

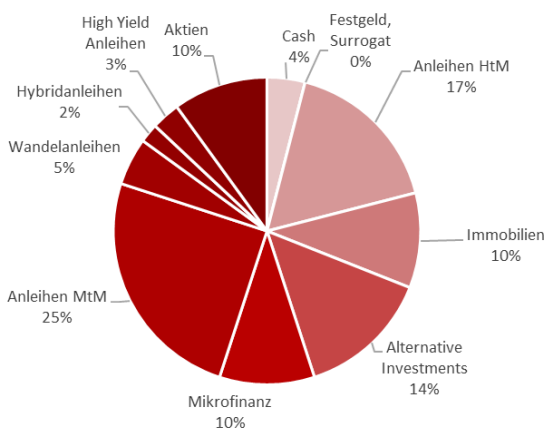
**Eckdaten**

- EUR 700 Mio. Assets under Management
- 440.000 Anwartschaftsberechtigte
- rd. 6 % Marktanteil - jeder 3. der 20 größten Österreichischen Weltmarktführer ist fair-finance Kunde
- Anzahl MitarbeiterInnen: 26

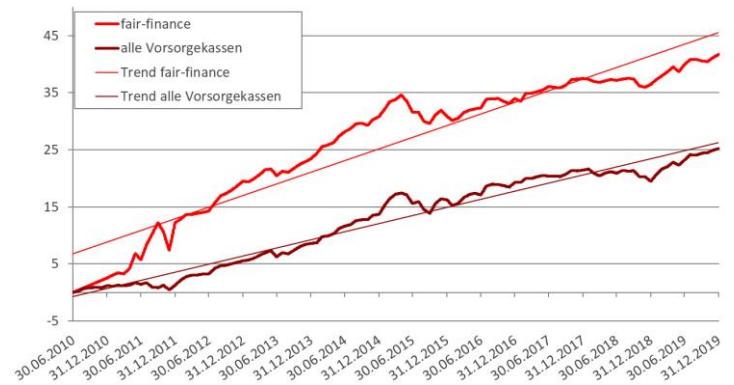
**Performance in % (Quelle OeKB)**

	fair-finance	Markt
2019	3,87 %	5,74 %
2020 / Q1	-4,41 %	-5,29 %
Seit Veranlagungsbeginn fair-finance bis Ende 2019	41,71 %*	25,19 %
*2010 nach ÖKB 2,54 % + Benchmarkperformance 1. HJ 2010		
Total Expense Ratio 2019 (TER)	1 % p.a.	unbekannt

**Strategische Asset Allokation 2020**



**Performance seit Beginn in %**



**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 real estate fonds, der fair-finance bond, der fair-finance equity global, der fair-finance masterfonds und der fair-finance real estate sustainable fonds 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
- Garantiehöhe 0,50 % für 2020 - Festlegung jährlich durch Vorstand und stakeholder-dominierten Aufsichtsrat
- Implizite Garantie auf den Übertragungsbetrag (bisherige Beiträge zzgl. Zinsen)
- Einzigartige Mindestzinsgarantie als Mehrleistung ohne zusätzliche Gebühren

**Eigentümer**

Die GLS Gemeinschaftsbank hält ebenso wie die Concordia-Versicherungsgruppe je 10 % an der fair-finance Holding. 80 % befinden sich im Eigentum von 14 Privatpersonen rund um den Gründer und Vorstandsvorsitzenden Markus Zeilinger. Die Vorsorgekasse ist eine 100 % Tochter der fair-finance Holding, die mit der fair-finance Immobilien AG seit Ende 2016 eine weitere Beteiligung hält.

**Partnerschaft & Transparenz**

- Mitsprache im Kundenbeirat – Nachhaltige Veranlagungsrichtlinie
- Kontrollrechte im Aufsichtsrat - 4 der 7 Aufsichtsräte bilden Stakeholder-Mehrheit
- Erfolgsbeteiligung wird seit Erreichen des Breakeven 2015 jährlich den Kundenkonten gutgeschrieben (EUR 160.000 für 2019)
- Monatliche Veröffentlichung des Portfolios auf der Homepage

fair-finance Vorsorgekasse AG, Alser Straße 21/8, 1080 Wien, FN 343404g, HG Wien, Leitzahl: 71.150, DVR: 4002153, ATU65595849, Tel.+43 1 405 71 71-0 Fax DW 71 e-mail: info@fair-finance.at, www.fair-finance.at



## 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 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)
- Initiator Betrieblicher Sozialpreis (Auszeichnung von sozialen, betrieblichen best practice Projekten)
- Engagement Policy und Engagementaktivitäten (Dialog mit Emittenten), Shareholders for Change
- Lehrbetrieb, Klimabündnisbetrieb und familienfreundliches Unternehmen

## Aktuelle Auszeichnungen



Ein starkes Signal und eine Bestätigung für die nachhaltige Vermögensveranlagung von fair-finance war es, nach 2015, 2016, 2017, 2018, 2019 auch 2020 mit dem Award „Most Socially Responsible Pension Fund Winner Central Europe“ ausgezeichnet zu werden.

fair-finance wurde auch 2020, wie schon die Jahre davor, mit dem ÖGUT-GOLD- Zertifikat für das nachhaltige Veranlagungsportfolio 2019 ausgezeichnet. Eine kontinuierliche Entwicklung, die auch die Arbeit des engagierten fair-finance Kundenbeirats eindrucksvoll bestätigt.



Bereits seit 2015 führt fair-finance das Österreichische Umweltzeichen (Nachhaltige Finanzprodukte) für den fair-finance Masterfonds. Mittlerweile sind auch der finance real estate fonds, der fair-finance bond, der fair-finance equity global und der fair-finance real estate sustainable fonds nach dem Österreichischen Umweltzeichen gemäß der Richtlinie UZ 49 „Nachhaltige Finanzprodukte“ geprüft und zertifiziert.

Mit der Unterzeichnung der sechs Prinzipien für nachhaltiges Investieren verpflichtet sich fair-finance als Investor öffentlich zu deren Einführung und Umsetzung, soweit dies mit den treuhänderischen Verpflichtungen vereinbar ist.

Signatory of:



fair-finance wurde 2014 mit dem staatlichen Gütezeichen für Familienfreundlichkeit ausgezeichnet. Damit wurde dem klaren Bekenntnis von fair-finance Rechnung getragen, Fairness in allen Unternehmensbereichen zu verankern und nach außen wie nach innen zu leben. Im November 2017 erfolgte die Re-Zertifizierung.

Im Dezember 2017 hat fair-finance gemeinsam mit 6 weiteren institutionellen Investoren aus Italien, Frankreich, Spanien und Deutschland das Engagement-Netzwerk Shareholders for Change gegründet, das sich als „Treiber“ für eine nachhaltige Entwicklung im Anlageverhalten von Investoren versteht. 2019 sind gesamt 4 ordentliche Mitglieder dazugekommen.



fair-finance wurde 2019 Testsieger im Ranking aller Vorsorgekassen, das jährlich von der VKI-Zeitschrift Konsument – Das österreichische Testmagazin erstellt wird.

2019 erfolgte die Auszeichnung mit den Green Brands 2019/2020. Damit wird unser ökologischer, nachhaltiger und verantwortungsvoller Weg international ausgezeichnet.



Sieger des 8. MVK Award 2019 – Höchstnoten in der Servicequalität am Telefon und per e-mail für die fair-finance Kundenserviceabteilung.

ASRA – Austrian Sustainability Reporting Award 2019 für den ersten integrierten Nachhaltigkeitsbericht in der Kategorie „Erstbericht“.



Doppel-GOLD im Ranking des Finanzmagazins Börsianer als nachhaltigste und innovativste Vorsorgekasse 2019.

## Selbstverpflichtung seit 2019

## Gesellschaftliche Verantwortung nach ISO 26000:2010



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