

Produktinformationsblatt

Portfolio: Nachhaltigkeit (ESG)

| | | | | | |
|-------------|----------|-------------|------------|-------------|------------|
| Risikostufe | N(1) | L(2) | M(3) | H(4) | S(5) |
| | Defensiv | Konservativ | Ausgewogen | Dynamisch | Spekulativ |

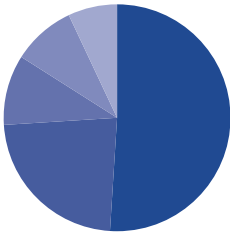
Produktinformation

Das Portfolio ist eine Dienstleistung des Vermögensverwalters Baumann & Partners S.A. Luxemburg. Der Anleger schließt einen Vertrag zu einer standardisierten Vermögensverwaltung mit Investmentfonds für sein Anlagedepot. Der Vermögensverwalter investiert die Anlagebeträge in Investmentfonds und verwaltet das Portfolio entsprechend der nachfolgend beschriebenen Anlagestrategie. Hierbei werden ausschließlich in Deutschland zugelassene Investmentfonds, die bei den genannten Banken/depotführenden Stellen für die Abwicklung von standardisierten Vermögensverwaltungslösungen zur Verfügung stehen, eingesetzt. Als Gegenwert der Anlagebeträge hält der Anleger Anteile an diesen Investmentfonds in seinem Anlagedepot bei der entsprechend gewählten depotführenden Stelle. Der aktuelle Depotwert wird auf Basis der jeweils gültigen Rücknahmepreise der im Depot befindlichen Fondsanteile ermittelt.

Portfoliozusammensetzung

Gewichtung

Anlageklasse



- 51,0 % Rentenfonds internationale Währungen
- 23,0 % Aktienfonds Ökologie/Nachhaltigkeit
- 10,0 % Rentenfonds Wandelanleihen/EUR, EUR hedged
- 9,0 % Aktienfonds International
- 7,0 % Aktienfonds Europa

Bei der Portfoliozusammensetzung handelt es sich um eine Stichtagsbetrachtung. Die Zusammensetzung kann sich täglich ändern. Eine Übersicht zu den investierten Investmentfonds erhalten Sie mit dem vierteljährlichen Reporting des Vermögensverwalters und den Abrechnungen bzw. Depotaufstellungen Ihrer depotführenden Stelle.

Basisdaten

| | |
|-----------------------|---------------------------------------|
| Portfolioname: | Nachhaltigkeit (ESG) |
| Portfoliokennung: | MP0122 |
| Risikostufe: | 4* |
| Verlustschwelle: | 10 %* |
| Vergleichsgröße: | 75 % MSCI World in Euro 25 % REXP* |
| Depotführung: | FIL Fondsbank GmbH |
| Einmalanlage: | ab 10.000 Euro |
| Folgeanlagen: | ab 1.000 Euro |
| Sparplan/Auszahlplan: | ab 100 Euro monatlich |
| Verfügbarkeit: | börsentäglich |

Wertentwicklung

Wertentwicklung in %

| | im Betrachtungszeitraum p.a. | | | seit Auflage | | | |
|-----------|------------------------------|---------|---------|--------------|--------|--------------|--------------|
| | 1 Jahr | 3 Jahre | 5 Jahre | p.a. | kum. | Volatilität* | max. Verlust |
| Portfolio | -0,3 % | 6,7 % | 1,5 % | 4,3 % | 40,0 % | 10,4 % | -23,1 % |

Wertentwicklung in EUR seit Auflage

| | Einmaleinlage 10.000 € | | | Sparplan mtl. 100 € | | |
|-----------|------------------------|---------|--------|---------------------|---------|--------|
| | Wert | Zuwachs | % p.a. | Wert | Zuwachs | % p.a. |
| Portfolio | 14.002 | 4.002 | 4,3 % | 11.034 | 1.434 | 3,4 % |

Wertentwicklung des Musterportfolios für verschiedene Betrachtungszeiträume bis zum aktuellen Stand des Produktinformationsblattes. Die Berechnung der Wertentwicklung erfolgt auf Basis der veröffentlichten Zielfondspreise und beinhaltet somit die Gesamtkosten der Zielfonds. Provisionen, Gebühren und Entgelte sind in der Darstellung grundsätzlich nicht berücksichtigt.

* Weitere Informationen sind dem Vermögensverwaltungsvertrag zu entnehmen.

* Volatilität (Schwankungsbreite der Wertentwicklung) ist annualisiert dargestellt.

Kosten

| | |
|----------------------------|--|
| Ausgabeaufschläge: | entfallen |
| Einrichtungsentgelt (EEG)/ | |
| Vertriebsvergütung: | 5 %* |
| Lfd. Verwaltungsentgelt: | 1,755 % inkl. Lux. MwSt. p.a. (1,50 % zzgl. Lux. MwSt.) |
| Transaktionskosten: | entfallen |
| Kosten Depotführung: | siehe Preis- und Leistungsverzeichnis depotführende Stelle |

Wertentwicklung – grafische Darstellung



Wertentwicklung des Musterportfolios seit Auflage bis zum aktuellen Stand des Produktinformationsblattes. Die Berechnung der Wertentwicklung erfolgt auf Basis der veröffentlichten Zielfondspreise und beinhaltet somit die Gesamtkosten der Zielfonds. Provisionen, Gebühren und Entgelte sind in der Darstellung grundsätzlich nicht berücksichtigt.

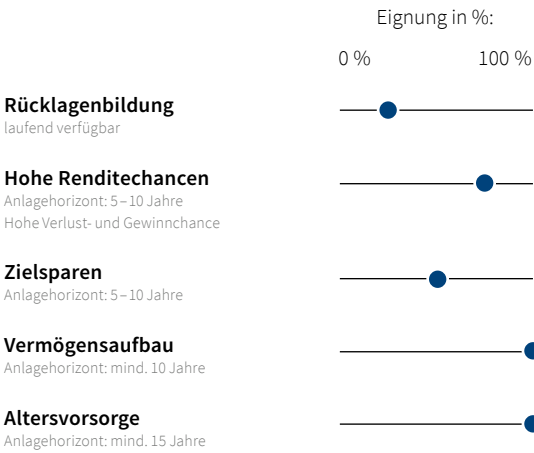
* Die genaue Berechnung und Belastung ist dem Vermögensverwaltungsvertrag zu entnehmen.

Produktinformationsblatt

Portfolio: Nachhaltigkeits (ESG)



Anlageziele – Privatanleger



Anlagestrategie

Das Portfolio Nachhaltigkeit (ESG) ist ein vermögensverwaltetes Anlageportfolio, das ausschließlich in nachhaltige Investmentfonds investiert. Das Portfolio ist dabei global ausgerichtet und breit diversifiziert. Investitionen können in allen Anlageklassen und Märkten erfolgen.

Die Auswahl der Investmentfonds für das dem Portfoliomanagement zur Verfügung stehende Fondsuniversum erfolgt über einen mehrstufigen Prozess, der die hohen Ansprüche an Nachhaltigkeit gewährleisten soll. Zunächst werden ausschließlich Investmentfonds mit dem FNG-Siegel aufgenommen. Weitere Investmentfonds werden grundsätzlich erst nach eingehender Beurteilung durch den Ethikrat der Steyler Bank für das Fondsuniversum zugelassen. Außerdem erfolgt eine fortlaufende Überwachung des Fondsuniversum nach strengen Kriterien durch die Steyler Bank.

Ziel der Anlage ist es, Umwelt, Soziales und Ökonomie für eine nachhaltige Geldanlage in einem Anlageportfolio sinnvoll zu verbinden. Hierbei werden unterschiedliche Anlagestile durch das Investieren in verschiedene nachhaltige Investmentfonds für eine breitere Streuung von Investmentideen und zur Verringerung von Klumpenrisiken kombiniert. Das Portfoliomanagement kann dabei frei aus dem geprüften und überwachten Fondsuniversum auswählen, um attraktive Investmentchancen zu nutzen. Neben der aktiven Auswahl der Fonds findet eine Überwachung der Investitionsgrade in Aktien je nach Markteinschätzung statt.

Mindestens einmal jährlich wird eine Adjustierung der Fondsbestände in den Anlagedepots gemäß der Zusammensetzung der Portfolios (Rebalancing) angestrebt, sofern unterjährig keine laufenden Portfolioanpassungen stattgefunden haben.

Eventuell anfallende Vertriebsprovisionen aus investierten Investmentfonds werden dem Kunden über die depotführende Stelle rückvergütet.

Chancen & Risiken

- + Anlageentscheidung auf Basis klarer und überwachter Investmentprozesse
- + Aktive Vermögensverwaltung ermöglicht das Reagieren auf Marktveränderungen
- + Anlagen an den Kapitalmärkten bieten langfristig grundsätzlich die besten Renditechancen
- + Höhere Sicherheit bei der Zielerreichung durch eine kontinuierliche Vermögensverwaltung
- Allgemeines Marktrisiko, ggf. Kontrahentenrisiko
- Länder-, Währungs- und Zinsrisiko
- Kurzfristiges Kursschwankungsrisiko
- Historische Entwicklung garantiert keinen zukünftigen Anlageerfolg

Sicherheit bei Insolvenz



Sondervermögen

Darunter versteht man das gegen Ausgabe von Anteilscheinen angelegte Kapital. Das Sondervermögen muss stets streng vom eigenen Vermögen der Fondsgesellschaft getrennt werden. Auch Vermögensverwalter unterliegen dieser Trennungspflicht. Die Vermögenswerte der Kunden können somit im Falle einer Insolvenz der Fondsgesellschaft /Vermögensverwalter nicht in die Konkursmasse eingehen, sondern bleiben unangetastet. Die Verwahrung der Vermögenswerte erfolgt durch eine Depotstelle. Sie stellt sicher, dass das Vermögen nicht für andere Zwecke, als bedingungs-gemäß vorgesehen, verwendet wird.

Kategorie zur Nachhaltigkeitspräferenz

Kategorie (1)

Finanzprodukte, die eine „nachhaltige Investition“ anstreben. Die Verfolgung einer Nachhaltigkeitswirkung oder das Erreichen eines expliziten Nachhaltigkeitsziel steht im Vordergrund.

Kategorie (2)

Finanzprodukte, die „unter anderem ökologische oder soziale Merkmale oder eine Kombination“ daraus verfolgen. Hierbei werden die ökologischen und sozialen Merkmale berücksichtigt, ohne ein explizites Umweltziel anzustreben.

Kategorie (3)

Finanzprodukte, die keine oder nur in geringem Umfang Nachhaltigkeitskriterien beachten und somit nicht in die zwei anderen genannten Kategorien fallen.

Wichtige Hinweise

Die Informationen auf den vorangegangenen Seiten dieser Produktinformation unterliegen keiner behördlichen Überprüfung. Die hier beschriebenen Inhalte und Aussagen orientieren sich an den Wohlverhaltensrichtlinien der Branche. Die hier gemachten Angaben sind teilweise über Informations- und Auskunftsdienste ermittelt worden. Die Inhalte wurden nach bestem Wissen und mit größter Sorgfalt erstellt. Es kann jedoch für die Richtigkeit keine Haftung übernommen werden. Die Wertentwicklungszahlen der Vergangenheit haben keine Prognosekraft für die Zukunft. Die Vermögenswerte unterliegen Schwankungen (Zins-, Kurs- und Währungsschwankungen). Deshalb können die Wertentwicklungszahlen in der Zukunft höher, aber auch niedriger ausfallen. Wird das Anlagedepot z.B. in Luxemburg geführt, so erfolgt kein Einbehalt der Abgeltungssteuer durch die depotführende Stelle. Anleger sind aber grundsätzlich verpflichtet, die Höhe der Erträge bei der Steuererklärung anzugeben.



Produktinformationsblatt

Portfolio: Nachhaltigkeit (ESG)



Standardisierte Vorab-Kosteninformation (Ex-ante)
(Anlagebeispiel: 10.000 Euro)

| | % | EUR |
|--|---------|----------|
| Kosten des Vermögensverwalters | | |
| Einrichtungsentgelt (EEG) / Vertriebsvergütung | 5,00 % | 500,00 € |
| Lfd. Vermögensverwaltungsentgelt p.a.* | 1,755 % | 175,50 € |
| Kosten der depotführenden Stelle (Bank) | | |
| Depotführungsentgelt p.a. | 0,45 % | 45,00 € |
| Transaktionskosten | – | – |
| Kosten der Produkte (Investmentfonds) | | |
| Ausgabeaufschläge | – | – |
| Lfd. Kosten p.a. | 1,176 % | 117,60 € |
| Summe der Kosten und Auswirkung auf die Rendite der Anlage | | |
| Im ersten Jahr (Kauf) | 8,381 % | 838,10 € |
| In den Folgejahren | 3,381 % | 338,10 € |
| Im letzten Jahr (Verkauf) | 3,381 % | 338,10 € |
| Ohne Produktkosten** | | |
| Im ersten Jahr (Kauf) | 7,205 % | 720,50 € |
| In den Folgejahren | 2,205 % | 220,50 € |
| Im letzten Jahr (Verkauf) | 2,205 % | 220,50 € |

* Da der Vermögensverwalter in Luxemburg sitzt, gilt für Firmen (Betriebsvermögen) mit Sitz in einem anderen europäischen Land das sogenannte Reverse-Charge-Verfahren. Die Firma ist verpflichtet für das lfd. Vermögensverwaltungsentgelt im Heimatland Umsatzsteuer anzumelden und abzuführen. Bei Firmen (Betriebsvermögen) erfolgt somit die Abrechnung des lfd. Vermögensverwaltungsentgeltes netto, d.h. ohne lux. MwSt.

** Diese Information dient zur besseren Vergleichbarkeit mit den Angaben auf der ersten Seite des Produktinformationsblattes. Die lfd. Produktkosten werden täglich mit den Verwaltungsgebühren in den Investmentfonds belastet und bei der Preisfeststellung der Fonds durch die Fondsgesellschaft berücksichtigt. Alle Angaben zu Wertentwicklungen basieren auf diesen Preisfeststellungen und beinhalten bereits diese Kosten.

Wichtige Hinweise zur Standardisierten Vorab-Kosteninformation

Diese Vorab-Kosteninformation (Ex-ante) ist eine gesetzliche Verpflichtung und soll dem Anleger zur Einschätzung der Anlage sowie zur Unterstützung bei der Anlageentscheidung dienen.

Die dargestellten Kosten reduzieren die Rendite der Anlage. Alle Angaben zu Kosten sind inkl. der jeweilig gültigen MwSt. ausgewiesen, sofern diese steuerpflichtig sind.

Der Investitionszeitpunkt der Anlage wurde im Beispiel auf den Beginn des Jahres gesetzt und die Wertentwicklung der Investmentfonds wurde zur besseren Nachvollziehbarkeit mit +/- 0% angenommen. Die laufenden Kosten verändern sich entsprechend der Wertentwicklung der Anlage, da sich die Anlagebeträge bzw. die durchschnittlichen Anlagebeträge damit ändern.

Die Kosten sind an einem Anlagebeispiel von 10.000 Euro dargestellt. Sie können die prozentualen Werte jederzeit auf einen individuellen Anlagebetrag anwenden. Die Depotkosten stellen jedoch einen fixen Betrag dar, so dass sich dadurch der prozentuale Wert entsprechend ändert.

Bei einem Sparplan erhöhen sich der Anlagebetrag und damit die einmaligen Kosten im ersten und im letzten Jahr entsprechend. Für die laufenden Kosten im ersten Jahr und in den Folgejahren erhöht sich der durchschnittliche Anlagebetrag rechnerisch um 6 Sparraten.

Weiterer Hinweis:
Bitte beachten Sie, dass weitere Kosten für zusätzliche Dienstleistungen gemäß des jeweils gültigen Preis- und Leistungsverzeichnisses bzw. der Allgemeinen Geschäftsbedingungen des Vermögensverwalters oder der depotführenden Stelle anfallen können.

Anbieterinformationen

| | | | |
|----------------------|---|------------------------|---|
| Vermögensverwaltung: | Baumann & Partners S.A. Airport Center 5, Heienhaff L-1736 Senningerberg | Nachhaltige Expertise: | Steyler Bank GmbH Arnold-Janssen-Str. 22 53757 Sankt Augustin |
|----------------------|---|------------------------|---|

BP_XX_XXX_Dyn_PIB_Nachhaltigkeit_ESG_2025_12