Talk auf Mittellöwen

«Nachhaltigkeit in der Finanzindustrie: Utopie oder Realität?»

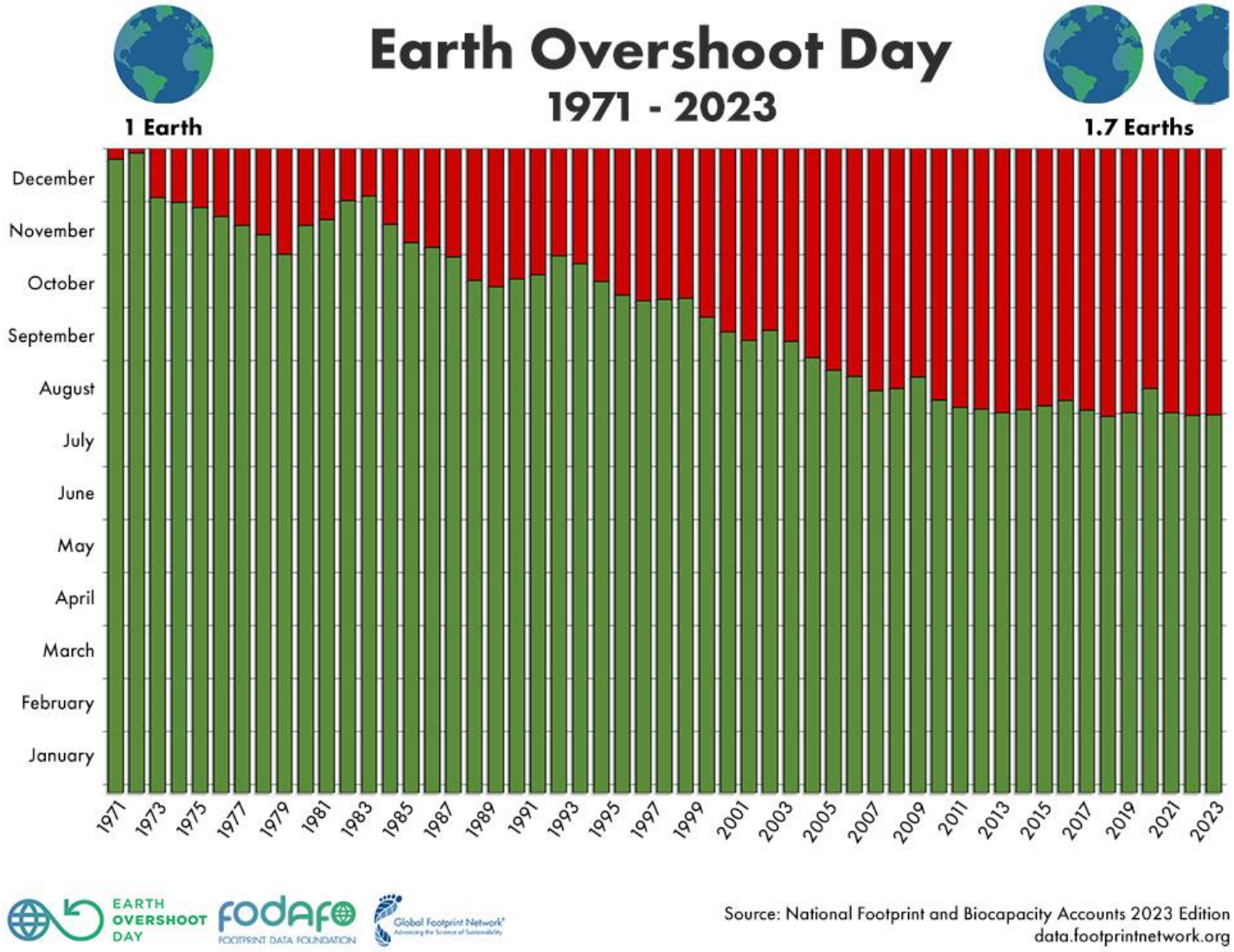
Antoinette Hunziker-Ebneter, VRP BEKB und CEO Forma Futura Invest AG

12. September 2023

BEKB | BCBE

2. August 2023

Earth Overshoot Day: 2. August 2023

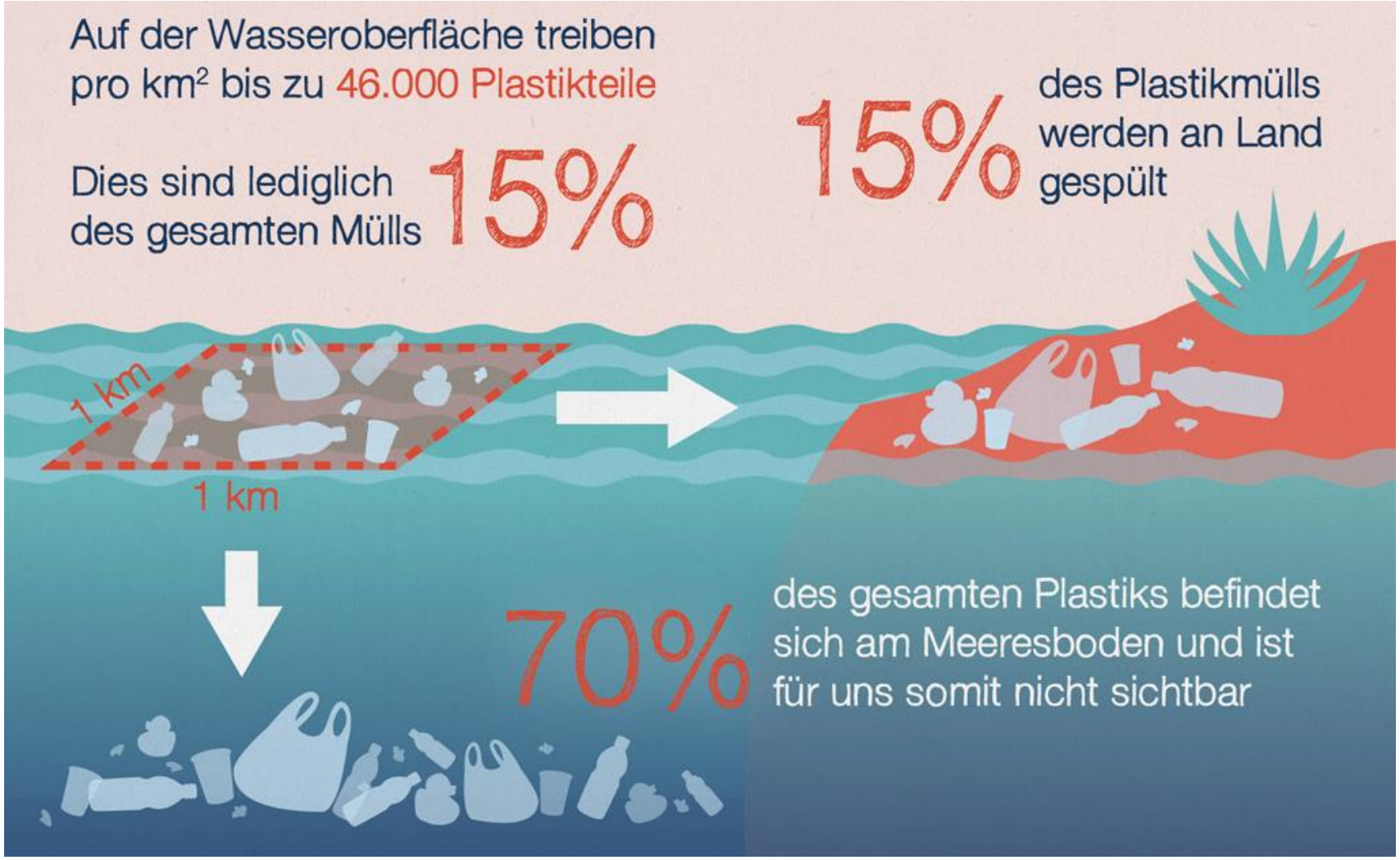


Der Earth Overshoot Day markiert das Datum, an dem wir (die gesamte Menschheit) mehr von der Natur verbraucht haben, als unser Planet in einem ganzen Jahr erneuern kann.

Wie viele Erden bräuchten wir, wenn alle so leben würden, wie die Bewohner von……

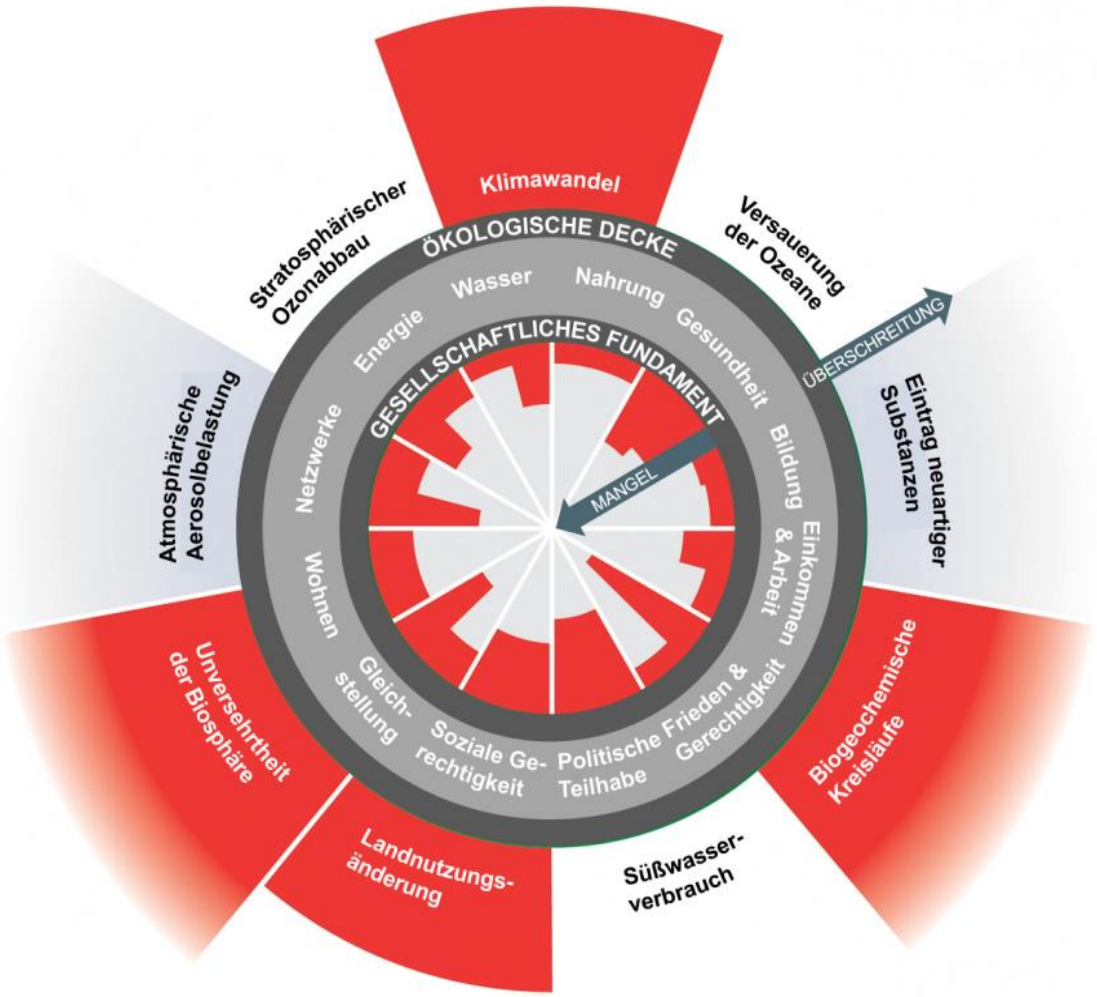
Quelle: Global Footprint Network National Footprint Accounts 2022

Müllverteilung im Meer



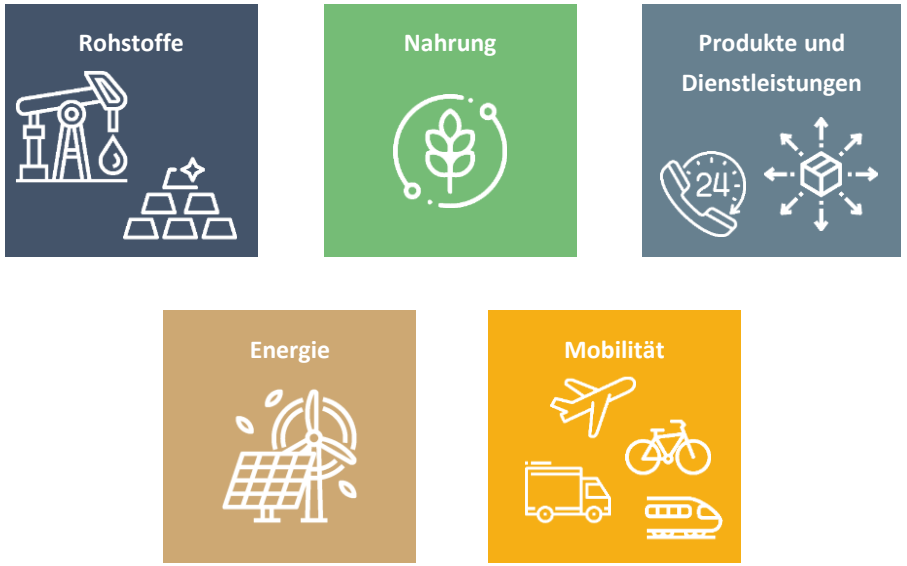
Quelle: http://plasticontrol.de

Nachhaltigkeit innerhalb der planetarischen Grenzen



Quelle: «Donut-Modell» von Kate Raworth

Wir brauchen



Aber welche, wie viele und wo finden sich Alternativen?

Werden alle externen Kosten in den Preis einberechnet?

Quelle: http://plasticontrol.de

«Die Zukunft hängt davon ab,
was wir heute tun.»

Mahatma Gandhi (1869 - 1948)

Nachhaltigkeit ist kein Trend, sondern eine Notwendigkeit

Wo ist Nachhaltigkeit in der Finanzindustrie möglich?

Geldschöpfung

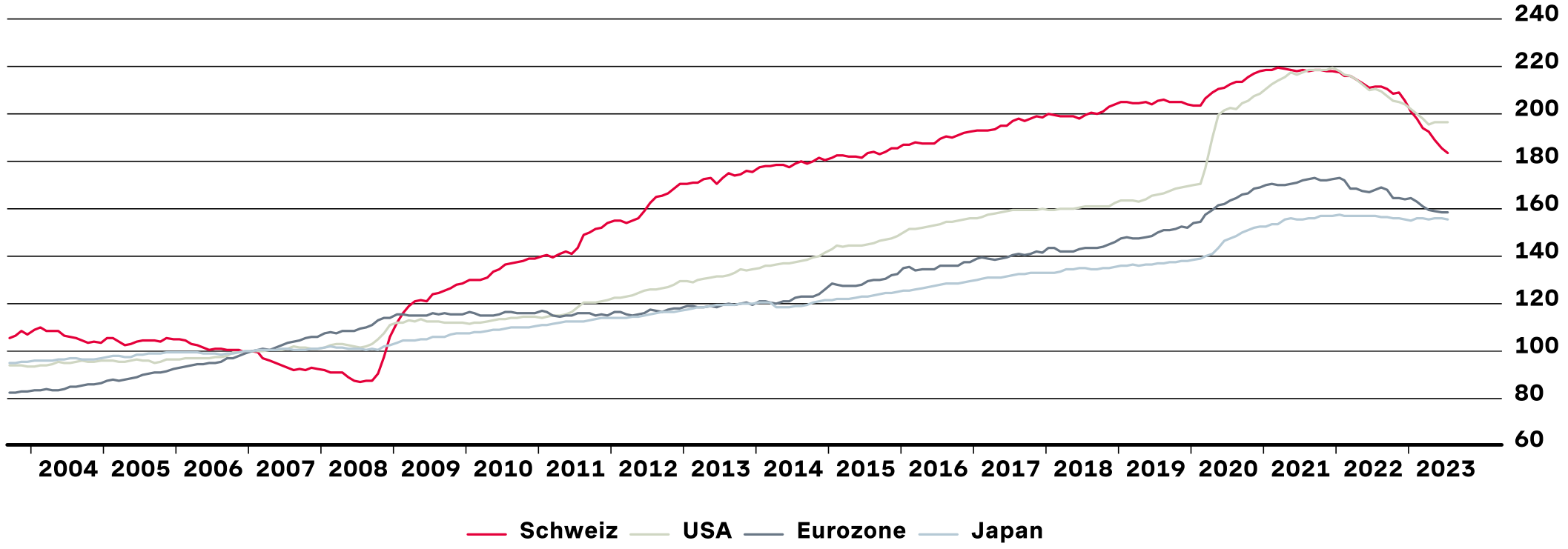
Kreditvergabe

Geldanlage

Nachhaltigkeit in der Geldschöpfung: Geldmengen der grössten Notenbanken im Vergleich

Indexierte Entwicklungvon breiten Geldmengengrössen (M2)

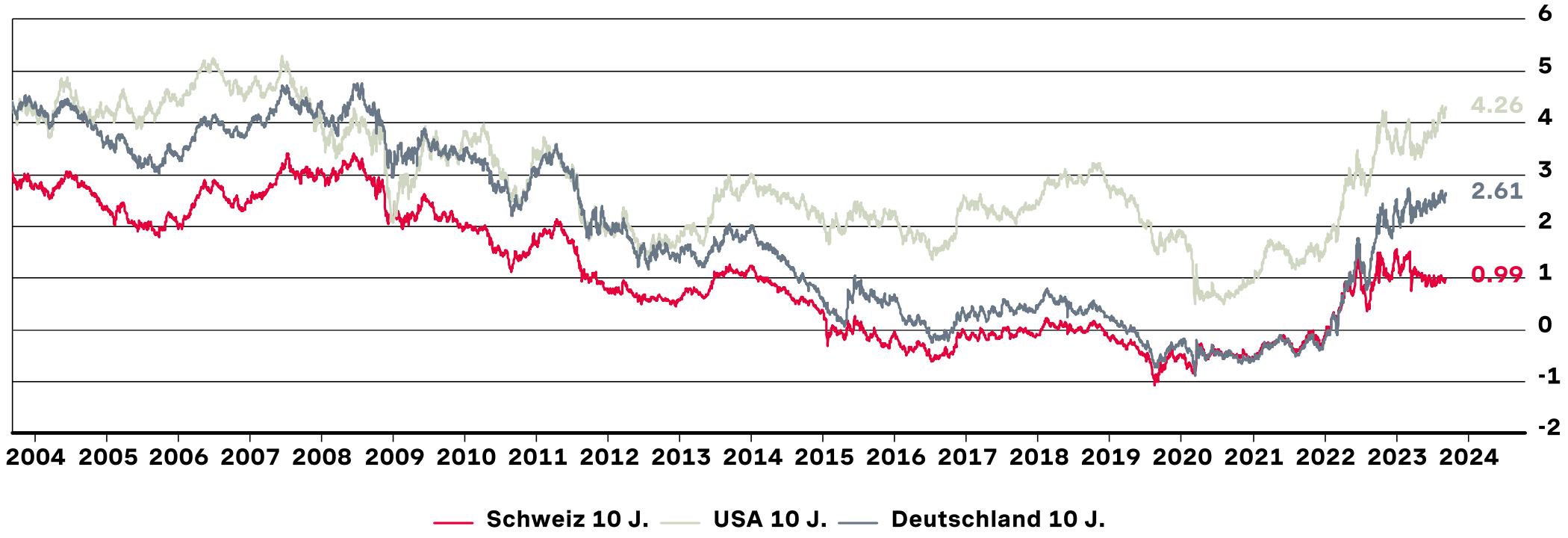
inflationsbereinigt (CPI), Januar 2007 = 100



Quelle: Factset, BEKB

Renditen 10-jähriger Staatsanleihen

Renditen für Staatsanleihen



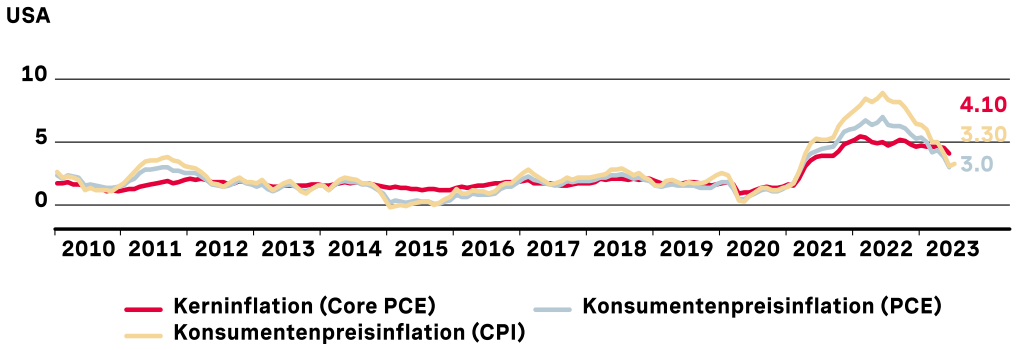
Quelle: Factset, BEKB

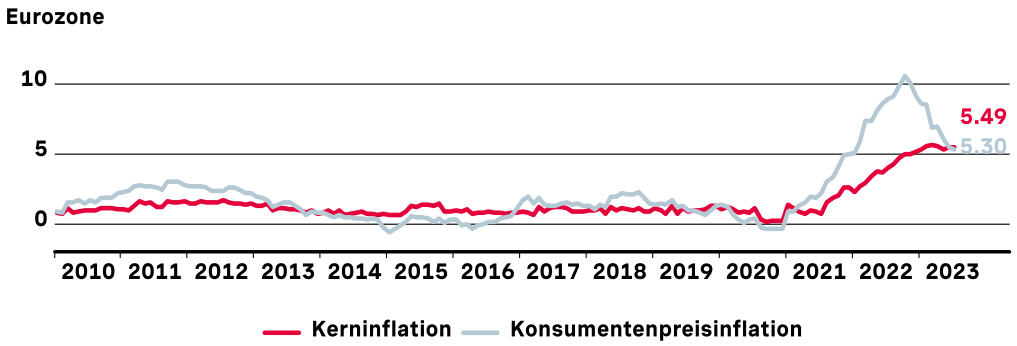
Staatsschulden und Zinslast per Juni 2023

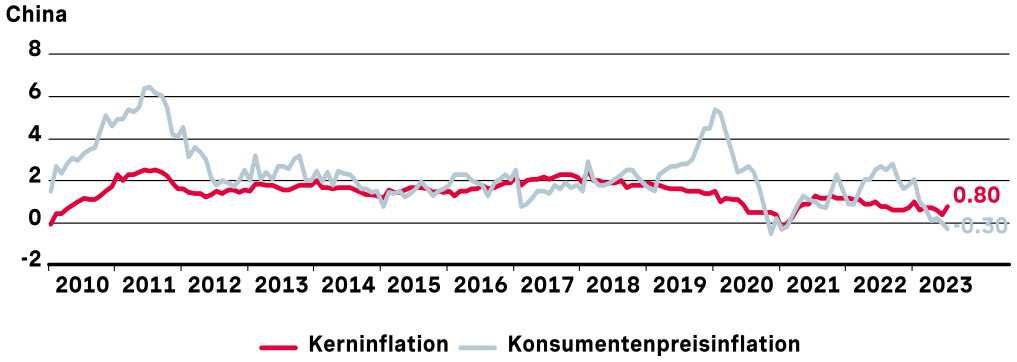
	Staatschulden brutto (in Mrd. EUR)	Staatschulden brutto (in % BIP)	Staatshaushalt Zinslast (netto, in Mrd. EUR)	Staatshaushalt Zinslast (in % BIP)
USA	28'656	121.2	709.76	2.99
Kanada	1'951	100.9	-8.45	-0.44
Japan	9'140	245.8	17.44	0.47
Grossbritannien	2'928	101.0	113.11	3.90
Euroländer				
Deutschland	2'526	65.4	19.52	0.51
Frankreich	3'104	117.7	47.30	1.79
Italien	2'889	151.3	79.73	4.17
Spanien	1'562	117.7	28.78	2.17
Niederlande	514	54.7	3.76	0.40
Portugal	279	116.6	4.41	1.84
Irland	234	46.7	3.11	0.62
Griechenland	399	191.4	4.56	2.18
Schweiz	328	41.3	0.24	0.03

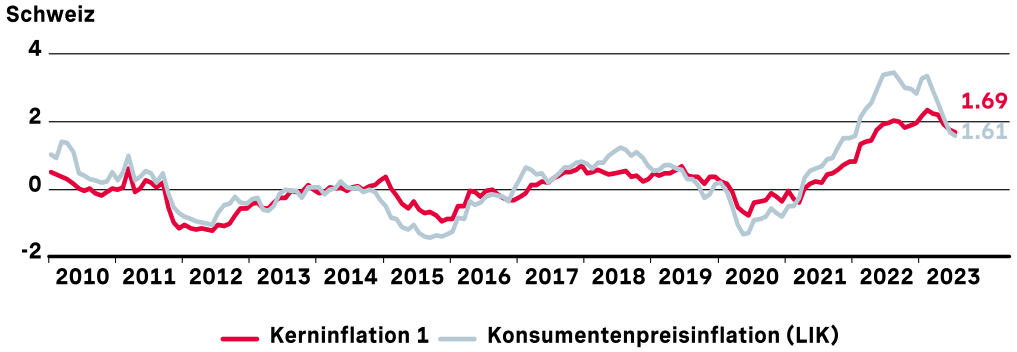
Quelle: OECD Economic Outlook

Inflation rund um den Globus









Quelle: Factset, BEKB

Nachhaltigkeit bedeutet für die BEKB

auf einer starken gemeinsamen Wertebasis

- langfristig wirtschaftlich erfolgreich
- gleichzeitig gesellschaftlich verantwortungsvoll
- und umweltbewusst

zu handeln.

Nachhaltigkeit in der Kreditvergabe: Nachhaltigkeitsansatz in der Kreditvergabe bei der BEKB

Förderansatz

Förderung von Projekten, Initiativen und Unternehmen, die einen positiven Beitrag zu einer nachhaltigen Entwicklung leisten

+

Ausschlussansatz

Finanzierungen vermeiden, die sich negativ auf die Nachhaltigkeit auswirken

Ökonomische Kriterien

Ökologische Kriterien

Ethische Kriterien

Berücksichtigung und Beurteilung der Branche, der Unternehmung sowie des Managements

Risikoreduktion

Verringerung von Ausfall- und Reputationsrisiko

Chancennutzung

Kundenakquisition, -entwicklung und -bindung

Nachhaltige Finanzierungslösungen

Hypothek GEAK/Minergie

Betrag	CHF 100'000 bis CHF 1.0 Mio.
Laufzeit	2 – 10 Jahre mit festem & bevorzugtem Zinssatz
Verwendungs-zweck	Energetische Sanierungen & Neubauten, die zertifizierte Energiestandards erfüllen
Zertifikate	Energetische Sanierungen • GEAK®-Ausweis mit Steigerung Gesamtenergieeffizienz um mindestens zwei Kategorien • Nachweis Erreichung Standard Minergie, Minergie-P oder Minergie-A Neubauten • GEAK®-Ausweis mit Kategorie A • Nachweis Minergiestandard
Voraussetzung	Gesamtfinanzierung bei BEKB

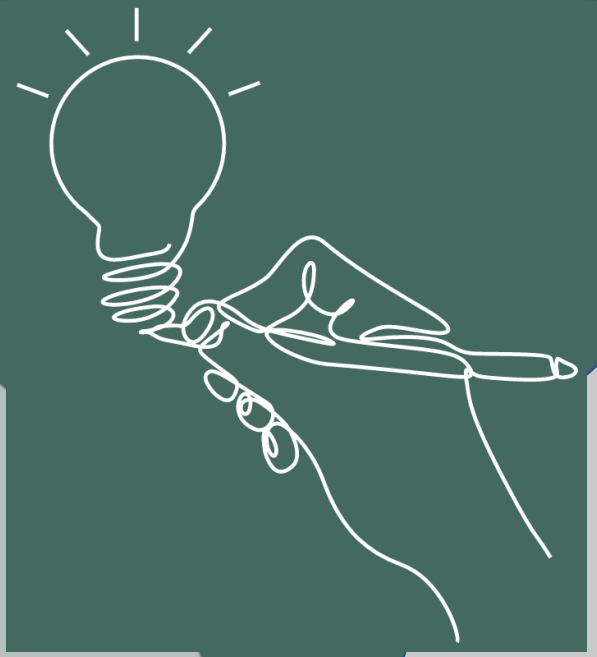
Renovationshypothek

Betrag	CHF 20'000 bis CHF 100'000
Laufzeit	Bis Auslauf der nächsten Finanzierungstranche & mit bevorzugtem & festem Zinssatz
Verwendungs-zweck	Werterhaltende & -steigernde Projekte
Voraussetzung	Gesamtfinanzierung bei BEKB

Renovationshypothek eco

Betrag	CHF 20'000 bis CHF 100'000
Laufzeit	Bis Auslauf der nächsten Finanzierungstranche & mit bevorzugtem & festem Zinssatz
Verwendungs-zweck	Energetische Sanierungen
Zertifikate	kein Zertifikat erforderlich
Voraussetzung	Gesamtfinanzierung bei BEKB

myky



Warum?

37% der CO_2-Emissionen entstehen durch Erstellung und Betrieb von Immobilien; und die Klimaziele 2050 fordern Massnahmen von allen Akteuren im Ökosystem «Real Estate».

Unsere Lösung

Wir unterstützen unsere Kundinnen und Kunden auf ihrem Weg zu einem **nachhaltigeren** Eigenheim.

Nachhaltigkeit in der Geldanlage: Geschichte der Nachhaltigkeit

«The business of business is business»
Milton Friedman

Strikte Shareholder-Sicht

Einseitige, kurzfristige Gewinnmaximierung

Nachhaltigkeit 0.0

«Corporate Social Responsibility»

Abkehr von der reinen Shareholder- hin zur Stakeholdersicht;
soziale Verantwortung von Unternehmen

Effizienzsteigerung; soziale und ökologische Belange sind Mittel zum Zweck

Nachhaltigkeit 1.0

«Tripple Bottom Line»

Gleichgewichtung der drei Elemente der Nachhaltigkeit Wirtschaft, Gesellschaft, Umwelt

Negative Effekte minimieren

Nachhaltigkeitsstrategien, Nachhaltigkeitsmanagementsysteme und Nachhaltigkeitsreporting

Nachhaltigkeit 2.0

Wirkungsvolle Beiträge leisten

Hinterfragung/Anpassung von Geschäftsmodellen, Produkten und Dienstleistungen, um aktiv zu nachhaltiger Entwicklung beizutragen und die globalen Herausforderungen zu meistern (17 SDGs)

Perspektivenwechsel von der Reduktion negativer Einflüsse hin zur Entwicklung wirkungsvoller Beiträge für den ökologischen, sozialen und ökonomischen Substanzerhalt

Nachhaltigkeit 3.0

Negative Einflüsse reduzieren	Beiträge leisten
Reaktion	Aktion

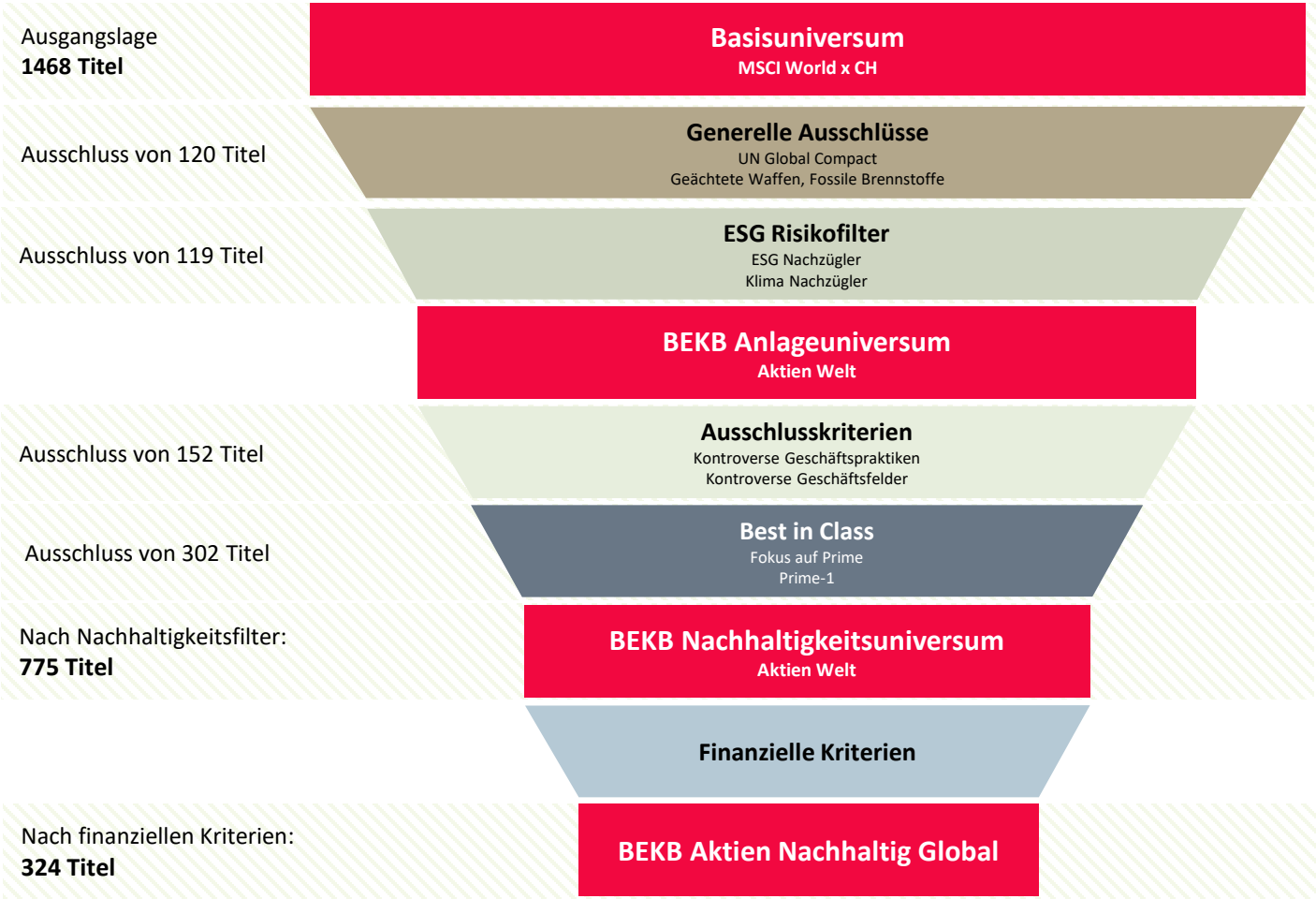
Verantwortungsbewusst Anlegen bei der BEKB

Rosenlaui

Nachhaltigkeitskriterien werden in allen Anlagelösungen der BEKB und in der Anlageberatung berücksichtigt – mit einer unterschiedlichen Ausprägung. Ziel ist es, die Gelder Seite an Seite mit unseren Kundinnen und Kunden sinnvoll zu lenken und negative Auswirkungen auf eine nachhaltige Entwicklung zu mindern.

Für die Nachhaltigkeitsanalyse arbeitet die BEKB mit ISS ESG zusammen, einer der weltweit führenden unabhängigen Ratingagenturen für Nachhaltigkeit.

Nachhaltigkeitsansatz in der Anlageberatung und Vermögensverwaltung

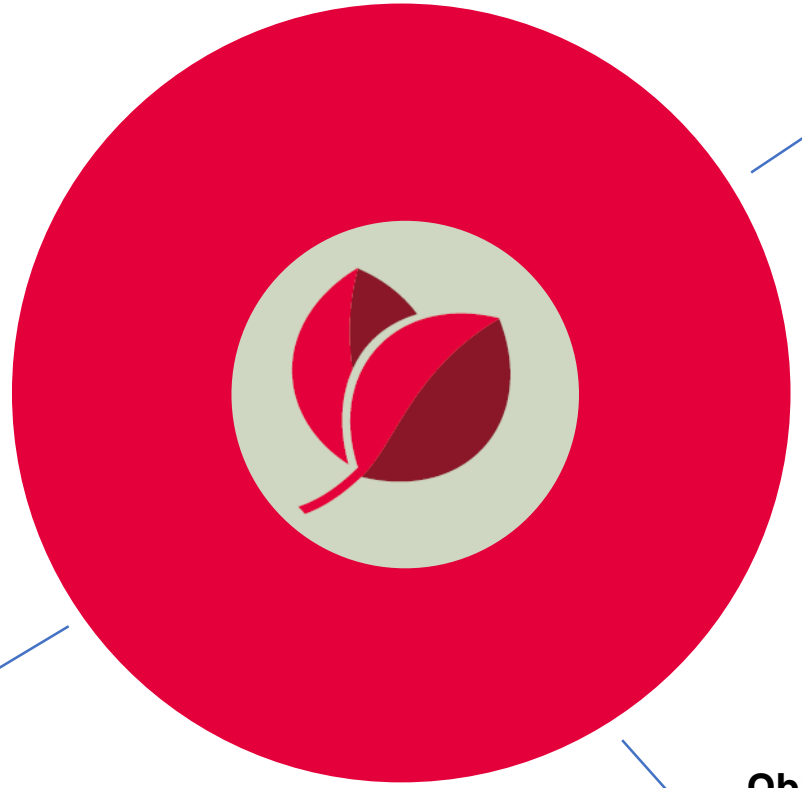


Die BEKB setzt auf die Kombination eines **Ausschlussverfahrens** und des **Best-in-Class-Ansatzes** um zu prüfen, ob Unternehmen, Schuldner und Institutionen weltweit in das BEKB-Nachhaltigkeitsuniversum aufgenommen werden sollen.

Aus dem BEKB-Nachhaltigkeitsuniversum werden in der Anlageberatung und Vermögensverwaltung nur diejenigen Werte berücksichtigt, die neben den **sozialen** und **ökologischen** auch die strengen **finanziellen Kriterien** der BEKB erfüllen.

Quelle: Factset, ISS ESG / Stand Juli 2023

Nachhaltige Anlagelösungen



Strategiefonds

Strategien
- Einkommen
- Ausgewogen
- Wachstum
- Kapitalgewinn

Aktienfonds

Schweiz
- Schweiz
- Schweiz Small und Mid Caps

Vermögensverwaltung

Mandatstypen
- Klassisch
- Schweizer Franken
- KESB

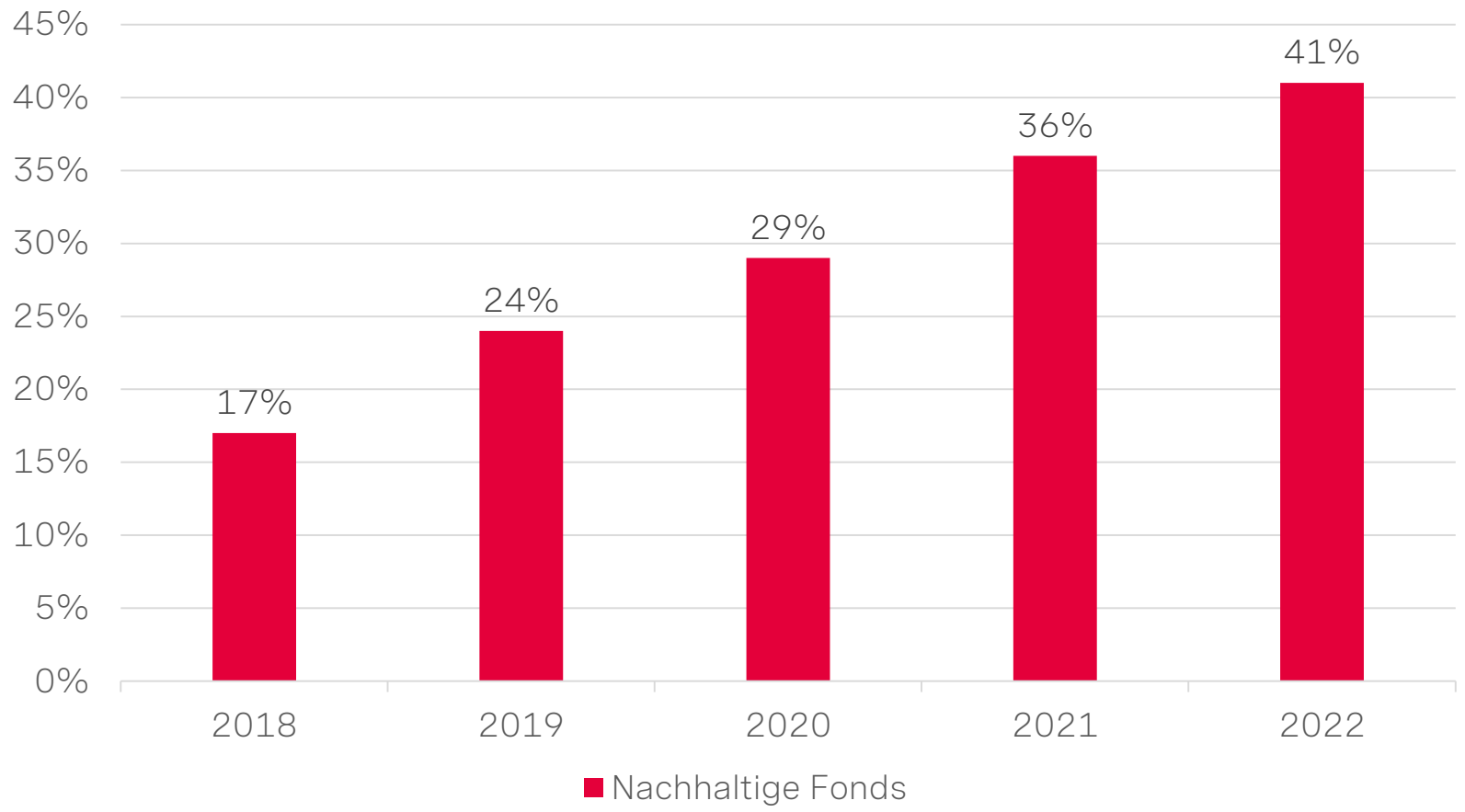
Strategien
- Zinsertrag
- Einkommen
- Ausgewogen
- Wachstum
- Kapitalgewinn

Obligationenfonds

Schweiz
- CHF
- CHF Short Duration

Welt
- Global Staatsanleihen
- Global Unternehmens-anleihen

Entwicklung Anteil nachhaltige Fonds am Gesamtfondsbestand



Kombinierte Expertise für eine integrierte Sichtweise

RISIKOPERSPEKTIVE	
ESG Risk Rating	SUSTAINALYTICS
Kontroversen-Screening	RepRisk
CO_2-Fussabdruck und Absenkpfad	ISS ESG
Abstimmungsempfehlungen für Generalversammlungen	ethos

POSITIVER BEITRAG UND CHANCEN

Vertiefte qualitative Analyse des Unternehmens in den sechs Nachhaltigkeitsthemen.

Wie und in welchem Umfang trägt das Unternehmen zur nachhaltigen Lebensqualität bei?

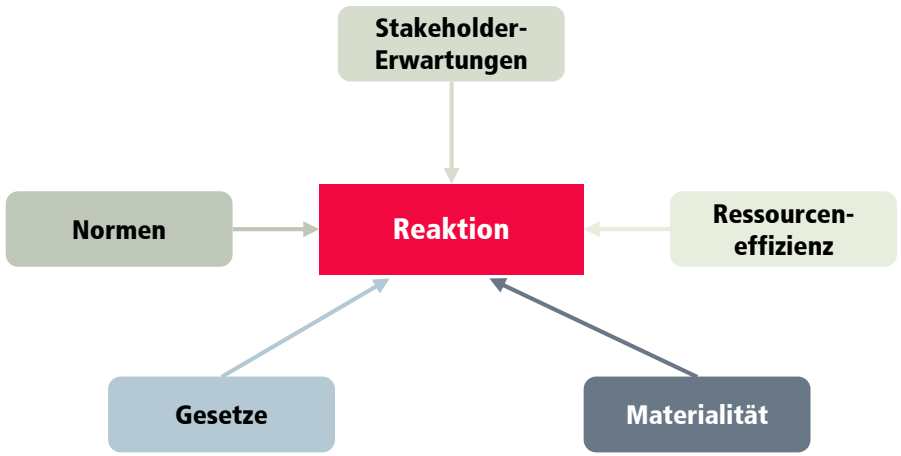
SYSTEMATISCHES ENGAGEMENT

Dialog mit Unternehmen:

- **Wie reduziert das Unternehmen die negativen Auswirkungen seiner Geschäftstätigkeit?**
- **Welche wirkungsvollen Beiträge zur nachhaltigen Lebensqualität leistet das Unternehmen?**

Quelle: Forma Futura Invest AG

Perspektivenwechsel zum Substanzerhalt – Chancen für Unternehmen



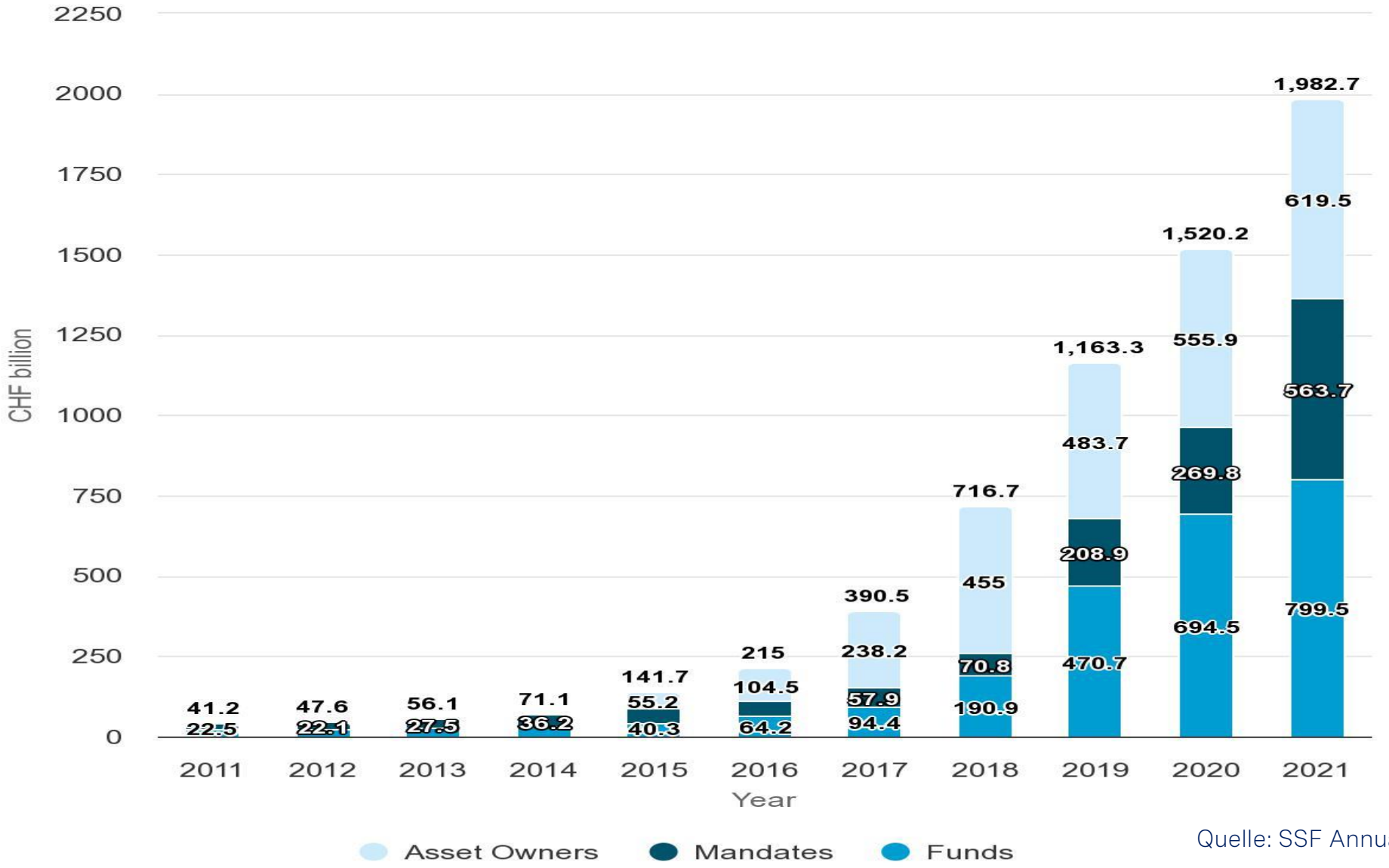
- Gesetzeskonform handeln
- Materialitätsdiskussion führen
- Risiken & Chancen aktueller Geschäftsfähigkeiten berücksichtigen
- Negative Auswirkungen reduzieren

- Proaktiv handeln
- Bedeutung von Substanzerhalt im Kontext der SDGs erkennen
- Neue Chancen für Geschäftsmodelle, Produkte und Dienstleistungen erkennen und umsetzen
- Wirkungsvolle Beiträge leisten

Quelle: Forma Futura Invest AG

Nachhaltigkeit in der Finanzindustrie – eine Zwischenbilanz

Development of sustainable investments ins Switzerland



Quelle: SSF Annual Report 2022

BEKB Förderfonds

Am 1. Januar 2018 hat der BEKB Förderfonds seine operative Tätigkeit aufgenommen.

In den vergangenen 5 Jahren hat die Vergabe-kommission 426 Anträge bewilligt und für Projekte in den Kantonen Bern und Solothurn CHF 4,9 Mio. zur Verfügung gestellt.

Der BEKB Förderfonds unterstützte Projekte in den Bereichen

- Kultur (46 %)
- Bildung (29 %)
- Gesundheit und Soziales (9 %)
- Ökologie (9 %)
- Freizeit und Sport (7 %)

Nachhaltiges Engagement der BEKB

Auszeichnungen und Mitgliedschaften

Zertifizierungen SQS
- Qualitätsmanagement ISO 9001 seit 2002.
- Umweltmanagement ISO 14001 seit 2004.
- Fair Compensation 2018-2021, Friendly Work Space ab 2023

ISS ESG
- Die Nachhaltigkeitsratingagentur ISS ESG zeichnet die BEKB seit 2010 ununterbrochen mit dem Gütesiegel «Prime» aus.
- Die BEKB ist im Branchenvergleich führend mit überdurchschnittlichen Leistungen im sozialen und im ökologischen Bereich.

Carbon Disclosure Project (CDP)
- Die BEKB wurde im Klimarating 2022 von CDP zum siebten Mal in Folge in der Kategorie «Leadership» ausgezeichnet.
- Damit gehört sie seit dreizehn Jahren zu den führenden Finanzdienstleistern.

WWF Schweiz
- Die BEKB gehört gemäss WWF Schweiz zu den führenden Banken im Bereich Nachhaltigkeit.
- Beim «Rating des Schweizer Retailbankings 2020/2021» hat der WWF 15 Banken genauer unter die Lupe genommen. Wie bereits im ersten WWF-Rating 2016/2017 ist die BEKB in der Spitzengruppe vertreten.

Swiss Sustainable Finance (SSF)
- Die BEKB ist Mitglied im Schweizer Verband für nachhaltige Finanzen «Swiss Sustainable Finance SSF».

UN Principles for Responsible Investment (PRI)
- Die BEKB hat die Prinzipien für verantwortliches Investieren unterzeichnet.

Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF)
- Die BEKB ist Mitglied der Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF).

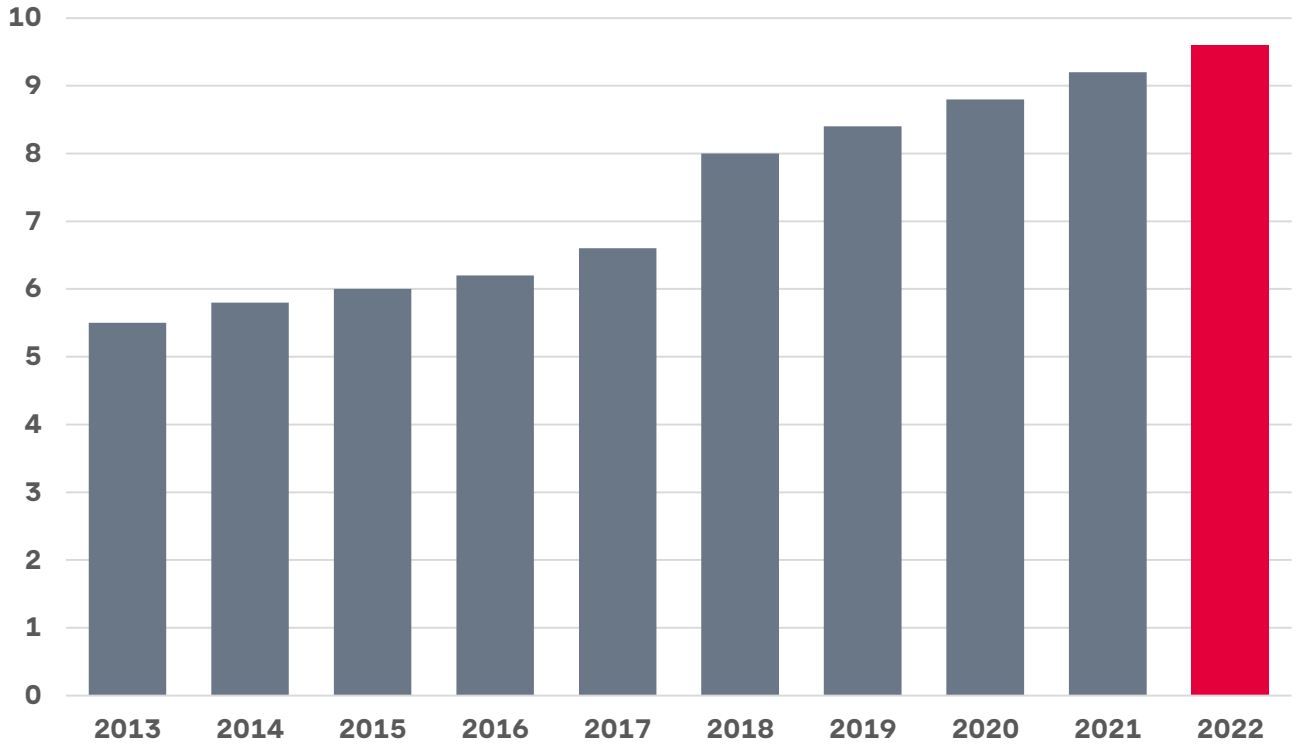
Net-Zero Banking Alliance (NZBA)
- Als eine der ersten Schweizer Banken ist die BEKB im Februar 2022 der NZBA der UNO beigetreten.
- Sie verpflichtet sich, ihre Kredit- und Anlageportfolios bis spätestens 2050 auf Netto-Null-Emissionen auszurichten.

Nachhaltige Dividende: 27. Erhöhung in Folge (von CHF 9.20 auf CHF 9.60)

Ausschüttungsquote seit 2018
mind. 50 Prozent bis max. 70 Prozent
2022: 56,1%

Kontinuierliche Erhöhung Dividende
Über Jahrzehnte gestiegene Dividendenzahlungen

Dividendenrendite
Rund 4%

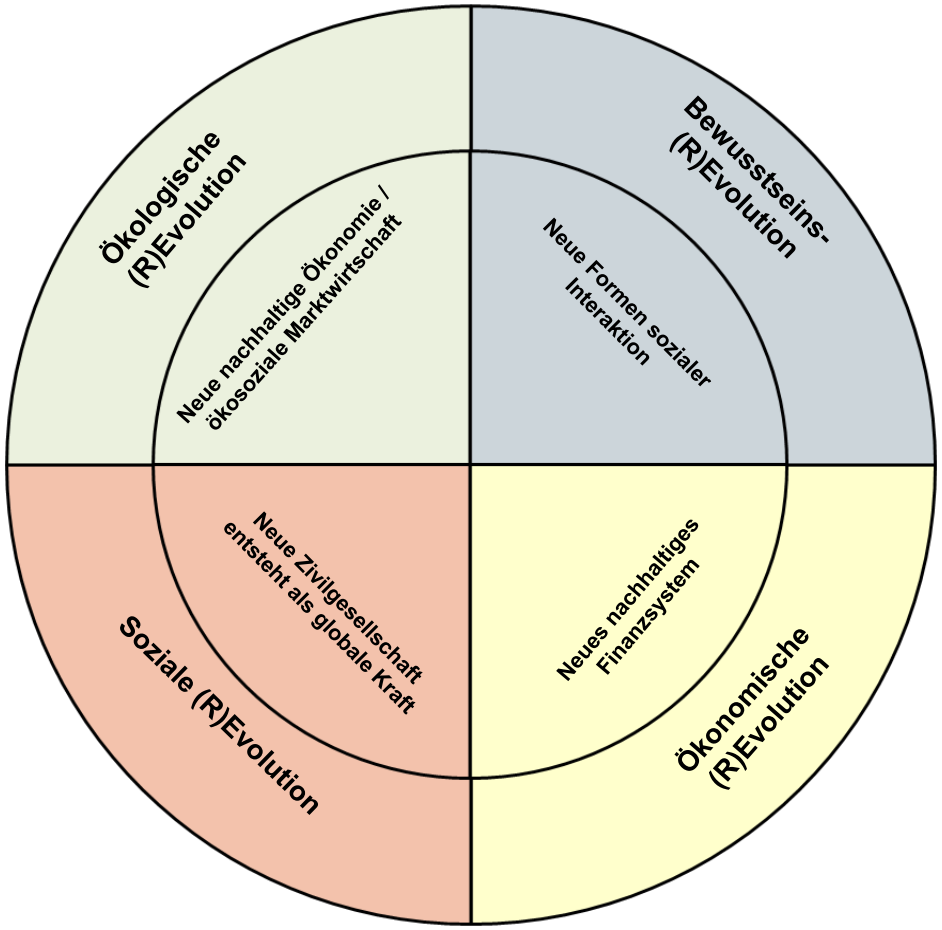


Stand: 31.12.2022

Reflexion zur Übernahme der CS durch die UBS

- Risikomanagement mit Blick auf die CS und was die BEKB oder andere Banken anders berücksichtigen
- Auswirkungen der neuen UBS auf den Bankensektor und inwiefern dies die BEKB betrifft
- Lessons learned

Die Transformation zu nachhaltiger Lebensqualität bedingt die Gleichzeitigkeit von vier globalen (R)Evolutionen



Quelle: Claus Otto Scharmer

«Es ist nicht genug, zu wissen,
man muss auch anwenden;
es ist nicht genug, zu wollen,
man muss auch tun.»

Johann Wolfgang von Goethe (1749 – 1832)

BEKB | BCBE