

Pressemitteilung

Neues Fondskonzept für ausschüttungsaffine Anleger

3. Mai 2022 – Köln. Bereits kurz nach der Beteiligung der Kölner Pax-Bank eG an der Verida Asset Management GmbH legen die Partner mit dem Pax ESG Multi Asset bereits den zweiten neuen ESG-Investmentfonds auf. Das Fondskonzept verbindet Nachhaltigkeit mit dem Ziel ertragsstarker Ausschüttungen bei einem ausgewogenen Risikoprofil. Weiterer strategischer Partner und Kapitalverwaltungsgesellschaft ist die Universal-Investment-Gesellschaft mbH in Frankfurt. Der ausgewogen gemanagte Mischfonds investiert zu 60 Prozent in Aktien und 40 Prozent in Anleihen. Der besondere Fokus verbindet das bewährte Nachhaltigkeitskonzept der Pax-Bank mit ESG-starken Werten sowie einer hohen Ausschüttung.

Nachdem bereits Anfang April mit dem Pax ESG Mover Aktien ein Investmentfonds für ESG Aufsteiger auf den Markt kam, ergänzen Pax-Bank und Verida nunmehr ihr Angebot mit dem Pax ESG Multi Asset. Warum dieser Fonds sowohl für Privatanleger aber insbesondere auch für institutionelle Anleger und insbesondere Stiftungsvermögen geeignet ist, zeigt das ausgewogene Multi Asset Fondskonzept: Es verbindet die ESG-Entwicklung ausgesuchter Titel und die Ausschüttung mit einem ausgewogenen Risikoprofil.

Ertragsstarke ESG-Strategie

Im Vordergrund steht damit die Teilhabe an den Ertragschancen einer diversifizierten Strategie aus Aktien, Anleihen und Zusatzertragsstrategien mit globalem Fokus. Neben der Gesamtentwicklung berücksichtigt die Strategie insbesondere Dividenden und Kupons für eine überdurchschnittliche Ausschüttung. Die strategische Allokation besteht dabei zu 60% aus globalen Aktien und 40% aus globalen Anleihen. Die Gewichtungen der Anlageklassen und Regionen werden auf Basis der Kapitalmarktanalyse aktiv gesteuert. Die Berücksichtigung von ethisch-sozialen Ausschlusskriterien der Pax-Bank dient als Basis für die Wertpapierauswahl. Hinzu kommt die Integration von Nachhaltigkeitskennzahlen nach einem ganzheitlichen Ansatz.

Überdurchschnittliche Ausschüttung im Blick

Der Investment-Prozess von Verida steuert alle relevanten Treiber, von der strategischen Ausrichtung bis zur Auswahl der einzelnen Aktien und Anleihen. Die strategische Allokation legt dabei die Gewichtungen zwischen und innerhalb der Asset-Klassen fest. Mittels eigener Kapitalmarktanalyse wird die Attraktivität der einzelnen Asset-Klassen bewertet. Die Schwerpunkte bei der ESG-Ausrichtung sind Unternehmensklassifizierungen als Vorreiter, Aufsteiger und die Säule Soziales. Die Auswahl von Aktien und Anleihen erfolgt mit dem Fokus auf überdurchschnittliche Ausschüttungen. Dabei stehen hohe Diversifikation und eine ausreichende Granularität im Fokus des Assetmanagements. Der Haupttreiber für die Performance und das Risiko sind neben globalen Staats- und Unternehmensanleihen die globalen Aktieninvestments mit einem Schwerpunkt in Unternehmen aus den USA. Um die



Ertragskraft des Fonds zu erhöhen, können Anleihen aus den Schwellenländern und High-Yield-Anleihen das Fondsportfolio gezielt ergänzen. Die Diversifikation reduziert die Volatilität der einzelnen Asset-Klassen durch die Streuung der Investitionen auf globaler Ebene mit unterschiedlichen Renditequellen. Dabei werden bei der Selektion von Aktien und Anleihen optimierte Ausschüttungen von derzeit mehr als 2,2 Prozent vor Steuern erwartet, im aktuellen Kapitalmarktumfeld attraktiv und gegenüber einer passiven Anlage überdurchschnittlich.

Nachhaltigkeit als Basis der Selektion

Gemäß Anlagekonzept bildet der Mindestfilter der Pax-Bank die Basis bei der Selektion der Wertpapiere nach ethisch-nachhaltigen Kriterien. Es sollen gezielte Investitionen in nachhaltige Unternehmen im Transformationsprozess und einem besonderen sozialen Profil erfolgen. Drei Schwerpunkte ermöglichen dabei eine breite Abdeckung der Thematik, mit dem Ziel, ein insgesamt höherwertiges Profil gegenüber nicht-nachhaltigen Fonds abzubilden und gezielte Investitionen in ethisch-nachhaltige Unternehmen mit klarem Transformationstrend zu tätigen. Ein erster liegt auf ESG-Vorreiter, Unternehmen mit einem herausragenden ESG Rating und ausgeprägten Nachhaltigkeitsprofil. Hinzu kommen ESG-Aufsteiger, Unternehmen, die sich in einer Verbesserung ihres Nachhaltigkeitsprofils auszeichnen. Den besonderen Schwerpunkt bildet das soziale Profil. Hierbei liegt der Fokus auf Unternehmen, die im oberen Mittelfeld der Social-Score Benchmark von MSCI ESG liegen.

Über die Pax-Bank:

Die Pax-Bank eG ist eine 1917 gegründete, christlich-nachhaltige Genossenschaftsbank. Zu ihren Kunden zählen kirchliche, gemeinnützige und soziale Institutionen sowie Privatpersonen. Das Bankgeschäft der Pax-Bank ist geprägt durch die ethisch-nachhaltige Ausrichtung. Ihr ganzheitlicher Nachhaltigkeitsansatz bedingt, dass sich sowohl Bankgeschäft als auch Bankbetrieb an den Nachhaltigkeitszielen ausrichten, die in der Geschäfts- und Risikostrategie festgelegt sind. Mit bundesweit sieben Standorten, einer Bilanzsumme von rund 3,5 Mrd. Euro und einem Kundengeschäftsvolumen von 9,8 Mrd. Euro ist die Pax-Bank eine der führenden Nachhaltigkeitsbanken in Deutschland.

Über Verida Asset Management:

Verida Asset Management ist Ihr Asset Manager für institutionelle Anlagen. Wir bieten Ihnen individuelle Lösungen auf Basis Ihrer Nachhaltigkeitsphilosophie. Unser Leistungsspektrum reicht dabei von globalen Aktien und Anleihen bis hin zu alternativen Renditequellen wie Volatilität. Die Grundlage unseres Handelns? Unser tiefgreifendes Verständnis für Ihre Belange als Investor – sowie der intensive Austausch mit Ihnen.

Über Universal-Investment-Gesellschaft:

Die Universal-Investment Gruppe ist eine der führenden europäischen Fonds-Service-Plattformen. Das 1968 gegründete Unternehmen bietet als unabhängige Plattform Fondsinitalatoren und institutionellen Anlegern Strukturierungs- und Administrationslösungen sowie Risikomanagement für Wertpapiere, Immobilien und Alternative Investments.





Ansprechpartner für die Medien:

**Alfred Krott – Presse und Öffentlichkeitsarbeit
Pax-Bank eG, Christophstraße 35, 50670 Köln
Telefon: 0221/ 1 60 15 - 199
E-Mail: presse@pax-bank.de**

