

## Vorlage - Regelmässige Informationen zu den in Artikel 8 Absätze 1, 2 und 2a der Verordnung (EU) 2019/2088 und Artikel 6 Absatz 1 der Verordnung (EU) 2020/852 genannten Finanzprodukten

Name des Produkts: ZKB Vermögensverwaltung Premium International Balance CHF Basis

Unternehmenskennung (LEI):  
165GRDQ39W63PHVONY02

Bezugszeitraum:  
01.01.2025 bis  
31.12.2025

### Regelmässige Informationen: Ist dieses Finanzprodukt nachhaltig?

Dieses Finanzprodukt hat beschränkte Nachhaltigkeitsmerkmale, bestimmte Investitionen könnten für die Umwelt oder Menschen schädlich sein. Auf dieser Seite können Sie sich über die wesentlichen Nachhaltigkeitsmerkmale informieren, die Finanzprodukte aufweisen können, und beurteilen, welche davon dieses Produkt im Berichtszeitraum hatte und welche nicht.

Oekologisch/soziale Merkmale	Portfolioanteil	Nachhaltige Investitionen tragen zur Erreichung ökologischer oder sozialer Ziele bei und verursachen keine erheblichen Beeinträchtigungen für Umwelt und Menschen. EU-Taxonomie-konforme Investitionen sind eine Art von nachhaltigen Investitionen.
Nachhaltige Investitionen (Art. 2 Nr. 17 SFDR)	Min. 5%	
Beachtung von PAI	Min. 67%	
Klima: CO2e-Reduktion (Orientierung am unter 2°C Klimaziel)	Alle Anlageinstrumente, soweit MSCI-Daten verfügbar	
ESG-Integration	Alle Anlageinstrumente, soweit MSCI-Daten verfügbar	
Vermeidung von Kontroversen	Alle Anlageinstrumente, soweit MSCI-Daten verfügbar	
Stewardship: Voting & Engagement	Alle Anlagedfonds	

  

	Dieses Finanzprodukt hat 29.72% nachhaltige Investitionen getätigt.	<b>29.72%</b>	
	Dieses Produkt hat keine EU-Taxonomie-konforme Investitionen getätigt.	<b>0%</b>	
	Dieses Finanzprodukt <b>hat</b> die wichtigsten negativen Auswirkungen seiner Investitionen auf die Umwelt und Menschen <b>berücksichtigt</b> .		
	Dieses Finanzprodukt hat kein Treibhausgas-Reduktionsziel im Sinne der EU-Definition verfolgt.		

Die nachfolgenden Seiten stellen weitere Details über die Art bereit, wie das Produkt nachhaltige Merkmale gefördert hat. In Ihrem Anlagereport befindet sich ein detaillierter Nachweis über die Umsetzung der ZKB Nachhaltigkeitsansätze. Zusätzliche Informationen sind ebenfalls verfügbar unter:

<https://www.zkb.ch/nachhaltigkeitsansaetze>



## **Was sind die ökologischen und/oder sozialen Merkmale dieses Finanzprodukts und wie wurden sie erreicht?**

Die dargelegten Zielwerte zu den beworbenen ökologischen und/oder sozialen Merkmalen wurden in der Berichtsperiode in Bezug auf alle Nachhaltigkeitsansätze erreicht. Derivate wurden zur Erreichung dieser Zielwerte nicht eingesetzt.

Zum Stichtag des Berichts wurde im Umfang von 29.72% des Vermögensverwaltungsportfolios in Anlageinstrumente investiert, die zu einem oder mehreren Umweltzielen im Sinne von Art. 9 der Verordnung EU 2020/852 und/oder sozialen Zielen beitrugen. Bei der Selektion der verfolgten Umweltziele erfolgte keine Fokussierung auf oder ein Ausschluss bestimmter Umweltziele.

Es wurde bislang noch keine periodische Berichterstattung nach den Vorgaben der Verordnung EU 2022/1288 erstellt.

Zum Stichtag des Berichts wurde im Umfang von 29.72% des Vermögensverwaltungsportfolios in Anlageinstrumente investiert, die zu einem oder mehreren Umweltzielen und/oder sozialen Ziel im Sinne von Art. 2 Nr. 17 der EU-Offenlegungsverordnung beitrugen.

Zum Stichtag des Berichts wurden für 95.09% des Portfolios die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren mit mindestens je einem Faktor aus den Indikatorengruppen "Umwelt" sowie "Soziales und Beschäftigung" beachtet.

In der Berichtsperiode wurden die beworbenen Nachhaltigkeitsansätze nachhaltige Investitionen (Art. 2 Nr. 17 EU-Offenlegungsverordnung), Beachtung von PAI, Klima: CO2e-Reduktion, ESG Integration, Vermeidung von Kontroversen und SDG-aligned Investing sowie Stewardship-Ansatz in Bezug auf die im Portfolio enthaltenen Fonds wie in diesem Dokument beschrieben umgesetzt.

- **Wie hat das Finanzprodukt die Erfüllung der einzelnen ökologischen oder sozialen Merkmale gemessen?**

Mit einem internen daten- und systembasierten Kontrollmechanismus wurde fortlaufend überprüft, ob das Portfolio die verbindlichen Vorgaben erfüllt hat.

- **Wie haben die Indikatoren für ökologische und soziale Merkmale im Vergleich zu vorangegangenen Zeiträumen abgeschnitten?**

Der vorliegende Bericht wurde erstmalig publiziert. Somit stehen keine Vergleichsperioden zur Verfügung.



## **Wurde ein Referenzwert bestimmt, um die Übereinstimmung mit den ökologischen und/oder sozialen Merkmalen des Finanzprodukts sicherzustellen, und wurde diese Übereinstimmung überwacht?**

Es wurde kein Index als Referenzwert eingesetzt



## Welches sind die grössten Investitionen dieses Finanzprodukts?

Grösste Investitionen zum Stichtag des Berichts	Sektor	Anteil Land in %
Die Aufstellung der grössten Investitionen ist individuell auf den jeweiligen Kunden zugeschnitten und kann im persönlichen Anlagereport des Kunden eingesehen werden.		

**Hinweis:** Bei Obligationen werden anstelle von Sektoren die Schuldnerkategorien angezeigt.  
Detaillierte Informationen zu der Sektorenaufteilung sind im folgenden Abschnitt zu finden.



## Welche Art von Investitionen wurden mit diesem Finanzprodukt getätigt?

Zum Stichtag des Berichts waren 29.72% Vermögensverwaltungsportfolios in Anlageinstrumente investiert, die zu einem oder mehreren Umweltzielen und/oder sozialen Ziel im Sinne von Art. 2 Nr. 17 der EU-Offenlegungsverordnung beitrugen. Bei 95.09% des Portfolios wurden die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren mit mindestens je einem Faktor aus den Indikatorengruppen "Umwelt" sowie "Soziales und Beschäftigung" beachtet.

Mit den ZKB Nachhaltigkeitsansätzen ESG-Integration, Klima: CO2e-Reduktion und Vermeidung von Kontroversen wurde das gesamte Portfolio abgedeckt, mit Ausnahme von Instrumenten, für die keine Daten von MSCI ESG Research LLC verfügbar waren.

Der Nachhaltigkeitsansatz Stewardship (Voting & Engagement) wurde auf die von uns verifizierten Instrumente angewendet.

Der von den vorgenannten Nachhaltigkeitsansätzen nicht abgedeckte Portfolioanteil besteht aus Finanzinstrumenten, für die keine Daten zur Verfügung standen. In Bezug auf diesen Portfolioanteil wurden keine ökologischen und sozialen Mindestschutzmassnahmen angewendet.

### ● In welchen Wirtschaftssektoren wurden die Investitionen getätigt?

#### Aktien und Ähnliches Sektoren zum Stichtag des Berichts

	% Assets
Die Aufstellung der Wirtschaftssektoren, in die investiert wurde, ist individuell auf den jeweiligen Kunden zugeschnitten und kann im persönlichen Anlagereport des Kunden eingesehen werden.	

#### Obligationen und Ähnliches Schuldnerkategorien zum Stichtag des Berichts

	% Assets
Die Aufstellung der Wirtschaftssektoren, in die investiert wurde, ist individuell auf den jeweiligen Kunden zugeschnitten und kann im persönlichen Anlagereport des Kunden eingesehen werden.	

Der restliche Anteil des Portfolios umfasst Liquide Mittel, Immobilien und weitere nicht zuteilbare Anlageklassen gemäss der Portfoliostruktur Anlageklassen im Anlagereport.



## Wie hoch war der Anteil der nachhaltigen Investitionen?

**Dieses Produkt hat zum Stichtag des Berichts 29.72% an nachhaltigen Investitionen getätigt, gemessen anhand**

der zur Verfügung gestellten Daten von MSCI ESG Research LLC beziehungsweise der von den jeweiligen Asset Managern der Fonds / Emittenten von Strukturierten Produkten über das European ESG Template (EET) bereitgestellten Daten.

Die von MSCI ESG Research LLC bereitgestellten Daten wurden dabei gemäss der in Art. 17a Abs. 1 (a) aufgezeigten Methodik berechnet. Bei den über das European ESG Template (EET) bereitgestellten Daten für Fonds und Strukturierte Produkte wurde die vom Asset Manager / Emittenten gewählte Methodik übernommen.



### **Welche Ziele wurden mit den nachhaltigen Investitionen angestrebt?**

Das Ziel der getätigten nachhaltigen Investitionen bestand darin, in wirtschaftliche Tätigkeiten zu investieren, die zur Erreichung eines oder mehrerer ökologischer und/oder sozialer Ziele gemäss Art. 2 Nr. 17 der EU-Offenlegungsverordnung beitragen und dabei keine anderen dieser Ziele erheblich beeinträchtigt.



### **Wie wurden durch die getätigten nachhaltigen Investitionen erhebliche Beeinträchtigungen für die Umwelt und die Menschen vermieden?**

Die vom Datenanbieter MSCI ESG Research LLC bereitgestellten Daten für die nachhaltigen Investitionen gemäss Art. 2 (17) der EU-Offenlegungsverordnung schliessen eine Prüfung mit ein, dass die nachhaltigen Investitionen keine Umwelt- oder sozialen Ziele erheblich beeinträchtigen. Dabei werden die in Tabelle 1 von Annex I der EU-Verordnung 2022/1288 genannten Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt. Weitere Informationen zum Vorgehen von MSCI ESG Research LLC und zur verwendeten Berechnungsmethode können auf der Internetseite des Datenanbieters abgerufen werden.

Bei den über das European ESG Template (EET) bezogenen Daten für die nachhaltigen Investitionen gemäss Art. 2 (17) der EU-Offenlegungsverordnung wird diesbezüglich auf die vom jeweiligen Asset Manager / Emittenten im EET beschriebene Prüfung und Berechnungsmethode abgestellt. Weitere Informationen dazu können beim jeweiligen Asset Manager/Emittenten eingeholt werden.



## Wie hoch war der Anteil der EU-Taxonomie-konformen Investitionen?

Dieses Produkt hat 0% EU-Taxonomie-konforme Investitionen getätigt.



## **Wurden bei diesem Finanzprodukt die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen der Investitionen auf die Umwelt und die Menschen berücksichtigt (Principal Adverse Impacts, PAI)?**

Die Berücksichtigung der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren (PAI) ist dadurch erfolgt, dass aus den folgenden beiden Indikatorengruppen für einen Mindestanteil von 67% des Vermögensverwaltungsportfolios mindestens je ein Indikator berücksichtigt wurde:

Indikatorengruppe "Umwelt"

PAI 1: Treibhausgas-Emissionen

PAI 2: CO<sub>2</sub> Fussabdruck

PAI 3: Treibhausgas-Emissionsintensität der Unternehmen, in die investiert wird

PAI 4: Engagement in Unternehmen, die im Bereich der fossilen Brennstoffe tätig sind

PAI 5: Anteil des Energieverbrauchs und der Energieerzeugung

PAI 6: Intensität des Energieverbrauchs nach klimaintensiven Sektoren

PAI 7: Tätigkeiten, die sich nachteilig auf Gebiete mit schutzbedürftiger Biodiversität auswirken

PAI 8: Emissionen in Wasser

PAI 9: Anteil gefährlicher und radioaktiver Abfälle

PAI 15: Treibhausgas-Emissionsintensität bei Staaten/Supranationalen

PAI 17: Engagement in fossilen Brennstoffen durch die Investition in Immobilien

PAI 18: Engagement in Immobilien mit schlechter Energieeffizienz

Indikatorengruppe "Soziales und Beschäftigung"

PAI 10: Verstöße gegen die UNGC-Grundsätze und gegen die Leitsätze der OECD für multinationale Unternehmen

PAI 11: Fehlende Prozesse und Compliance-Mechanismen zur Überwachung der Einhaltung der UNGC-Grundsätze und der OECD-Leitsätze für multinationale Unternehmen

PAI 12: Unbereinigtes geschlechtsspezifisches Verdienstgefälle

PAI 13: Geschlechtervielfalt in den Leitungs- und Kontrollorganen

PAI 14: Engagement in umstrittenen Waffen (Antipersonenminen, Streumunition, chemische und biologische Waffen)

PAI 16: Länder in die investiert wird, die gegen soziale Bestimmungen verstossen

Zum Stichtag des Berichts betrug der Portfolioanteil, in welchem PAI berücksichtigt wurden: **95.09%** Die laufende Einhaltung des Mindestanteils von 67% wurde über interne Kontrollmechanismen sichergestellt. Im Rahmen der täglich stattfindenden Tagesendverarbeitung wurden die aktuellen Quoten zur Beachtung der PAI für das Kundenportfolio berechnet. Als Grundlage für die Berechnung dienten Daten von MSCI ESG Research LLC sowie für Fonds und strukturierte Produkte zusätzlich Daten aus den European ESG Templates (EET), sofern diese verfügbar waren.



## Hat dieses Finanzprodukt die Treibhausgasemissionen aus den Tätigkeiten, in die das Produkt investiert hat, verringert?

Ja

- Durch Investitionen in Vermögenswerte (z. B. Unternehmen, Projekte oder Staaten), die die Treibhausgasemissionen ihrer Aktivitäten senken;
- durch die Zusammenarbeit mit den Unternehmen, in die investiert wird, um deren Geschäftsentscheidungen im Hinblick auf die Senkung der Treibhausgasemissionen zu beeinflussen.
- durch den Verkauf von Investitionen in Vermögenswerte (z. B. Unternehmen, Projekte oder Staaten), um stattdessen Investitionen mit geringeren THG-Emissionen zu kaufen. Auf diese Weise vermeidet das Produkt die Bereitstellung von Kapital für stark emittierende Anlagen.
- andere, bitte erläutern: \_\_\_\_\_

## Weitere Informationen

Nein