

Diex, 14.11.2014

United Nations
Office of the Director-General
Global Compact
10017 New York
USA

Communication on Progress

Dear Gentlemen!

Being a signatory of the UN Global Compact since June 2004 we are glad to state that we will continue to support the ideas and principles of the Global Compact since we strongly believe in the objectives of this global initiative.

As an Austrian company providing and researching funds data and SRI analyses we not only implement the ten principles of the Global Compact in our daily schedule but also connect them to the economy and society as a whole.

We are looking forward to continuing our journey with the Global Compact.

Yours faithfully,

software-systems.at



Richard Lernbass, CEO

Communication on Progress - Nachhaltigkeitsbericht 2014

Wer wir sind und wofür wir stehen

software-systems.at ist führender Finanzdatendienstleister und hat sich 2002 im sonnenreichsten Ort Österreichs, in Diex/Kärnten angesiedelt. Direkte Schnittstellen zu knapp 500 Finanzproduktherstellern auf der ganzen Welt, eine direkte Anbindung zu fast allen Börsenplätzen sowie unsere proaktive Finance & Ethics Researchabteilung bilden die optimale Basis zur Kundenbedienung. Die tägliche Beobachtung der weltweiten Mittelzu- und Abflüsse, eigens entwickelte Kennzahlen für eine nachhaltige Veranlagung sowie unsere eigene Finance & Ethics Academy in Kooperation mit vier führenden österreichischen universitären Einrichtungen verschaffen Kunden von software-systems.at den entscheidenden Informationsvorsprung. Besonderes Augenmerk haben wir seit unserem Bestehen auf die Servicierung von nachhaltigen Finanzprodukten gelegt. Seit unserer Gründung sind wir Mitglied beim Global Compact.

Der Kundenstock hat sich enorm entwickelt, das zunehmende Interesse an inhaltlicher exakter Aufbereitung und hoher Qualität von Finanzdatendienstleistungen hat GF Richard Lernbass dazu bewogen, dieses Büro zu eröffnen. Es soll vor allem als Vertriebsbüro dienen und Interessenten über die umfangreichen Services unserer Firma informieren.

Struktur

Die Unternehmensstruktur von software-systems.at ist eine GmbH. Geschäftsführender Gesellschafter ist Herr Richard Lernbass. Weitere Gesellschafter sind Christian Baha und Gerd Steinacher.



links: Das Hauptgebäude von software-systems, rechts: Die Finance & Ethics Academy

Markt und Gesellschaft

Nach wie vor ist es unser Ziel, mit der Unterstützung nachhaltiger Finanzprodukte einen positiven Einfluss auf Markt und Gesellschaft zu nehmen. 2014 beschäftigte sich ein Team in unserem Hause mit einem neuen Fondsratingansatz und entwickelte das *FER Fonds Rating*. Ziel war es, neben Performance und Risiko auch die Nachhaltigkeit und die Berücksichtigung der „Global Compact Prinzipien“ bei der Vorauswahl zu berücksichtigen. Investoren sollten ihren eigenen Präferenzen entsprechend Einfluss auf das Investment nehmen können.

FER Fonds Rating



Das *FER Fonds Rating* vermeidet die Schwächen von konventionellen Ratings weitgehend und kann zugleich – dank Integration der EDA-Kennzahl (Ethisch-Dynamischer Anteil) – bei der Suche nach renditestarken, sicheren und nachhaltigen Fonds helfen.

- Beim *FER Fonds Rating* steht **Transparenz** an erster Stelle, denn die Anleger sollen wissen, wie ihr investiertes Geld angelegt wird und welche positiven oder negativen Folgen es haben kann.
- Die **Performance p.a.** wird über die gesamte Laufzeit gerechnet und spiegelt damit die langfristige Wertentwicklung des Fonds wieder, während außergewöhnlich gute oder schlechte Jahre die Performanceberechnung als wichtigen Faktor nicht verzerren.
- Die **Dreijahres-Outperformance** zeigt, ob ein Fonds besser als seine Referenzgruppe abschneidet.
- Die **Outperformance gegenüber dem Verbraucherpreisindex** hilft, den Werterhalt des eingesetzten Kapitals zu sichern, da Anleger einen realen und nicht nur inflationsbedingten Wertzuwachs anstreben.
- Die **Volatilität auf Dreijahresbasis** beschreibt das Risiko eines Fonds auf historischer Basis und hilft Anlegern, Fonds zu vermeiden, welche überhöhte Risiken eingehen, um Erträge zu erwirtschaften.
- Die proprietäre **FER Fondsrisikokennzahl** bewertet das Risiko des Fonds anhand der enthaltenen Einzeltitel und deren **theoretischen** Risiken.

Nur die besten 10% aller bewerteten Fonds erhalten die Spitzenbewertung von 6 Punkten, welche durch die EDA Kennzahl ergänzt wird. Dank des *FER Fonds Ratings* können sich Anleger sicher sein, dass der gewählte Fonds nicht nur sicher und rentabel ist, sondern auch den persönlichen Wertvorstellungen entspricht.

Schriftenreihe der Finance & Ethics Academy

Mitte 2014 wurde Band 6 der Schriftenreihe der Finance & Ethics Academy aufgelegt. Schwerpunkt betraf unser 20 jähriges Firmenjubiläum mit dem Buchthema: ***Im Zeichen der Transparenz, 20 Jahre software-systems.at – Impact Investing vom Insiderwissen zum Mainstream.***

Unser Band zeigt, wie sich das Verständnis von Nachhaltigkeit ebenso wie das Angebot an nachhaltigen Finanzprodukten gewandelt hat, wie Impact Investments institutionellen Investoren und Privatanlegern helfen können, stärker als bisher Einfluss auf soziale und ökologische Probleme zu nehmen, und wie sich Finanzberater durch fundierte Beratung zu nachhaltigen Investments einen Wettbewerbsvorsprung sichern.

Die Finance & Ethics Kongressreihe wies bereits frühzeitig auf die Ursachen der Schwächen und Risiken des modernen Bank- und Finanzsystems hin, bot aber – vor allem ausgerichtet auf den Berater für die besondere Bedienung von Anlegern – praktikable Lösungsvorschläge. Die einzelnen Kapitel in der Sonderausgabe zeigen mit dem *FER Fonds Rating*, wie ein Fondsrating der Zukunft aussieht, und welche Synergieeffekte und Vorteile das für 2015 geplante *FER Global Finance Service* für institutionelle Investoren, Berater und Privatanleger erzeugen könnte. *Prof. Karl-Heinz Brodbeck* verdeutlicht, wie eine säkulare Ethik der Finanzmärkte Impact Investments im 21. Jahrhundert moralisch untermauern und erfolgreich eingesetzt werden kann.

Unser Statistik- und Finanzexperte *Dipl. Ing. Josef Schuster* ermöglicht den Lesern einen Einblick in die Hintergründe und Motive der Entwicklung des neuen *FER Fonds Ratings* von software-systems.at und stellt dar, wie aus unserer Sicht „ein Rating für die Zukunft“ ausschauen sollte.

Unsere Länder-, Banken- und Nachhaltigkeitsexpertin *Dr. Marcia Hoffmann* verdeutlicht, wie sich die einzelnen Finanzdaten-, Research- und Analyseservices unseres Hauses wie Mosaiksteinchen zu einem klaren Überblick der Finanzprodukte, Länder, Banken, Unternehmen und Trends zusammenfügen.

FER Global Finance Service



Für 2015 plant software-systems.at ein neues Projekt - das *FER Global Finance Service* wird im Mittelpunkt der vertrieblichen Aktivitäten stehen. software-systems.at bietet mit dem *FER Global Finance Service* einen kompakten Überblick über Märkte, Unternehmen, Banken, Regionen, Länder und Finanzprodukte. Dies stellt die beste Voraussetzung für erfolgreiche Analysen oder Beratungsgespräche und für richtige Investmententscheidungen dar.

Immer mehr Kunden äußerten den Wunsch, ihre Investmententscheidungen und die Portfolioüberwachung so weit als möglich zu vereinfachen. software-systems.at bietet deshalb als Neuheit mit dem *FER Global Finance Service* ein umfassendes und perfekt abgestimmtes Servicepaket, welches hilft, die Rendite zu optimieren, Risiken zu bewerten und nachhaltig zu veranlagen. Diese Komplettlösung offeriert institutionellen Investoren und Privatanlegern einen kompakten Überblick über Märkte, Unternehmen, Banken, Sparkassen, Regionen, Länder und Finanzprodukte. Damit sind beste Voraussetzungen für gute Anlageentscheidungen, erfolgreiche Analysen und Beratungsgespräche gegeben.

Das *FER Global Finance Service* umfasst sämtliche Leistungen des

- FER 3D Länder-Screenings,
- der FER Banken-Bonitätsbewertung,
- der FER analysierten Unternehmen,
- der MIZA (Mittelzu- und -abflüsse)
- sowie des FER Fonds Ratings.

Damit erhalten Investoren alle benötigten Informationen aus einer Hand. Da wir alle Dienstleistungen selbst entwickelt haben, sind die Komponenten des Servicepakets optimal aufeinander abgestimmt. Anleger können daher Synergieeffekte erwarten. Bei uns im Hause hat jeder Kunde eine(n) persönliche(n) Ansprechpartner(in) für alle Wünsche und Anregungen. Änderungen sind damit einfach und rasch umsetzbar. Wir denken mit. Macht die Änderung eines der Anlagekriterien des Kunden weitere Schritte nötig, weisen wir den Kunden sofort darauf hin und unterstützen ihn bei erforderlichen Anpassungen.

<http://www.software-systems.at/wp-content/uploads/2013/11/Folder-FER-GFS-Homepage.pdf>

Nachhaltigkeit auf Knopfdruck



Mit der *EDA let's go! Micro-Finance Suchmaschine* informiert software-systems.at über Micro-Finance Produkte aus Deutschland, Schweiz und Österreich. Ziel ist es Investoren einen guten Überblick über soziale und finanzielle Renditen, Risiko und Anlageregionen bereit zu stellen.



software-systems.at hat auf die anhaltende Debatte über die Schwächen der Ratingmethodik der großen Ratingagenturen reagiert und mit dem *FER 3D Länder-Screening* eine innovative Alternative zu Länderratings entwickelt, welche einen Schwerpunkt auf Nachhaltigkeit legt.



Wenn es um Nachhaltigkeit geht, werden drei Bewertungsansätze verstärkt in die Analyse mit einbezogen: Inhalt, Rendite und Risiko. Der Inhalt ist kriteriologisch den eigenen Wertigkeiten entsprechend selektierbar. Die Rendite wird stetig überwacht und bewertet. Das Risiko wird nach Schulnotensystem 1-5 angeführt.



Für „nachhaltige Investoren“ bietet die Finance & Ethics Research Abteilung von software-systems.at ein Finanzdatenuniversum an. Die individuell ausgewählten Finanztitel umfassen die den ethischen Vorgabekriterien des Investors entsprechenden Einzeltitel. Derzeit enthält die *EDA Universum*-Datenbank bereits über 4.500 Wertpapiere.



EDA proved ist ein Prüfzeichen, mit dem ein Finanzprodukt ausgezeichnet wird, wenn es die zu definierenden Vorgabekriterien exakt erfüllt.



Mit dem *EDA Screening* werden Finanzprodukte nach eigens definierter Kriterienlogik durchleuchtet oder Portfolioinhalte laufend überwacht.



Die *FER Banken-Bonitätsbewertung* bietet Anlegern einen guten Vergleich einer Bank mit den derzeit 60 wichtigsten börsennotierten Banken weltweit sowie bedeutenden Regional- bzw. Spezialbanken. Neben finanziellen werden auch soziale und ökologische Kriterien in einer leicht verständlichen Kennzahl zusammengefasst. Dank der Unabhängigkeit von software-systems.at können Banken keinen Einfluss auf ihre Bewertung nehmen. Ein möglicher Interessenkonflikt wie bei Ratingagenturen ist daher ausgeschlossen.



Mit *FER analysierte Unternehmen* nimmt das FER- (Finance & Ethics Research) Team die wichtigsten in Aktienfonds vertretenen Werte genau unter die Lupe. Wir helfen Anlegern, sich in der Informationsflut zurechtzufinden. Dazu hat das FER-Team eine Wertpapierdatenbank entwickelt, welche Aktiengesellschaften insbesondere im Hinblick auf Umweltverhalten, Menschenrechtsverletzungen, Arbeitskämpfe sowie weitere negative Aspekte analysiert. Selbstverständlich wird ökologisches und/oder soziales Engagement der untersuchten Unternehmen positiv berücksichtigt.



FER Mittelzu- und Abflüsse (MiZA) ist die Plattform für Mittelzu- und Abflüsse, basierend auf einem von software-systems.at betreuten Datenbank- Finanzvolumen von über 3,1 Billionen Euro unter besonderer Berücksichtigung der Märkte Deutschland, Österreich und Schweiz.

<http://www.miza.at/>

Mitarbeiter (Arbeit)

In einem energiereichen Spannungsfeld zwischen innovativer Technik, modernsten Infrastrukturen und traditionell-ländlicher Dorfkultur finden die mittlerweile 35 MitarbeiterInnen von software-systems.at vor einer einzigartigen Naturkulisse optimale Arbeitsbedingungen, wo gedankliche Freiräume und Inspiration für eine kreativ-produktive Mitarbeit geschaffen werden.

Das Unternehmen ist bestrebt, Fähigkeiten und Engagement der MitarbeiterInnen zu fördern. Allen wird die Möglichkeit geboten, sich entsprechend ihres Interessensbereiches zu verwirklichen. Neue Ideen finden immer ein offenes Ohr. Durch flexible Arbeitszeiteinteilungen werden Bedürfnisse von MitarbeiterInnen mit Kindern besonders berücksichtigt. Wir haben einen sehr hohen Frauenanteil (25 von 35). Es ist uns besonders wichtig, dass sich alle Angestellten wohl fühlen. So ist beispielsweise bereits Heimarbeit möglich, oder Wiedereinsteigerinnen nach der Karenz können mit weniger Arbeitsstunden beginnen.

software-systems.at bietet institutionellen Investoren, Beratern und engagierten Privatanlegern ein umfassendes Dienstleistungsspektrum im Bereich Finanzdaten und Impact Investments. Unsere Kunden können mit dem innovativen „Global Finance Service“ alle für Portfoliomanagement und Investmententscheidungen nötigen Finanzdaten und Nachhaltigkeitsanalysen aus einer Hand beziehen oder „à la carte“ einzelne Services auswählen. Wir können unseren Kunden anhand individueller Kriterien Investmentuniversen zusammenstellen, bestehende Portfolios anhand von Rendite-, Risiko-, Ethik-, Sozial- und Umweltkriterien bewerten und selbstverständlich auch zeigen, wie ein Portfolio umgeschichtet werden kann, um es unter Rendite-, Risiko- und Nachhaltigkeitskriterien zu optimieren. Dank der besonderen Expertise unseres Finance & Ethics Researchteams können wir individuelle Analysen für Impact Investoren durchführen, von der Entwicklung von Anlagekriterien laut kirchlicher Soziallehre, Screenings gemäß satzungsgemäßen Zielen einer Stiftung oder eines Vereins, bis hin zu den Impact Investing-Zielen von Banken, Versicherungen, Pensionskassen oder engagierter Privatanleger. Da wir alle Portfolios bis auf die Einzeltitelebene analysieren, können sich unsere Kunden darauf verlassen, dass sich keine unliebsamen Überraschungen in ihrem Depot verbergen. Wenn Kunden erwägen, ihr Portfolio zu optimieren, können unsere Rendite-, Sicherheits- und Nachhaltigkeitsimulationen auf Knopfdruck zeigen, ob die geplanten Umschichtungen die Kunden ihren Anlagezielen näherbringen. software-systems.at geht mit unseren Impact Investment-Services weit über die klassische Finanzdatendienstleistung hinaus und bietet einen „Finanzdatenservice für das 21. Jahrhundert.“