

Informationen gemäß Offenlegungsverordnung

Informationen zu Finanzprodukten gemäß Verordnung (EU) 2019/2088 vom 27.11.2019

Das Finanzprodukt ist die von uns angebotene Finanzportfolioverwaltung bzw. die Anlageberatung mit Portfoliobezug.

Kein nachhaltiges Investitionsziel

Mit diesem Finanzprodukt werden keine ökologischen oder sozialen Merkmale beworben, sowie keine nachhaltigen Investitionen angestrebt.

Ökologische oder soziale Merkmale des Finanzprodukts

Die Auswahl der Finanzinstrumente im Rahmen der Umsetzung der vereinbarten Anlagestrategie ist darauf ausgerichtet, negative Folgen für die Umwelt-, Sozial und Arbeitnehmerbelange so gering wie möglich zu halten bzw. einen Beitrag zur Achtung der Menschenwürde sowie zur Bekämpfung von Korruption und Bestechung zu leisten.

Anlagestrategie

Hinsichtlich der Berücksichtigung von sozialen und ökologischen Merkmalen wird das Finanzprodukt anhand eines ESG-Scorings eingestuft. Hierzu greifen wir derzeit auf ein von der Firma Clarity AI, einem führenden, nachhaltigen Data Science- und Technologieunternehmen, für unser Portfoliomanagementsystem der Firma Infront zur Verfügung gestelltes punktebasiertes Bewertungssystem zurück.

Aufteilung der Investitionen

Siehe Abschnitt „Vorvertragliche Produktinformationen gemäß Artikel 14 Delegierte Verordnung (EU) 2022/1288 vom 06.04.2022“.

Überwachung der ökologischen und sozialen Merkmale

Wir sehen die Auswirkungen auf die Nachhaltigkeitsbelange grundsätzlich als ausreichend berücksichtigt an.

Methoden für ökologische und soziale Merkmale

Siehe Anlagestrategie.

Datenquellen und -verarbeitung

Es werden Daten der Firma Infront verwendet. Es werden von uns keine Daten ergänzt oder geschätzt.

Mitwirkungspolitik

Es findet keine Mitwirkungspolitik statt. Das Institut nimmt keine Aktionärsrechte seiner Kunden wahr. Es werden keine Hauptversammlungen besucht, keine Stimmrechte für Kunden ausgeübt, Mitteilungen von Aktiengesellschaften nur im Rahmen von Pflichtmitteilungen zur Kenntnis genommen und weder mit der Gesellschaft noch mit anderen Aktionären aktiv kommuniziert.

Vorvertragliche Produktinformationen gemäß Artikel 14 Delegierte Verordnung (EU) 2022/1288 vom 06.04.2022

Name des Produktes	Finanzportfolioverwaltung bzw. Anlageberatung mit Portfoliobezug
Werden (auch teilweise) nachhaltige Investitionen angestrebt?	Nein
Welche ökologischen und /oder sozialen Merkmale werden mit diesem Finanzprodukt beworben?	Mit dem Finanzprodukt bzw. der Anlagestrategie wird angestrebt allgemein die Investition hinsichtlich ESG-Risiken zu begrenzen. Dabei werden beim verwendeten Rating auch ökologische und sozialen Merkmale berücksichtigt. Allerdings ist nicht angestrebt zu ökologischen oder sozialen Zielen konkret beizutragen und es werden keine konkreten ökologischen oder sozialen Merkmale beworben.
Welche Nachhaltigkeitsindikatoren werden zur Messung der Erreichung der einzelnen ökologischen oder sozialen Merkmale, die durch dieses Finanzprodukt beworben werden, herangezogen.	Es werden keine einzelnen Nachhaltigkeitsindikatoren herangezogen, sondern nur ein zusammenfassender ESG-Score verwendet. Der ESG-Score dient nur informativischen Zwecken.
Welches sind die Ziele der nachhaltigen Investitionen, die mit diesem Finanzprodukt teilweise getätigt werden sollen, und wie trägt die nachhaltige Investition zu diesen Zielen bei	Es werde keine nachhaltigen Investitionen angestrebt.
Inwiefern werden die nachhaltigen Investitionen, die mit diesem Finanzprodukt getätigt werden sollen, keinem der	Es werde keine nachhaltigen Investitionen angestrebt.

ökologischen oder sozialen nachhaltigen Anlagezielen erheblich schaden.	
Wie werden die Indikatoren für nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt.	Es werden die wichtigsten nachteilige Auswirkungen gemäß Anhang 1 der Delegierten Verordnung (EU) 2022/1288 bei Investitionsentscheidung auf Nachhaltigkeitsfaktoren gemäß Artikel 2 Nr. 24 Verordnung 2019/2088 nicht berücksichtigt.
Wie stehen die nachhaltigen Investitionen mit den OECD-Leitsätzen für multinationale Unternehmen und den Leitprinzipien der Vereinten Nationen für Wirtschaft und Menschenrechte in Einklang.	Es werde keine nachhaltigen Investitionen angestrebt.
Werden bei diesem Finanzprodukt die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt.	Nein
Welche Anlagestrategie wird mit diesem Finanzprodukt verfolgt.	Hinsichtlich der Berücksichtigung von sozialen und ökologischen Merkmalen werden alle Anlageprodukte anhand des Infront-ESG Scores eingestuft.
Worin bestehen die verbindlichen Elemente der Anlagestrategie, die für die Auswahl der Investitionen zur Erfüllung der beworbenen ökologischen oder sozialen Ziele verwendet werden.	Es werden keine ökologischen oder sozialen Merkmale beworben. Es ist nicht angestrebt zu ökologischen oder sozialen Zielen konkret beizutragen.
Um welchen Mindestsatz wird der Umfang der vor der Anwendung dieser Anlagestrategie in Betracht gezogenen Investition reduziert.	0%
Wie werden die Verfahrensweisen einer guten Unternehmensführung der Unternehmen, in die investiert wird, bewertet?	Die Verfahrensweisen einer guten Unternehmensführung fließen in den ESG-Score ein.

Welche Vermögensallokation ist für dieses Finanzprodukt geplant.	Es gibt keine Beschränkungen hinsichtlich der Investition in Finanzprodukte. Es werden keine nachhaltigen Investitionen angestrebt.
Inwiefern werden durch den Einsatz von Derivaten die mit dem Finanzprodukt beworbenen ökologischen oder sozialen Merkmale erreicht?	Derivate werden nur selektiv eingesetzt. Es werden keine nachhaltigen Investitionen angestrebt.

Struktur der Investition



In welchem Mindestmaß sind nachhaltige Investitionen mit einem Umweltziel mit der EU-Taxonomie konform?	Es werde keine nachhaltigen Investitionen angestrebt
Wird mit dem Finanzprodukt in EU-taxonomiekonforme Tätigkeiten im Bereich fossiles Gas und/oder Kernenergie investiert?	Es werde keine nachhaltigen Investitionen angestrebt
Wie hoch ist der Mindestanteil der Investitionen in Übergangstätigkeiten und ermöglichenden Tätigkeiten.	Es werde keine nachhaltigen Investitionen angestrebt
Wie hoch ist der Mindestanteil nachhaltiger Investitionen mit einem Umweltziel, die nicht mit der EU-Taxonomie konform sind.	Es werde keine nachhaltigen Investitionen angestrebt
Wie hoch ist der Mindestanteil der sozial nachhaltigen Investitionen?	Es werde keine nachhaltigen Investitionen angestrebt

<p>Welche Investitionen fallen unter „andere Investitionen“, welcher Anlagezweck wird mit Ihnen verfolgt und gibt es einen ökologischen oder sozialen Mindestschutz.</p>	<p>Alle Investitionen fallen unter „andere Investitionen“. Die Auswahl der Finanzinstrumente im Rahmen der Umsetzung der vereinbarten Anlagestrategie soll darauf ausgerichtet sein, negative Folgen für die Umwelt-, Sozial- und Arbeitnehmerbelange so gering wie möglich zu halten bzw. einen Beitrag zur Achtung der Menschenwürde sowie zur Bekämpfung von Korruption und Bestechung zu leisten.</p> <p>Der ökologische und soziale Mindestschutz wird durch ein Mindest-ESG-Rating des Portfolios sichergestellt.</p>
<p>Wurde ein Index als Referenzwert bestimmt, um festzustellen, ob dieses Finanzprodukt auf die beworbenen ökologischen und 7 oder sozialen Merkmale ausgerichtet ist.</p>	<p>Es wurde kein Index als Referenzwert bestimmt.</p>
<p>Wo kann ich im Internet weitere produktspezifische Informationen finden?</p>	<p>www.vermoegenskultur-ag.de</p>