

## Anhang D: Anhang der delegierten Verordnung (EU) 2022/1288

Vorvertragliche 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

Eine **nachhaltige Investition** ist eine Investition in eine Wirtschaftstätigkeit, die zur Erreichung eines Umweltziels oder sozialen Ziels beiträgt, vorausgesetzt, dass diese Investition keine Umweltziele oder sozialen Ziele erheblich beeinträchtigt und die Unternehmen, in die investiert wird,

Die **EU-Taxonomie** ist ein Klassifikationssystem, das in der Verordnung (EU) 2020/852 festgelegt ist und ein Verzeichnis von **ökologisch nachhaltigen Wirtschaftstätigkeiten** enthält. Diese Verordnung umfasst kein Verzeichnis der sozial nachhaltigen Wirtschaftstätigkeiten. Nachhaltige Investitionen mit einem Umweltziel könnten ta-

**Name des Produkts:**

**GoldInvest Plus Fund**

**Unternehmenskennung (LEI-Code):**

**529900JULC532RWPRW27**

## Ökologische und/oder soziale Merkmale

### Werden mit diesem Finanzprodukt nachhaltige Investitionen angestrebt?

**Ja**

Es wird damit ein Mindestanteil an **nachhaltigen Investitionen mit einem Umweltziel** getätigt: \_\_\_\_ %

in Wirtschaftstätigkeiten, die nach der EU-Taxonomie als ökologisch nachhaltig einzustufen sind

in Wirtschaftstätigkeiten, die nach der EU-Taxonomie nicht als ökologisch nachhaltig einzustufen sind

Es wird damit ein Mindestanteil an **nachhaltige Investitionen mit einem sozialen Ziel** getätigt: \_\_\_\_ %

**Nein**

Es werden damit **ökologische/soziale Merkmale beworben** und obwohl keine nachhaltigen Investitionen angestrebt werden, enthält es einen Mindestanteil von \_\_\_\_ % an nachhaltigen Investitionen

mit einem Umweltziel in Wirtschaftstätigkeiten, die nach der EU-Taxonomie als ökologisch nachhaltig einzustufen sind

mit einem Umweltziel in Wirtschaftstätigkeiten, die nach der EU-Taxonomie nicht als ökologisch nachhaltig einzustufen sind

mit einem sozialen Ziel

Es werden damit ökologische/soziale Merkmale beworben, aber **keine nachhaltigen Investitionen** getätigt.



## Welche ökologischen und/oder sozialen Merkmale werden mit diesem

### Finanzprodukt beworben?

Mit **Nachhaltigkeitsindikatoren** wird gemessen, inwieweit die mit dem Finanzprodukt beworbenen ökologischen oder sozialen Merkmale erreicht werden.

Für den GoldInvest Plus Fund wurden verschiedene Optionen geprüft. Zum Einen wird mindestens zu 80 % in physisches Gold investiert. Die Anlagen in Gold sind ausschliesslich Traceable Gold der Zürcher Kantonalbank (ZKB). Bei Traceable Gold- und Silberbarren ist die genaue Herkunft des jeweiligen Edelmetalls für jeden einzelnen Barren bekannt. Das Rohgold wird in der Mine mit einem DNA-Marker besprüht und wird damit zum physischen Träger der Herkunftsinformation. Bei Ankunft des Rohgolds prüft die Raffinerie das Rohgold mittels PCR-Test auf den DNA-Marker und ermittelt so die eindeutige Minenherkunft des Goldes. Diese Markierungstechnik wurde durch das Schweizer Unternehmen Haelixa entwickelt.

Das Traceable Gold wird streng auf Nachhaltigkeit und Einhaltung aller Gesetze zum Schutz von Mensch und Umwelt kontrolliert und zertifiziert. Darüber hinaus wird darauf geachtet, einen minimalen CO<sub>2</sub>-Ausstoss zu realisieren und alle für die Gewinnung der Edelmetalle notwendigen Produkte sorgfältig und nachhaltigkeitsorientiert einzusetzen. Diese Regelwerke ächten Menschenrechtsverletzungen, bekämpfen Geldwäsche, Korruption und Terrorismusfinanzierung und fördern einen nachhaltigeren Umgang mit der Natur. Weitere Information können unter <https://www.zkb.ch/de/lps/private/anlegen/edelmetalle.html> abgefragt werden.

Folgende Nachhaltigkeitskriterien sind wichtig:

- Einhaltung der Menschenrechte und Vorschriften von OECD, LBMA, NEPA, IAIA und UN
- keine Kinderarbeit
- vollständige Transparenz in der Produktions- und Lieferkette
- Einhaltung internationaler Vorschriften durch LBMA zertifizierte Hersteller
- LBMA-zertifizierter, renommierter Hersteller
- verantwortungsvoller Umgang mit Ressourcen

Der Markt für nachhaltige Gold-Labels wird laufend verfolgt. Es kann dabei durchaus vorkommen, dass auch andere Standards ganz oder teilweise für den Fonds zum Einsatz kommen können. Das grundsätzliche Ziel der ökologischen und sozialen Merkmale bleibt davon unbenommen.

## ● Welche Nachhaltigkeitsindikatoren werden zur Messung der Erreichung der einzelnen ökologischen oder sozialen Merkmale, die durch dieses Finanzprodukt

### beworben werden, herangezogen?

Der AIFM und der delegierte Portfolioverwalter berücksichtigen bei der Auswahl von Anlagen in physisches Gold Aspekte der Umwelt, sozialen Verantwortung und Corporate Governance (sog. Nachhaltigkeitskriterien oder Environment Social Governance (ESG)-Kriterien). Der AIFM und der delegierte Portfolioverwalter bestimmen und bewerten Nachhaltigkeitskriterien für physisches Gold nach ihrem eigenen Ermessen und können sich dabei auch auf Analysen, Bewertungen, Ratings, Empfehlungen oder Ausschlusskriterien für nicht nachhaltige Goldanlagen von spezialisierten Dritten abstützen. Im Besonderen geht es um die Einhaltung von Gesetzen zum Schutz von Menschen und Umwelt bei der Goldproduktion, beim Goldtransport bis zur Raffinerie. Die Einhaltung von Arbeitsstandards sowie bei der Entlohnung und ressourcenschonder Umgang beim Transport sind wichtige Kriterien, welche überwacht werden. Der Einbezug von Nachhaltigkeitskriterien im Investmentprozess stellt sicher, dass sich die Investments durch eine angemessene Berücksichtigung von sozialen und ökologischen Faktoren auszeichnen.

## ● Welches sind die Ziele der nachhaltigen Investitionen, die mit dem Finanzprodukt teilweise getätigt werden sollen, und wie trägt die nachhaltige Investition zu diesen Zielen bei?

Bei den **wichtigsten nachteiligen Auswirkungen** handelt es sich um die bedeutendsten nachteiligen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren in den Bereichen Umwelt, Soziales und Beschäftigung, Achtung der Menschenrechte und Bekämpfung von

*Es werden keine nachhaltigen Investitionen getätigt.*

**Inwiefern werden die nachhaltigen Investitionen, die mit dem Finanzprodukt teilweise getätigt werden sollen, keinem der ökologischen oder sozialen nachhaltigen Anlagezielen erheblich geschadet?**

*Es werden keine nachhaltigen Investitionen getätigt.*

**Wie wurden die Indikatoren für nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt?**

*Es werden keine nachhaltigen Investitionen getätigt.*

*Wie stehen die nachhaltigen Investitionen mit den OECD-Einsatzsätzen für In der EU-Taxonomie ist der Grundsatz «Vermeidung erheblicher Beeinträchtigungen» festgelegt, nach dem taxonomiekonforme Investitionen die Ziele der EU-Taxonomie nicht erheblich beeinträchtigen dürfen, und es sind spezifische Unionskriterien beigefügt.*

*Der Grundsatz «Vermeidung erheblicher Beeinträchtigungen» findet nur bei denjenigen dem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen Anwendung, die die Unionskriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten berücksichtigen. Die dem verbleibenden Teil dieses Finanzprodukts zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die Unionskriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten.*



**Werden bei diesem Finanzprodukt die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt?**

Ja

Bei der Auswahl des Anbieters wird Wert auf die Einhaltung folgender Nachhaltigkeitskriterien gelegt:

- Einhaltung der Menschenrechte und Vorschriften von OECD, LBMA, NEPA, IAIA und UN
- keine Kinderarbeit
- vollständige Transparenz in der Produktions- und Lieferkette
- Einhaltung internationaler Vorschriften durch LBMA zertifizierte Hersteller
- LBMA-zertifizierter, renommierter Hersteller
- verantwortungsvoller Umgang mit Ressourcen

Nein



## Welche Anlagestrategie wird mit diesem Finanzprodukt verfolgt?

Der Fond investiert mindestens 80 % in physisches Gold in direkter oder indirekter Weise sowie weiters als zulässig angegebene Finanzinstrumente. Die Anlagen in Gold werden in physischer Form unter Berücksichtigung der Nachhaltigkeitskriterien ausgewählt. Ferner kann der Fonds in andere Edelmetalle, Beteiligungspapiere, Beteiligungswertrechte sowie in indirekte Anlagen (Anlagefonds, ETFs) anlegen.

Die **Anlagestrategie** dient als Richtschnur für Investitionsentscheidungen, wobei bestimmte Kriterien wie beispielsweise Investitionsziele oder Risikotoleranz berücksichtigt

Die **Verfahrensweisen einer guten Unternehmensführung** umfassen solide Managementstrukturen, die Beziehungen zu den Arbeitnehmern, die Vergütung von Mitarbeitern sowie die Einhaltung der Steuerpflichten

- **Worin bestehen die verbindlichen Elemente der Anlagestrategie, die für die Auswahl der Investitionen zur Erfüllung der beworbenen ökologischen oder sozialen Ziele verwendet werden?**

Der Fonds investiert mindestens 80 % in physisches Traceable Gold, welches die Nachhaltigkeitskriterien vollumfänglich erfüllt. Bei Traceable Gold ist die genaue Herkunft des jeweiligen Edelmetalls für jeden einzelnen Barren bekannt. Das Rohgold wird in der Mine mit einem DNA-Marker besprüht und wird damit zum physischen Träger der Herkunftsinformation. Bei Ankunft des Rohgolds prüft die Raffinerie das Rohgold mittels PCR-Test auf den DNA-Marker und ermittelt so die eindeutige Minenherkunft des Goldes. Diese Markierungstechnik wurde durch das Unternehmen Haelixa entwickelt und bereits bei anderen Materialien erfolgreich angewandt. Von der Minenförderung über den Transport, der Refinement und dem Handel wird die Einhaltung der Gesetze zum Schutz von Mensch und Umwelt kontrolliert und zertifiziert.

- **Um welchen Mindestsatz wird der Umfang der vor der Anwendung dieser Anlagestrategie in Betracht gezogenen Investitionen reduziert?**

Der Fonds investiert in Traceable Gold.

- **Wie werden die Verfahrensweisen einer guten Unternehmensführung der Unternehmen, in die investiert wird, bewertet?**

Die Bewertung von Umweltschutz, Menschenrechten, Arbeitsstandards, verantwortungsvolle Lieferketten aber vor allem auch verantwortungsvolle Unternehmensführung sind wichtige Bestandteile der Nachhaltigkeit. Neben den beiden ESG-Themengebieten (Environment und Social) wird auch dem Analysegebiet der Governance (Unternehmensführung) eine substantielle Berücksichtigung geschenkt. Corporate Governance bezieht sich auf die Regeln und Verfahren, die die Leitung und Überwachung eines Unternehmens bestimmen. Sie umfasst Themen wie die Zusammensetzung des Verwaltungsrats, die Transparenz der Unternehmensführung und die Einhaltung von Gesetzen und Vorschriften. Weiterführende Informationen sind unter <https://www.zkb.ch/de/lps/private/anlegen/edelmetalle.html> zu finden.



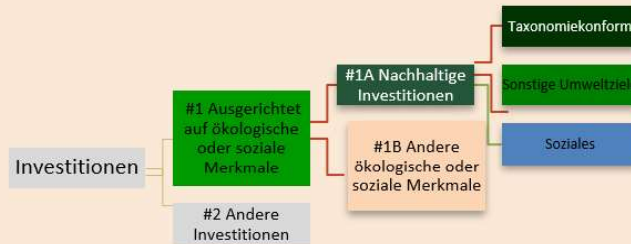
## Welche Vermögensallokation ist für dieses Finanzprodukt geplant?

Der Fond investiert mindestens zu 80 % in physisches Gold, welches dem Traceable Gold der ZKB entspricht. Die Herkunft des Goldes kann jederzeit zuverlässig belegt werden. Der Nachverfolgungszyklus von Gold konnte dadurch vollständig geschlossen werden. Dies führte zu mehr Transparenz für Produzenten, Händler und Kunden über die gesamte Lieferkette hinweg – und zu klar zuordbaren Produktionsstandards.

Die **Vermögensallokation** gibt den jeweiligen Anteil der Investitionen in bestimmte Vermögenswerte an.

Taxonomiekonforme Tätigkeiten, ausgedrückt durch den Anteil der:

- Umsatzerlöse, die den Anteil der Einnahmen aus umweltfreundlichen Aktivitäten der Unternehmen, in die investiert wird, widerspiegeln.
- Investitionsausgaben (CapEx), die die umweltfreundlichen Investitionen der Unternehmen, in die investiert wird, aufzeigen, z. B. für den Übergang zu einer grünen Wirtschaft
- Betriebsausgaben (OpEx), die die umweltfreundlichen betrieblichen Aktivitäten der Unternehmen, in die investiert wird, widerspiegeln.



**#1 Ausgerichtet auf ökologische oder soziale Merkmale** umfasst Investitionen des Finanzprodukts, die zur Erreichung der beworbenen ökologischen oder sozialen Merkmale getätigt wurden.

**#2 Andere Investitionen** umfasst die übrigen Investitionen des Finanzprodukts, die weder auf ökologische oder soziale Merkmale ausgerichtet sind noch als nachhaltige Investitionen eingestuft werden.

Die Kategorie #1 Ausgerichtet auf ökologische oder soziale Merkmale umfasst folgende Unterkategorien:

- Die Unterkategorie **#1A Nachhaltige Investitionen** umfasst nachhaltige Investitionen mit ökologischen oder sozialen Zielen.
- Die Unterkategorie **#1B Andere ökologische oder soziale Merkmale** umfasst Investitionen, die auf ökologische oder soziale Merkmale ausgerichtet sind, aber nicht als nachhaltige Investitionen eingestuft werden.

### ● Inwiefern werden durch den Einsatz von Derivaten die mit dem Finanzprodukt beworbenen ökologischen oder sozialen Merkmale erreicht?

Derivate werden nur zu Absicherungszwecken eingesetzt und verfolgen keine ökologischen und/oder sozialen Merkmale.



### In welchem Mindestmass sind nachhaltige Investitionen mit einem Umweltziel mit der EU-Taxonomie konform?

0 % des Portfolios. Der Fonds verfolgt keine nachhaltigen Investitionen im Einklang mit der EU-Taxonomie.

### ● Wird mit dem Finanzprodukt in EU-taxonomiekonforme Tätigkeiten im Bereich fossiles Gas und/oder Kernenergie<sup>11</sup> investiert?



Ja

<sup>11</sup> Tätigkeiten im Bereich fossiles Gas und/oder Kernenergie sind nur dann EU-taxonomiekonform, wenn sie zur Eindämmung des Klimawandels («Klimaschutz») beitragen und kein Ziel der EU-Taxonomie erheblich beeinträchtigen – siehe Erläuterung links am Rand. Die vollständigen Kriterien für EU-taxonomiekonforme Wirtschaftstätigkeiten im Bereich fossiles Gas und Kernenergie sind in der Delegierten Verordnung (EU) 2022/1214 der Kommission festgelegt.

Mit Blick auf die EU-Taxonomiekonformität umfassen die Kriterien für **fossiles Gas** die Begrenzung der Emissionen und die Umstellung auf voll erneuerbare Energie oder CO<sub>2</sub>-arme Kraftstoffe bis Ende 2035. Die Kriterien für **Kernenergie** beinhalten umfassende Sicherheits- und Abfallentsorgungsvorschriften.

**Ermöglichende Tätigkeiten** wirken unmittelbar ermöglichend darauf hin, dass andere Tätigkeiten einen wesentlichen Beitrag zu den Umweltzielen leisten.

sind nachhaltige Investitionen mit einem Umweltziel, die die Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftstätigkeiten gemäss der EU-Taxonomie nicht berücksichtigen.

In fossiles Gas

In Kernenergie

Nein

**Die beiden nachstehenden Grafiken zeigen den Mindestprozentsatz der EU-taxonomiekonformen Investitionen in grüner Farbe. Da es keine geeignete Methode zur Bestimmung der Taxonomiekonformität von Staatsanleihen\* gibt, zeigt die erste Grafik die Taxonomiekonformität in Bezug auf alle Investitionen des Finanzprodukts einschließlich der Staatsanleihen, während die zweite Grafik die Taxonomiekonformität nur in Bezug auf die Investitionen des Finanzprodukts zeigt, die keine Staatsanleihen umfassen.**



\* Für die Zwecke dieser Grafiken umfasst der Begriff «Staatsanleihen» alle Risikopositionen gegenüber Staaten.

**Wie hoch ist der Minestanteil der Investitionen in Übergangstätigkeiten und ermöglichende Tätigkeiten?**

Das Portfolio tätigt keine nachhaltigen Investitionen.



**Wie hoch ist der Mindestanteil nachhaltiger Investitionen mit einem Umweltziel, die nicht mit der EU-Taxonomie konform sind?**

Das Portfolio tätigt keine nachhaltigen Investitionen.



**Wie hoch ist der Mindestanteil der sozial nachhaltigen Investitionen?**

Das Portfolio tätigt keine nachhaltigen Investitionen.



**Welche Investitionen fallen unter «#2 Andere Investitionen», welcher Anlagezweck wird mit ihnen verfolgt und gibt es einen ökologischen oder sozialen Mindestschutz?**

Der Anteil unter «#2 Andere Investitionen» kann bis zu 20 % des Nettofondsvermögens in Werte investieren, die nicht mit den beworbenen Merkmalen übereinstimmen. Diese Vermögenswerte können alle in der spezifischen Anlagepolitik vorgesehenen Anlagen

umfassen, einschliesslich Derivate und flüssige Mittel, und dienen dazu, die Anlagestrategie des Teilfonds zu verfolgen.

Bei den **Referenzwerten** handelt es sich um Indizes, mit denen gemessen wird, ob das Finanzprodukt die beworbenen ökologischen oder sozialen Merk-



## Wurde ein Index als Referenzwert bestimmt, um festzustellen, ob dieses Finanzprodukt auf die beworbenen ökologischen und/oder sozialen Merkmale ausgerichtet ist?

*Es wurde kein Index als Referenzwert bestimmt, um festzustellen, ob dieses Finanzprodukt auf die beworbenen ökologischen und/oder sozialen Merkmale ausgerichtet ist.*

- **Inwiefern ist der Referenzwert kontinuierlich auf die mit dem Finanzprodukt beworbenen ökologischen und sozialen Merkmale ausgerichtet?**

*Es wurde kein Index als Referenzwert bestimmt.*

- **Wie wird die kontinuierliche Ausrichtung der Anlagestrategie auf die Indexmethode sichergestellt?**

*Es wurde kein Index als Referenzwert bestimmt.*

- **Wie unterscheidet sich der bestimmte Index von einem relevanten breiten Marktindex?**

*Es wurde kein Index als Referenzwert bestimmt.*

- **Wo kann die Methode zur Berechnung des bestimmten Indexes eingesehen werden?**

*Es wurde kein Index als Referenzwert bestimmt.*



## Wo kann ich im Internet weitere produktspezifische Informationen finden?

*Weitere produktspezifische Informationen sind abrufbar unter:*

<https://www.caiac.li/de/investmentsfonds/>