

United Funds of Success Ethik



# UNITED FUNDS OF SUCCESS ETHIK.

Wachstum mit Verantwortung.



BANKHAUS  
SCHELHAMMER & SCHATTERA  
AKTIENGESELLSCHAFT  
PRIVATBANK SEIT 1832



IHRE SORGEN MÖCHTEN WIR HABEN



## WACHSTUM MIT VERANTWORTUNG.

*„Gewinn ist nur gerechtfertigt, wenn er nicht auf Kosten der natürlichen Mitwelt, nicht zu Lasten der Gesellschaft und nicht um den Preis der Missachtung von kulturellen Werten erworben wird. Wer als Geldanleger diejenigen Unternehmen bevorzugt, die nach diesen Kriterien besser abschneiden, trägt dazu bei, die Wirtschaft zu verändern. Denn dadurch wird der ethische Wettbewerb gefördert“,* formuliert Dr. Johannes Hoffmann, Professor für Moraltheologie und Sozialethik an der Universität Frankfurt am Main.

Dieser Grundüberlegung folgend, bietet die Wiener Städtische Versicherung gemeinsam mit dem Bankhaus Schelhammer & Schattera eine moderne, flexible fondsgebundene Lebensversicherung, die eine marktgerechte Rendite, Ethik und Nachhaltigkeit miteinander verbindet.

Das Bankhaus Schelhammer & Schattera, Wiens älteste Privatbank, hat sich über viele Jahre um die Forcierung sozialer und umweltgerechter Fonds verdient gemacht. Mit einem Anteil von rund 85% bilden Institutionen der römisch-katholischen Kirche die Kernaktionäre des Bankhauses Schelhammer & Schattera. Seit 1832 steht das Bankhaus für Beständigkeit und verantwortungsvolles Wirtschaften.

## SOLIDE PERFORMANCE.

Der in United Funds of Success Ethik enthaltene Fonds SUPERIOR 3 – Ethik, der auf eine mehr als zehnjährige erfolgreiche Historie verweisen kann, zählt zu den größten seiner Klasse im gesamten deutschsprachigen Raum. Mit über 7% durchschnittlicher Wertentwicklung seit Fondsaufgabe beweist SUPERIOR 3 – Ethik, dass konstantes Wachstum und das Einhalten strenger Ethik- und Nachhaltigkeitsgrundsätze bestens vereinbar sind.\*

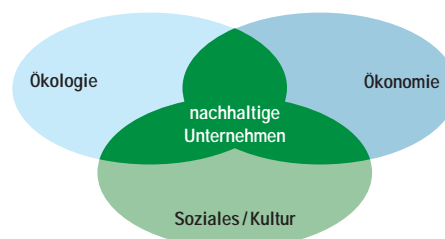


## 3 STUFEN ZUM ERFOLG.

SUPERIOR 3 – Ethik ist ein gemischter Fonds, bei dem der Aktienanteil maximal 20% des Fondsvermögens betragen darf. Ein strenges dreistufiges Auswahlverfahren stellt sicher, dass nur in soziale und ökologisch verantwortungsvolle Unternehmen und Länder investiert wird.

- **Stufe 1: Unabhängiger Beirat.**

Ein eigens für den SUPERIOR 3 – Ethik ins Leben gerufener unabhängiger und ehrenamtlicher Ethikbeirat setzt sich aus kompetenten Persönlichkeiten aus Kirche, Wirtschaft und Wissenschaft zusammen. Der Ethikbeirat tritt regelmäßig zusammen und definiert konkrete Vorgaben und Rahmenbedingungen.



- **Stufe 2: Externes Rating durch die oekom research AG aus München.**

Das international und multidisziplinär besetzte Analyistenteam stellt Informationen über die soziale und ökologische Entwicklung von Unternehmen, Branchen und Ländern zur Verfügung.

- **Stufe 3: Fondsmanagement.**

Über ein professionelles Fondsmanagement wird aus den zur Verfügung stehenden Veranlagungsinstrumenten das Portfolio aktiv gemanagt. Zusätzlich kontrollieren unabhängige Wirtschaftsprüfer die Einhaltung des dreistufigen Auswahlverfahrens. Das stellt die Transparenz und Glaubwürdigkeit des Veranlagungsprozesses sicher.

### **Flexible Einzahlungen.**

Bei Ihrem Investment können Sie sich entscheiden, ob Sie einen bestimmten Betrag auf einmal veranlagen wollen oder monatliche Einzahlungen bevorzugen.

### **Niedrige Kosten erhöhen den Ertrag.**

Bei United Funds of Success Ethik werden keine Ausgabeaufschläge fällig. Ein weiteres Plus ist, dass Sie für United Funds of Success Ethik weder Kapitalertrag- noch Einkommensteuer zahlen. Unter unserer Serviceline können Sie mit Ihrem persönlichen PIN jederzeit den aktuellen Vermögensstand erfahren.

### **Zusätzlicher Schutz durch Lebensversicherung.**

Im Ablebensfall wird das angesparte Fondsguthaben ausbezahlt. Wir garantieren bei Einmalinvestition aber auf jeden Fall die Auszahlung des ursprünglich investierten Kapitals. Bei laufender Investition zahlen wir das Fondsguthaben, zumindest EUR 4.000,-.



## WACHSTUM MIT VERANTWORTUNG.

Sie haben noch Fragen? Die wichtigsten haben wir hier für Sie zusammengestellt. Alle anderen beantwortet Ihr Berater von der Wiener Städtischen.

### Wer stellt die Einhaltung der Ethikkriterien sicher?

Ein unabhängiger Beirat von Persönlichkeiten aus Kirche, Wirtschaft und Wissenschaft gibt verbindliche Empfehlungen für die Fondsmanager. Eine auf ökologische und soziale Entwicklung von Unternehmen spezialisierte Rating-Agentur analysiert weltweit Unternehmen und Länder. Die Definition strengster Ausschlusskriterien verhindert von vornherein die Veranlagung in Branchen, deren Geschäftsfelder im Widerspruch zu Nachhaltigkeit und Ethik stehen. Darüber hinaus soll in jene Unternehmen investiert werden, die im Vergleich zu ihren Mitbewerbern überdurchschnittliche Ergebnisse in den Bereichen Sozial-, Umwelt- und Kulturverträglichkeit aufweisen. Vom Ethikbeirat wurden folgende Positivkriterien definiert:

- Ressourcenschonung und Reduzierung von Emissionen in der Produktion
- Sozial- und Umweltberichterstattung
- Umfassende Umwelt- und Sozialpolitik
- Achtung der Menschenrechte zur Förderung der Menschenwürde
- Nachhaltigkeit
- Transparente Kommunikation

### Wie kann ich investieren?

Sie können als Einmalbetrag oder als laufende monatliche Zahlung investieren.

### Gibt es einen Ausgabeaufschlag?

Im Rahmen der Lebensversicherung fallen für United Funds of Success Ethik keine Ausgabeaufschläge an.

\* Die Wertentwicklung eines Fonds in der Vergangenheit ermöglicht keine Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung des Fonds. Das Veranlagungsrisiko trägt der Versicherungsnehmer. Es können auch Verluste des Fondsvermögens eintreten. Stand 09/2005

Für weitere Informationen rufen Sie einfach Ihren Berater der Wiener Städtischen an oder die Serviceline für alle Versicherungsfragen

**Serviceline: 050 350 350**  
**E-Mail: [mail-us@staedtische.co.at](mailto:mail-us@staedtische.co.at)**  
**[www.wienerstaedtische.at](http://www.wienerstaedtische.at)**

Ihr Berater / Notizen