TKB Anlageansatz

«ESG Plus» als integraler Bestandteil

Die TKB hat ihre hauseigenen Strategiefonds VV Basis und die Privatmandate bereits im Jahre 2020 auf einen integralen Anlageentscheidungsprozess «ESG Plus» umgestellt. Dabei werden bei der Finanzanalyse finanziell relevante Aspekte in Bezug auf Umweltrisiken, Soziales und Unternehmensführung berücksichtigt, die sogenannten ESG-Kriterien.

E
für Environment, Umwelt
CO_2-Emissionen & Energieeffizienz, Ressourcenschonung & Abfallmanagement, Einsatz erneuerbarer Energien etc.

S
für Social, Soziales
Arbeitsbedingungen & Mitarbeitendenwohl, Diversität & Chancengleichheit, Engagement in der Gemeinschaft etc.

G
für Governance, Unternehmensführung
Transparente Entscheidungsprozesse, unabhängige Gesellschaftsorgane, Einhaltung von Gesetzen und Compliance etc.

Plus
für qualitative Nachhaltigkeitsaspekte
Ausschluss kontroverser Unternehmen, Zielfonds verfolgen Nachhaltigkeitsansatz, direktes Engagement mit Zielfondsanbietern

Erfolgreich mit «ESG Plus» anlegen

ESG-Kriterien zeigen auf, wie gut ein Unternehmen mit Umweltrisiken umgeht und sozialverträglich handelt sowie wie professionell und verantwortungsbewusst es geführt wird. Bei der ESG-Integration werden systematisch Nachhaltigkeitsrisiken und -chancen in der klassischen Finanzanalyse berücksichtigt. Die TKB vertraut dabei auf die ESG-Bewertungen von MSCI ESG bzw. GRESB für Immobilien, was mittlerweile den branchenweiten Standards entspricht. Daneben hat die TKB bei der Auswahl von Anlageinstrumenten bei kontroversen Geschäftsfeldern gewisse Ausschlusskriterien definiert.

Unternehmen, die gute ESG-Bewertungen ausweisen, wirtschaften im Allgemeinen zukunftsorientierter. Dies hat in der Regel langfristig eine positive Auswirkung auf den Unternehmenswert, was sich auch in der Kursentwicklung widerspiegelt. Davon profitieren Sie als Anlegerin oder Anleger bei der TKB. Als Gründungsmitglied des Vereins Swiss Sustainable Finance, Unterzeichnerin der UN PRI und Mitglied der Schweizer Engagement-Kollaboration der Inrate AG leistet die TKB einen aktiven Beitrag zu Investoreninitiativen.

Signatory of:

PRI Principles for Responsible Investment

Swiss Sustainable Finance

MSCI

Inrate

Übersicht zu den Nachhaltigkeitsansätzen

Obwohl nachhaltige Anlageansätze (ESG-Integration und Ausschlüsse) angewandt werden, steht kein spezifisches Nachhaltigkeitsziel im Vordergrund. Das verwaltete Vermögen wird von uns deshalb nicht als nachhaltig dargestellt.

Umsetzung und Anwendung von «ESG Plus»

- Alle Manager der Zielfonds sind Unterzeichner UN PRI (ausgenommen alternative Anlagen)
- Mindestens zwei Drittel der Zielfonds im Portfolio müssen einen nachhaltigen Investitionsansatz verfolgen
- Alle Anlageinstrumente, die über ein MSCI Rating verfügen, müssen mindestens ein BB aufweisen
- Sämtliche TKB Anlageportfolios weisen ein MSCI ESG-Mindestrating von A auf
- Für alle Anlageportfolios weisen wir zudem als klimarelevante Kennzahl den sog. Implied Temperature Rise (ITR) aus
- Für alle Schweizer Aktien in unseren Portfolios beteiligen wir uns an der Engagement-Kollaboration der Inrate AG
- Zu allen eingesetzten Zielfonds führen wir direkte Engagement-Gespräche mit den Fondsanbietern

Beispiel ESG-Bewertung und Rating des TKB Strategiefonds «Ausgewogen CHF»

MSCI Quality Score

Fonds

7.5

MSCI ESG Rating

Fonds

AA

MSCI ESG Rating Skala

8.6–10	AAA
7.1–8.6	AA
5.7–7.1	A
4.3–5.7	BBB
2.9–4.3	BB
1.4–2.9	B
0–1.4	CCC

ITR
2.2°C

Haben Sie Fragen? Gerne geben wir Ihnen Auskunft: Telefon 0848 111 444

Stand: 1.10.2026. Alle Rechte vorbehalten. Bitte beachten Sie die geltenden Verkaufsbestimmungen für die entsprechenden Dienstleistungen.

Thurgauer Kantonalbank