

# Online Investment Check 2.0

**Antwort per Knopfdruck – Das Fintech-Portal «yourSRI.com» präsentiert sich mit einer Vielzahl von Neuerungen.**



**Von Oliver Oehri**  
Managing Partner  
Center for Social and  
Sustainable Products AG

Den Auswirkungen von Umwelt-, Sozial- und Governance-Kriterien (Environmental, Social and Governance, ESG) auf das Risiko- und Ertragsprofil eines Unternehmens und damit auf das Investmentportfolio eines Anlegers wird immer mehr Beachtung geschenkt. ESG- und Carbon-Kennzahlen erlauben es, bisher nicht einschätzbare Risiken aufzudecken, zu meiden oder mit adäquater Entschädigung bewusst einzugehen.

## **Institutionelle Anleger fordern ein**

Der Druck seitens institutioneller Anleger steigt und wird mittlerweile proaktiv eingefordert. Pensionskassen, gemeinnützige Stiftungen oder Family Offices erwarten vermehrt die Offenlegung der ESG- und Carbon-Risiken in ihren Vermögensanlagen.

So beinhaltet der 2015 überarbeitete Swiss Foundation Code entsprechende Empfehlungen für die ESG-Integration in die Vermögensbewirtschaftung. Unlängst haben auch der deutsche und der liechtensteinische

Stiftungsverband diesen Transparenzkurs mit entsprechenden Ratgebern für ESG- und Impact-Investing eingeschlagen. Aber auch schweizerische Pensionskassen überraschen mit neuen treuhänderischen Pflichten. So verlangt der im Dezember 2015 gegründete Verein SVVK-ASIR von seinen Gründungsmitgliedern eine ESG-Erweiterung des Anlageprozesses. Die Gründungsmitglieder vertreten ein Gesamtvermögen von rund 150 Mrd. Franken.

## **Vielfältige Herausforderungen**

Für viele institutionelle Anleger steht eine bedarfsgerechte, ressourcenschonende und kosteneffiziente Umsetzung im Zentrum. Allein im deutschsprachigen Raum gibt es über 35'000 gemeinnützige Stiftungen. Ein Grossteil dieser Stiftungen verfügt über ein zu bewirtschaftendes Vermögen zwischen 1 und 5 Mio. Euro. Oft sind diese Stiftungen via Milizsystem aufgestellt. Kostensparende und einfach zu handhabende Lösungen sind daher gefragt. Andere Anleger wiederum suchen Lösungen gemäss Baukastensystem; auf diese Weise sollen Gesamt- und Detailbetrachtungen eines Vermögensreportings individuell und damit kostenadäquat gestaltbar sein. Letztendlich sind viele Anleger auf der Suche nach einer kostenlosen Ersteinschätzung ihrer ESG- und Carbon-Risiken.

## **yourSRI.com**

Die 2011 gegründete Fintech-Lösung stellt Investment-Reporting-, Monitoring- und Controlling-Dienstleistungen online zur Verfügung. Hierbei fließen sowohl finanzielle als auch extra-finanzielle Informationen wie ESG- und Carbon-Kennzahlen in die Bewertung ein. So ermöglicht die Plattform auf Knopfdruck einen Investment-Check des Portfolioanlagemandats oder einen Anlagefonds-Check bzw. dessen Überwachung. Die Plattform kombiniert dabei in Echtzeit die ESG-Daten von MSCI ESG Research, die CO<sub>2</sub>-Daten

von South Pole Group sowie die Finanzdaten von Thomson Reuters und Lipper. Der Daten-Zugriff umfasst mittlerweile rund 7'000 ESG Company Ratings sowie 8'500 Company Controversies und alle zugrunde liegenden Detailberichterstattungen. Zudem hat yourSRI Zugriff auf über 44'000 Carbon-Unternehmensdaten.

Der yourSRI-Kunde kann sich seine Dienstleistungen modular zusammenstellen. Dabei basiert die Verrechnung nicht auf einem Lizenz-, sondern auf dem sogenannten «Pay per use»-Prinzip. Der Kunde zahlt damit lediglich denjenigen Dienstleistungsumfang, den er letztendlich auch wirklich nutzt.

Auf dieser Basis veröffentlicht yourSRI bereits seit 2014 kostenlos die jährliche Studienreihe «Top 100». Dabei wird die Portfolioqualität von Anlagefonds hinsichtlich ESG und Carbon bewertet.

## **80% europäisches Fondsvolumen und Portfolio-Quick-Check**

Für die zukünftigen Transparenzanforderungen institutioneller Anleger bietet yourSRI.com eine Vielzahl von Neuerungen ab Herbst 2016. So schafft die Plattform Transparenz für über 80% des europäischen Fondsvolumens. Dabei werden sowohl die ESG- als auch die Carbon-Endnote für Anlagefonds per Knopfdruck kostenlos ersichtlich und vergleichbar.

Anleger können darüber hinaus mittels eines Online-Portfolio-Quick-Checks einfach und schnell ihre ESG- und Carbon-Kennzahlen kostenlos ermitteln. Bei Bedarf können zudem die jeweiligen Detailergebnisse stufengerecht dargestellt werden.

## **Fazit**

Extra-finanzielle Vermögensstandortbestimmung- und -überwachung wird für jeden Anleger zeitnah, ressourcenschonend und kosteneffizient möglich.

***o.oehri@cssp-ag.com***  
***www.cssp-ag.com***