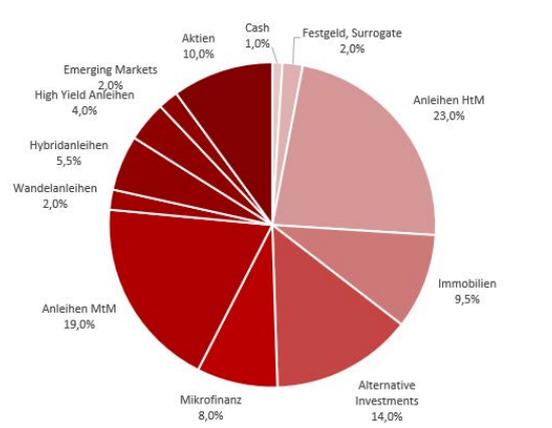


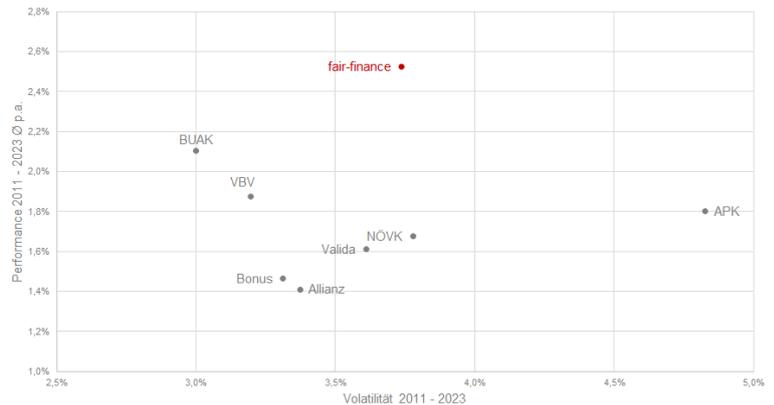
Eckdaten

-  Über EUR 1 Mrd. Assets under Management
-  Rund 6,5 % Marktanteil – jeder 3. der 20 größten österreichischen Weltmarktführer ist fair-finance Kunde
-  585.000 Anwartschaftsberechtigte
-  Anzahl Mitarbeiter:innen: 28

Strategische Asset Allokation 2024



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 2024 – 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 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 seit 2019 weitere Beteiligungen hält (Stand 2023).

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 – 2022 höchste jemals vergebene Auszeichnung der Branche (A+++) für das nachhaltige Veranlagungsportfolio ÖGUT Gold durchgehend seit 2011</p>	 <p>Umweltzeichen gem. Richtlinie UZ 49 Nachhaltige Finanzprodukte für fair-finance Fonds</p>
 <p>Gold vom Finanzmagazin Börsianer – Auszeichnung als innovativste Vorsorgekasse 2023</p>	 <p>2014 Auszeichnung mit dem staatlichen Gütezeichen für Familienfreundlichkeit Re-Zertifizierung im Oktober 2021</p>
 <p>Gewinn des Money for Change Impact Awards "Cooperation" und Top Platzierung in der Kategorie "Asset Owner"</p>	 <p>Gründungsmitglied des Netzwerks Shareholders for Change – gleichgesinnte Investoren für einen zielgerichteten Dialog</p>
 <p>Gründungsmitglied der Green Finance Alliance - freiwillige Verpflichtung zur Ausrichtung des Kerngeschäft am Pariser Klimaziel (1,5 °C-Ziel)</p>	 <p>GREEN BRAND honoriert die Verpflichtung von fair-finance zu Klima- und Umweltschutz, Nachhaltigkeit und ökologischer Verantwortung in einzigartiger Weise</p>
<p>Signatory of:</p>  <p>Principles for Responsible Investment</p> <p>PRI Signatory – Selbstverpflichtung, die sechs Prinzipien für nachhaltiges Investieren umzusetzen</p>	 <p>MVK Service Award - sehr gute Kundenorientierung am Telefon und per E-Mail 2023/2024</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>	