

Produktinformationsblatt

Portfolio Nachhaltigkeit (ESG)

Risikostufe H (dynamisch)

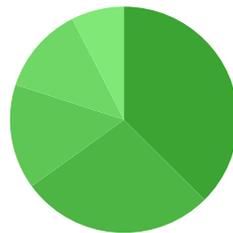
Produktinformation

Portfolio Nachhaltigkeit (ESG) ist ein weltweit ausgerichtetes vermögensverwaltetes Anlageportfolio, das ausschließlich in für zum Vertrieb zugelassene offene Investmentfonds investiert. Die Zielfonds werden von Baumann & Partners in einem separat für den Kunden geführten Anlegedepot verwaltet. Die Auswahl und Gewichtung der in Frage kommenden Anlageklassen und Zielfonds kann nach Marktlage variieren.

Portfoliozusammensetzung

Gewichtung

Anlageklasse



- 37,5 % Aktienfonds Ökologie/Nachhaltigkeit
- 27,5 % Rentenfonds internationale Währungen
- 15,0 % Aktienfonds Europa
- 12,5 % Aktienfonds International
- 7,5 % Rentenfonds Wandelanleihen/EUR, EUR hedged

Risikostufe



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.

Anlageziele – Privatanleger

Eignung in %:

0 % 100 %

Rücklagenbildung

laufend verfügbar



Hohe Renditechancen

Anlagehorizont: 5–10 Jahre
Hohe Verlust- und Gewinnchance



Zielsparen

Anlagehorizont: 5 - 10 Jahre



Vermögensaufbau

Anlagehorizont: über 10 Jahre



Altersvorsorge

Anlagehorizont: über 15 Jahre



Wertentwicklung und Verlust

Wertentwicklung in %

	im Betrachtungszeitraum p.a.					seit Auflage		Volatilität*
	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	15 Jahre	p.a.	kum.	
Portfolio Nachhaltigkeit (ESG)	14,2 %	0,5 %	4,6 %			5,1 %	36,8 %	11,0 %

Wertentwicklung in EUR seit Auflage

	Einmaleinlage 10.000 €			Sparplan mtl. 100 €		
	Wert	Zuwachs	% p.a.	Wert	Zuwachs	% p.a.
Portfolio Nachhaltigkeit (ESG)	13.681	3.681	5,1 %	8.705	1.205	4,7 %

Wertentwicklung des Musterportfolios von Portfolio Nachhaltigkeit (ESG) im Zeitraum vom 31.12.2017 bis zum aktuellen Stand des Produktinformationsblattes. Die Berechnung der Wertentwicklung erfolgt auf Basis der veröffentlichten Zielfondspreise, beinhaltet somit die Gesamtkosten der Zielfonds. Provisionen, Gebühren und Entgelte wurden in der Darstellung nicht berücksichtigt.

* Volatilität (Schwankungsbreite der Wertentwicklung) ist annualisiert dargestellt.

Basisdaten und Kosten

- Einmalanlage:** ab 2.500 EUR
- Sparplan:** ab 50 EUR mtl.
- Währung:** EUR
- Verfügbarkeit:** börsentägliche Verfügbarkeit
- Lfd. Verwaltungsentgelt:** 1,300 % zzgl. Lux. MwSt. p.a. (1,521 % inkl. Lux. MwSt.)
- Ausgabeaufschläge:** entfallen
- Einrichtungsentgelt (EEG):** siehe VV-Bedingungen*
- Kosten Verwahrung:** siehe Preis- und Leistungsverzeichnis depotführende Stelle

Wertentwicklung – grafische Darstellung



Wertentwicklung des Musterportfolios im Zeitraum vom 31.12.2017 bis zum aktuellen Stand des Produktinformationsblattes. Die Berechnung der Wertentwicklung erfolgt auf Basis der veröffentlichten Zielfondspreise, beinhaltet somit die Gesamtkosten der Zielfonds. Provisionen, Gebühren und Entgelte wurden in der Darstellung nicht berücksichtigt.

Weitere Informationen sind dem Vermögensverwaltungsvertrag zu entnehmen.
* Die Höhe des EEG ist abhängig von Laufzeit und Anlageart, und transparent den Bedingungen zum Vermögensverwaltungsvertrag zu entnehmen.

Produktinformationsblatt

Portfolio Nachhaltigkeit (ESG)

Risikostufe H (dynamisch)

Chancen & Risiken

- + sehr breite Risikostreuung durch Auswahl unterschiedlicher Zielfonds, unterschiedlicher Investmentausrichtung und Stile
- + aktive Vermögensverwaltung reagiert auf Marktveränderungen
- + Anlage in Aktienfonds erhöhen die langfristigen Ertragschancen

- Allgemeines Marktrisiko
- Besonderes Branchen- und Themenrisiko
- Wertschwankungen des Portfolios steigen i.d.R mit einer höheren Gewichtung von Aktien in den Zielfonds
- Globale Anlagen gehen mit Länder- und Währungsrisiken einher
- Insbesondere Anlagen in Rentenfonds unterliegen Zinsänderungsrisiken

Sicherheit bei Insolvenz



Sondervermögen

Darunter versteht man das gegen Ausgabe von Anteilscheinen angelegte Kapital. Das Sondervermögen muss stets streng vom eigenen Vermögen der Kapitalanlagegesellschaft getrennt werden. Auch Vermögensverwalter unterliegen dieser Trennungspflicht. Die Vermögenswerte der Kunden können somit im Falle einer Insolvenz der Kapitalanlagegesellschaft/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 bedingungsgemäß vorgesehen, verwendet wird.

Anlagestrategie des Portfolios

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.

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.

Sonstige Hinweise

Die Informationen auf den beiden 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. Die Sparerfreibeträge können bei der Ermittlung der evtl. abzuführenden Abgeltungssteuer in der Steuererklärung berücksichtigt werden.

Hinweis: Dieses Produktinformationsblatt ersetzt nicht die Notwendigkeit einer individuellen Beratung, sondern ist nur als ergänzende Information gedacht. Weitere Informationen können den aktuellen Bedingungen zum Vermögensverwaltungsvertrag entnommen werden, welche gerne kostenlos zur Verfügung gestellt werden.

Ethik des Investments

Das Portfolio wird nicht in solche Zielfonds anlegen, die einer Verwaltungsgebühr (exklusive einer etwaigen erfolgsabhängigen Vergütung) von mehr als 3,0% p.a. unterliegen.

Anbieterinformationen

Anschrift: Baumann & Partners S.A.
5, Heienhaff
L-1736 Senningerberg

Nachhaltige Expertise: Steyler Bank GmbH
Arnold-Janssen-Str. 22
53757 Sankt Augustin

Management: B & P Investmentteam