

Diex, 19.11.2015

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 2015

### 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 über 500 Finanzproduktherstellern auf der ganzen Welt, eine direkte Anbindung zu fast allen Börsenplätzen sowie unsere proaktive Finance & Ethics Researchabteilung bilden die optimale Basis zur Kundenbedienug. 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 weiterhin sehr gut entwickelt, das zunehmende Interesse an inhaltlicher exakter Aufbereitung und hoher Qualität von Finanzdatendienstleistungen nahm überproportional zu. Unser Thema „Impact Investing“ – also Einflussnahme über das Investment um mit den eigenen finanziellen Mitteln auch einen Beitrag zu einer Verbesserung zu leisten, stößt auf zunehmend größeres Interesse.

### 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. 2015 konnten wir mit dem *FER Fonds Rating* bereits sehr erfolgreich den Markt bedienen. Neu sind wir mit dem *GFS (Global Finance Service)* gestartet und sind zuversichtlich, in den nächsten Jahren mit diesem Web-Terminal erfolgreich zu sein. Das Besondere am GFS ist die Möglichkeit Portfolioanalysen den individuellen bzw. kundenspezifischen Vorgaben entsprechend analysieren und monitoren zu können.

### Global Finance Service (GFS)



2015 starteten wir mit dem GFS und luden interessierte Teilnehmer ein, sich kostenlos und unverbindlich mit dem GFS zu beschäftigen:

<http://www.software-systems.at/wp-content/uploads/2015/06/2015-06-GFS-Einladung.pdf>

Für 2016 plant software-systems.at den institutionellen Bereich mit dem *EDA proved* bzw. *der Zertifizierung von nachhaltigen Finanzprodukten*, verstärkt in Angriff zu nehmen.

Immer mehr Kunden äußerten den Wunsch, ihre Investmententscheidungen und die Portfolio-Überwachung so weit als möglich zu vereinfachen. software-systems.at bietet 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 *Global Finance Service (GFS)* umfasst sämtliche Leistungen:

- EDA Let's go! Fonds Suchmaschine
- FER 3D Länder-Screening,
- Banken-Bonitätsbewertung,
- Analysierten Unternehmen,
- MIZA (Mittelzu- und -abflüsse)
- Portfolioanalyse
- FER Fonds Rating

Neu ist vor allem eine Map, welche den Usern die Möglichkeit bietet, sehr rasch jene Informationen zu Finanzprodukten, Ländern, Unternehmen und Banken zu bekommen, welche den eigenen Vorstellungen entsprechen.

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.

Eine enge Kooperation mit TeleTrader ermöglicht auch die Bedienung von Börsenplätzen in Echtzeit.

Unsere weiteren Schwerpunkte sind:

### Nachhaltigkeit auf Knopfdruck



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.



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.



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 Kriteriologie durchleuchtet oder Portfolioinhalte laufend überwacht.



Die **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 Analyisierte 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 sowie weitere negative Aspekte analysiert. Selbstverständlich wird ökologisches 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 2,7 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.“