

GLOSSAR SUSTAINABLE FINANCE



APP Unternehmensberatung AG

SUSTAINABLE FINANCE

Alle Finanzdienstleistungen, welche zusätzlich zu den ökonomischen Zielen auch ökologische, soziale und ethische Ziele verfolgen. Sodass nicht nur für den Dienstleistungsbezüger, sondern für die gesamte Gesellschaft ein positiver Nutzen entsteht.

ABC

Asset-based community development
Methode zur nachhaltigen Entwicklung von Gruppen, welche auf der Nutzung der Stärken und Potenziale basiert.

ADDIS ABABA ACTION AGENDA

Eine Aktionsagenda, die 2015 auf der dritten internationalen Konferenz über Entwicklungsförderung beschlossen wurde. Die Agenda schafft ein Fundament, um eine globale nachhaltige Entwicklung bis 2030 voranzutreiben. Es sind 100 Massnahmen definiert, die sich auf Finanzierungsquellen, Technologien, Innovationen, Handel, Schulden und Daten beziehen.

AUSSCHLUSSKRITERIEN

Kriterien, welche vor allem im Zusammenhang mit Investitionen verwendet werden und dabei definieren, welche Branchen oder Unternehmungen explizit nicht berücksichtigt werden sollen. Dies wird vor allem im Zusammenhang mit Anlagen verwendet.

BEST-IN-CLASS

Jene Unternehmung, welche im Gruppenvergleich (z. B. im Branchenvergleich) gemäss den vordefinierten Kriterien die besten Resultate erzielt.

BLENDDED FINANCE

Die Verwendung von öffentlichen Mitteln zur Mobilisierung von Investitionen aus dem privaten Sektor.

CARBON BUDGET

Auch bekannt als CO2-Budget. Die Menge der CO2-Emissionen, welche noch zugelassen werden kann, um die Klimaerwärmung bis zu einer definierten Grenze einzudämmen.

CER

Certified Emission Reduction
Emissionszertifikate, welche für Klimaschutzprojekte ausgegeben werden, die erfolgreich durchgeführt wurden.

CHINESE GREEN BOND PROJECT CATALOGUE

Die People's Bank of China (PBOC) definierte 2015 Kriterien, welche eingehalten werden müssen, sodass ein Projekt, welches mittels Anleihe finanziert wird, sich als «Green Bond Project» qualifiziert.

CONSCIOUS CAPITALISM

Unternehmerische Aktivitäten, die den sozialen Nutzen über den finanziellen Nutzen stellen.

CROWDFUNDING

Entgegen der traditionellen Kreditvergabe durch eine Partei, wird bei Crowdfunding die Kreditvergabe auf mehrere Parteien aufgeteilt. Die Kreditgeber haben sich dafür über eine Online-Plattform verbunden.

CSR

Corporate Social Responsibility
Freiwilliges Engagement einer Unternehmung zur Förderung einer nachhaltigen Wirtschaft.

DECARBONIZATION

Unternehmungen zu einer kohlenstofffreien Wirtschaft.

DIVESTMENT

Es handelt sich um das Gegenteil einer Investition. Bestimmte Branchen oder Firmen werden explizit von Investitionen ausgeschlossen. Dies kann beispielsweise aus ethischen oder ökologischen Gründen der Fall sein.

ESG

Environment = Umweltschutz
Social = Soziale Verantwortung
Governance = Unternehmensführung

ESG-INTEGRATION

Die Berücksichtigung der ESG-Kriterien bei Aktivitäten wie beispielsweise Anlage-, Investitions- und Finanzierungsentscheidungen oder der Berichterstattung.

EU ACTION PLAN ON SUSTAINABLE FINANCE

Die Europäische Kommission hat 2018 mit dem Aktionsplan verschiedene Massnahmen und Elemente definiert, welche nachhaltige Finanzflüsse und Investitionen fördern sollen. Ein wichtiger Teil ist die einheitliche Taxonomie, um branchenspezifische nachhaltige Aktivitäten zu definieren.

EU ETS

EU Emission Trading System
Instrument der EU, um die Treibhausgasemissionen so zu reduzieren, dass die volkswirtschaftlichen Kosten geringgehalten werden. Es handelt sich um Emissionsrechte, die am Markt gehandelt werden.

EXTERNALITÄTEN

Ein positiver oder negativer Effekt, welcher durch eine Aktivität einer Dritt-Partei entsteht. Ein Beispiel für negative Externalität ist die Luftverschmutzung, welche durch das Autofahren entsteht.

GBP

Green Bond Principles
Die Prinzipien wurden durch die International Capital Market Association (ICMA) definiert. Sie dienen Emittenten als freiwillige Leitlinien bezüglich Kriterien, die für die Emission einer grünen Anleihe erforderlich sind. Die Kriterien für «Green Bonds» betreffen die Verwendung der Emissionserlöse, den Prozess der Projektbewertung und -auswahl, das Management der Erlöse und die Berichterstattung.

GREEN BOND

Anleihen, deren Mittel für umweltförderliche Projekte eingesetzt werden.

GREENWASHING

Produkte, Dienstleistungen oder Unternehmungen mittels Marketingkampagnen fälschlicherweise umweltfreundlich(er) darstellen.

GRI SUSTAINABILITY REPORTING STANDARDS

Es handelt sich um einen Standard für die Nachhaltigkeitsberichterstattung. Die Kriterien unterstützen Unternehmen dabei, einen Nachhaltigkeitsbericht zu erstellen.

IMPACT INVESTING

Wirkungsorientierte Anlagen versuchen über den finanziellen einen messbaren positiven sozialen oder ökologischen Nutzen zu generieren.

INTEGRATED REPORTING

Eine Berichterstattung, die sich nicht auf finanzielle und wirtschaftliche Informationen beschränkt, sondern einen ganzheitlichen Ansatz verfolgt. Es werden zusätzlich nicht-finanzielle Faktoren miteinbezogen wie beispielsweise Nachhaltigkeit, Strategie, Humankapital oder der Betrieb.

KLIMANEUTRAL

Handlungen, welche das Klima weder positiv noch negativ beeinflussen.

MATERIALITY MATRIX

Hilfsmittel, um jene Probleme zu identifizieren und priorisieren, welche für die Unternehmung und deren Anspruchsgruppen am wichtigsten sind.

x-Achse – Relevanz für die Unternehmung
y-Achse – Relevanz für die Anspruchsgruppen

MICROFINANCE

Kreditvergabe kleiner Summen an einkommensschwache Personen oder Gruppen, die sonst keine Möglichkeit zur Finanzierung ihrer Unternehmung haben. Das Ziel dahinter ist es, diese Personen über Finanzen aufzuklären und sie langfristig finanziell unabhängig zu machen.

NORMBASIERTES SCREENING

Investitionen werden dann getätigt, wenn die Geschäftspraktiken bestimmte vordefinierte Normen erfüllen.

ÖKOLOGISCHER FUSSABDRUCK

Ein Nachhaltigkeitsindikator, welcher basierend auf dem Lebensstil einer einzelnen Person angibt, wie viele natürliche Ressourcen der Erde benötigt würden, wenn alle Menschen diesen Lebensstil verfolgten.

PARISER ABKOMMEN

Ein multinationales Abkommen zwischen 195 Staaten, um den Klimawandel zu bekämpfen. Zentrales Ziel ist es, die globale Erwärmung auf deutlich unter 2 Grad Celsius gegenüber vorindustriellen Zeiten einzuschränken.

PRI

Principles for Responsible Investment
Freiwillige und unverbindliche Ziele für nachhaltige Geldanlagen. Es sind sechs Prinzipien definiert, an welche sich die Unterzeichnenden halten möchten.

PROXY ADVISOR

Stimmrechtsvertreter*innen bzw. Stimmrechtsberater*innen unterstützen Aktionäre (vor allem institutionelle Anleger) bei der Ausübung des Stimmrechts an Generalversammlungen.

SDGS

Sustainable Development Goals
Die Vereinigten Nationen formulierten 17 Ziele für nachhaltige Entwicklung. Diese stellen ein Hauptteil der Agenda 2030 dar. Die Ziele richten sich ausgeglichen auf ökonomische, soziale und ökologische Komponente.

SHAREHOLDER-ENGAGEMENT

Die Nutzung der Position als Unternehmungsaktionär, um die Entscheidungen und Aktivitäten der Unternehmung zu beeinflussen.

SRI

Socially Responsible Investing
Zusätzlich zu den Zielen Sicherheit, Liquidität und Rendite wird auch die Einhaltung von sozialen, ökologischen und ethischen Kriterien als Anlageziel definiert.

SSF

Swiss Sustainable Finance
Eine Schweizer Vereinigung, um über Sustainable Finance aufzuklären, zu schulen und dessen Wachstum voranzutreiben.

SUSTAINABLE INVESTING

Anlegen von Geldern nach festgelegten nachhaltigen Kriterien. Normalerweise wird eine der folgenden Strategien verfolgt: Ausschluss, ESG-Integration, ESG-Engagement, normbasiertes Screening, ESG-Stimmrechtsausübung, Best-in-Class, nachhaltige Themen oder Impact Investing.

TCFD

Task Force on Climate-related Disclosures
Eine Expertenkommission der G20, die Empfehlungen für eine transparente Klimaberichterstattung herausgeben.

TRIPLE BOTTOM LINE

Das Drei-Säule-Modell berücksichtigt für eine nachhaltige Entwicklung die Dimensionen Ökonomie, Ökologie und Soziales ausgewogen.



APP begleitet Finanzinstitute mit Leidenschaft und branchenspezifischer Expertise bei der Meisterung ihrer Herausforderungen und unterstützt sie von der initialen Situationsanalyse bis zur erfolgreichen Einführung.

www.app.ch/banking