






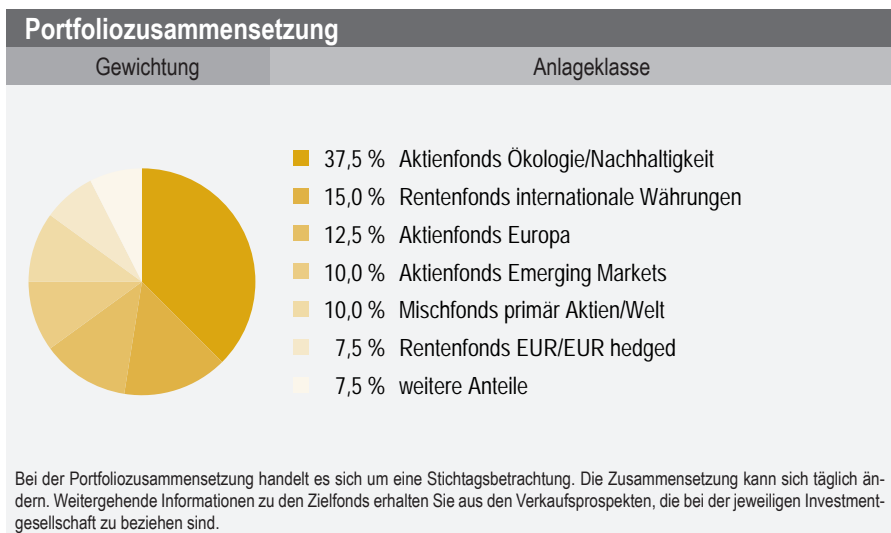
Produktinformationsblatt **Strategie: Portfolio Wunschkonto Nachhaltigkeit (ESG)**

Offensiv ausgerichtetes, vermögensverwaltetes Portfolio auf Basis von nachhaltigen Investmentfonds.

Risikostufe H (dynamisch)

Anlageziele (Privatanleger)	
Ziele	Eignung in %
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	

0 % 50 % 100 %



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. (1,521 % inkl. Lux. MwSt.)*
Ausgabeaufschläge: entfallen
Einrichtungsentgelt (EEG): bei sofortiger Entrichtung 5,5 % **
Kosten Verwahrung: siehe Preis- und Leistungsverzeichnis Depotführende Stelle

* Für das Kalenderjahr 2023 hat die luxemburgische Regierung eine vorübergehende Senkung der Mehrwertsteuersätze um 1 % beschlossen. Dadurch reduziert sich das o.g. lfd. Verwaltungsentgelt inkl. Lux. MwSt. für diesen Zeitraum entsprechend.
 ** Die Höhe des Einrichtungsentgeltes ist abhängig von Laufzeit und Anlageart und transparent den Bedingungen zum Vermögensverwaltungsvertrag sowie den Verbraucherinformationen zu entnehmen.

Wertentwicklung - Gewinn & Verlust

Bezeichnung	Wertentwicklung in %							
	im Betrachtungszeitraum p.a.					Seit Auflage		
	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	15 Jahre	p.a.	kum.	Vola.*
Portfolio	-10,3 %	0,0 %	3,6 %			3,6 %	19,7 %	11,5 %

* Volatilität (Schwankungsbreite der Wertentwicklung) ist annualisiert dargestellt.

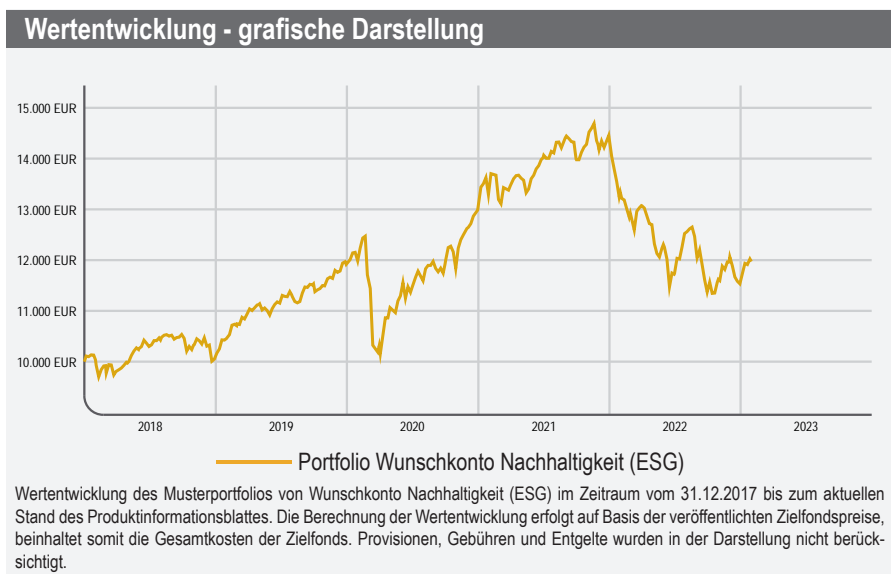
Bezeichnung	Wertentwicklung in EUR seit Auflage					
	Einmalanlage 10.000 €			Sparplan mtl. 100 €		
	Wert	Zuwachs	% p.a.	Wert	Zuwachs	% p.a.
Portfolio	11.971	1.971	3,6 %	6.246	146	0,9 %

Wertentwicklung des Musterportfolios von Wunschkonto 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.

Produktinformation

Portfolio Wunschkonto 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 Anlagedepot verwaltet. Die Auswahl und Gewichtung der in Frage kommenden Anlageklassen und Zielfonds kann nach Marktlage variieren.



Produktinformationsblatt

Strategie: Portfolio Wunschkonto Nachhaltigkeit (ESG)

Offensiv ausgerichtetes, vermögensverwaltetes Portfolio auf Basis von nachhaltigen Investmentfonds.

Risikostufe H (dynamisch)

Chancen & Risiken

- + sehr breite Risikostreuung durch Auswahl unterschiedlicher Zielfonds, unterschiedlicher Investmentausrichtung und unterschiedlicher Investmentstile
- + aktive Vermögensverwaltung reagiert auf Marktveränderungen
- + Anlagen 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

STEIGENDES INSOLVENZRISIKO

Insolvenz einzelner Unternehmen

Anlage in Zertifikaten, Aktien, Beteiligungen, Anleihen

Insolvenz von Staaten (Schwellenländer)

Anlage in Zertifikaten, Aktien, Beteiligungen, Anleihen

Insolvenz von Kreditinstituten

Anlage in Sparanlagen, Tages- Festgeld, Sparkonten

Insolvenz von Fondsgesellschaften

Anlage in Investmentfonds und ETF's

Insolvenz von EU-Staaten, USA, Kanada, Australien und Japan

Anlage in Staatsanleihen und anderen Zinsprodukten

Sachwerte

Anlage in Immobilien, etc.

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 Wunschkonto 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.

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.
145, rue de Trèves
L-2630 Luxemburg

Management: B&P Investmentteam

Nachhaltige: Steyler Bank GmbH

Expertise: Arnold-Janssen-Str. 22
53757 Sankt Augustin

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.

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.