance Kunde

- 🌸 482.000 Anwartschaftsberechtigte
- 🌸 Anzahl MitarbeiterInnen: 32

Strategische Asset Allokation 2021



Peer Group Vergleich



Nachhaltigkeit der Vermögensveranlagung

fair-finance hat sich zu einer 100 % nachhaltigen Kapitalanlage verpflichtet, die mit dem Kundenbeirat abgestimmte Ausschlusskriterien mit einem Best-In-Class Ansatz verbindet und zusätzlich auf impactstarke Themen wie Mikrofinanz, alternative Energie, Aufforstung und Social Business Finanzierung setzt. Der fair-finance bond, der fair-finance equity global, der fair-finance masterfonds und der fair-finance real estate sustainable funds sind nach dem Österreichischen Umweltzeichen gemäß der Richtlinie UZ 49 „Nachhaltige Finanzprodukte“ geprüft und zertifiziert. Einzigartig ist auch das von fair-finance erarbeitete Ratingsystem für nachhaltige Immobilien.

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 2021 – 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 sowie EY Social Entrepreneur Markus Zeilinger. Die Vorsorgekasse ist eine 100 % Tochter der Sinnova Holding, die mit der fair-finance Immobilien AG seit Ende 2016 eine weitere Beteiligung hält.

Partnerschaft & Transparenz

- 🌸 Mitsprache im Kundenbeirat – Nachhaltige Veranlagungsrichtlinie
- 🌸 Erfolgsbeteiligung wird seit Erreichen des Breakeven 2015 jährlich den Kundenkonten gutgeschrieben (EUR rd. 150.000 für 2020)
- 🌸 Kontrollrechte im Aufsichtsrat – 4 der 7 Aufsichtsräte bilden Stakeholder-Mehrheit
- 🌸 Monatliche Veröffentlichung des Portfolios auf der Homepage

Gebühren

-  1 % auf laufende Beiträge im 1. Vertragsjahr
-  1,7 % vom 2. bis 5. Dienstjahr
-  1,5 % vom 6. bis 10. Dienstjahr
-  1,0 % ab dem 11. Dienstjahr
-  0,6 % p.a. maximale Vermögensverwaltungsgebühr

Genossenschaftsähnliche Gewinnbeteiligung wirkt wie Senkung der Vermögens- und Verwaltungsgebühr
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>Gold vom Finanzmagazin Börsianer – Auszeichnung als nachhaltigste Vorsorgekasse 2020</p>	 <p>Zum 6. Mal in Folge Gewinn des Awards Most Socially Responsible Pension Fund Winner Central Europe</p>
 <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: 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 2017</p>
 <p>Testsieger Verein für Konsumenteninformation (VKI) zeichnet fair-finance im Dezember 2019 als beste Vorsorgekasse aus</p>	 <p>Gründungsmitglied des Netzwerks Shareholders for Change – gleichgesinnte Investoren für einen zielgerichteten Dialog</p>
 <p>Der TÜV Austria hat fair-finance für den Geltungsbereich „Betrieb einer Vorsorgekasse“ gemäß §1 Abs.1 Z.21 BWG für das Managementsystem nach ISO/IEC 27001:2013 zertifiziert</p>	 <p>GREEN BRAND honoriert die Verpflichtung von fair-finance zu Klima- und Umweltschutz, Nachhaltigkeit und ökologischer Verantwortung in einzigartiger Weise</p>
 <p>Sieger des 8. MVK Awards – Höchstnoten in der Servicequalität am Telefon und per e-mail 2019/2020</p>	 <p>ASRA – Austrian Sustainability Reporting Award 2019 für den ersten integrierten Nachhaltigkeitsbericht in der Kategorie „Erstbericht“ & 2020 2. Platz Kategorie KMU</p>
 <p>EUROSIF – Europaweiter Zusammenschluss, um Nachhaltigkeit über den Weg der Finanzmärkte zu fördern</p>	 <p>seit 2018 klimaneutrales 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>