

Anlagerichtlinien zum Vermögensverwaltungsauftrag ›Nachhaltigkeit‹

In Ergänzung zu dem für das Konto/Depot erteilten Vermögensverwaltungsauftrag sollen nachfolgende Anlagerichtlinien gelten:

Die Bank ist grundsätzlich verpflichtet, die Vermögensverwaltung nur im Rahmen dieser Anlagerichtlinien vorzunehmen.

Multi-Asset-Ansatz unter besonderer Berücksichtigung von Nachhaltigkeitskriterien

Das ›Multi-Asset-Portfolio‹ verfolgt unter dem Gesichtspunkt einer nachhaltigen Vermögensverwaltung eine breite Streuung auf verschiedene Anlageklassen mit dem Ziel eines risikominimierten Portfolios. Dieses Portfolio investiert deshalb in festverzinsliche Wertpapiere, Aktien und Geldmarktanlagen sowie Produkte, die dem Microfinancegedanken Rechnung tragen; in Immobilien, Beteiligungen und andere alternative Investments, die einander als Renditebringer bzw. Stabilitätslieferanten abwechseln. Bei der Auswahl der einzelnen Anlageprodukte berücksichtigt die Bank sowohl ethisch-soziale, als auch ökologische und wirtschaftsethische Nachhaltigkeitsaspekte. Im Einzelnen werden Emittenten ausgewählt, die sich durch ethisch-soziale Verantwortung, insbesondere auch für künftige Generationen auszeichnen und sich für Umweltschutz und Ressourcenschonung einsetzen. Im Rahmen dieses Nachhaltigkeitsansatzes wird daher von einer Investition in Unternehmen abgesehen, deren Tätigkeit auf einer Verletzung der Menschenwürde basiert oder diese begünstigt oder sich durch Menschenrechtsverstöße, Kinderarbeit, Umweltschädigungen, den Einsatz von Atomenergie oder Tierversuchen auszeichnet.

Vor der Investitionsentscheidung erstellt die Bank jeweils eine umfassende Nachhaltigkeitsanalyse und legt diese dem Nachhaltigkeitsbeirat der Bank vor. Eine Investition erfolgt ausschließlich auf Grundlage der freigegebenen Nachhaltigkeitskriterien durch den Nachhaltigkeitsbeirat.

Konservativ (max. 25 % Aktien)

Geeignet bei kurz- und längerfristigem Anlagehorizont

Der Kapitalerhalt hat für mich/uns eine hohe Priorität. Ich/Wir erwarte(n) eine angemessene Rendite ohne größere Schwankungen meines/unseres Vermögens. Neben sicheren Kapitalanlagen investiere(n) ich/wir auch einen untergeordneten Anteil in chancenreichere Anlagen zur Diversifizierung.

Die Vermögenswerte können bis maximal 25 % des anzulegenden Betrages in in- und ausländische Aktien investiert werden. Im Übrigen kann das Vermögen in Anteilen von in- und ausländischen Geldmarktwerten bis 100 %, in Renten bis 100 %, in Microfinance bis 20 %, in Immobilien bis 30 %, in weiteren alternativen Investments bis 20 %, sowie als Liquiditätsreserve angelegt werden.

Die Bank ist berechtigt, Termin- und Optionsgeschäfte in Wertpapieren, Devisen (›Derivate‹) für mich/uns vorzunehmen, soweit sie der Absicherung gegen Markt-, Währungs- oder Kursrisiken dienen. Der Anteil an Derivaten wird 10 % des anzulegenden Betrages nicht überschreiten.

Als Vergleichsgröße zur Bewertung dieser Anlagestrategie dient der EONIA Total Return Index ETF zuzüglich 250 Basispunkte.

Die Bank wird mich/uns über die regelmäßige Berichterstattung hinaus benachrichtigen, wenn die seit der letzten Vermögensstandsmitteilung oder einer Sonderunterrichtung eingetretene Wertentwicklung im gesamten der Verwaltung unterliegenden Vermögen einen Verlust ergibt und dieser in Bezug auf das eingesetzte Kapital mehr als 5 % beträgt (Verlustgrenze).

Ausgewogen (max. 50 % Aktien)

Geeignet bei mindestens mittelfristigem Anlagehorizont

Die Rendite hat für mich/uns eine hohe Priorität. Im Gegenzug akzeptiere(n) ich/wir auch Wertschwankungen meiner Vermögensanlage. Mein/Unser Ziel ist eine ausgewogene Vermögensstruktur unter gleichzeitiger Ausnutzung chancenreicher Anlageformen.

Die Vermögenswerte können bis maximal 50 % des anzulegenden Betrages in in- und ausländische Aktien investiert werden. Im Übrigen kann das Vermögen in Anteilen von in- und ausländischen Geldmarktwerten bis 100 %, Renten bis 90 %, in Microfinance bis 20 %, in Immobilien bis 30 %, in Beteiligungen bis 15 %, in weiteren alternativen Investments bis 20 %, sowie als Liquiditätsreserve angelegt werden.

Die Bank ist berechtigt, Termin- und Optionsgeschäfte in Wertpapieren, Devisen (›Derivate‹) für mich/uns vorzunehmen, soweit sie der Absicherung gegen Markt-, Währungs- oder Kursrisiken dienen. Der Anteil an Derivaten wird 10 % des anzulegenden Betrages nicht überschreiten.

Als Vergleichsgröße zur Bewertung dieser Anlagestrategie dient der EONIA Total Return Index ETF zuzüglich 300 Basispunkte.

Die Bank wird mich/uns über die regelmäßige Berichterstattung hinaus benachrichtigen, wenn die seit der letzten Vermögensstandsmitteilung oder einer Sonderunterrichtung eingetretene Wertentwicklung im gesamten der Verwaltung unterliegenden Vermögen einen Verlust ergibt und dieser in Bezug auf das eingesetzte Kapital mehr als 10 % beträgt (Verlustgrenze).



Risikoorientiert (max. 80 % Aktien)

Geeignet bei langfristigem Anlagehorizont

Die Rendite hat für mich/uns eine sehr hohe Priorität. Im Gegenzug akzeptiere(n) ich/wir auch größere Wertschwankungen meiner/unsere(r) Vermögensanlage, um größere Chancen wahrnehmen zu können. Höhere Risiken werden von mir/uns bewusst eingegangen.

Die Vermögenswerte können bis maximal 80 % des anzulegenden Betrages in in- und ausländischen Aktien investiert werden. Im Übrigen wird das Vermögen in Anteilen von in- und ausländischen Geldmarktwerten bis 100 %, in Renten bis 90 %, in Microfinance bis 20 %, in Immobilien bis 30 %, in Beteiligungen bis 30 %, in weiteren alternativen Investments bis 30 %, sowie als Liquiditätsreserve angelegt.

Die Bank ist berechtigt, Termin- und Optionsgeschäfte in Wertpapieren, Devisen (Derivate) für mich/uns vorzunehmen, soweit sie der Absicherung gegen Markt-, Währungs- oder Kursrisiken dienen. Der Anteil an Derivaten wird 10 % des anzulegenden Betrages nicht überschreiten.

Als Vergleichsgröße zur Bewertung dieser Anlagestrategie dient der EONIA Total Return Index ETF zuzüglich 400 Basispunkte.

Die Bank wird mich/uns über die regelmäßige Berichterstattung hinaus benachrichtigen, wenn die seit der letzten Vermögensstandsmitteilung oder einer Sonderunterrichtung eingetretene Wertentwicklung im gesamten der Verwaltung unterliegenden Vermögen einen Verlust ergibt und dieser in Bezug auf das eingesetzte Kapital mehr als 15 % beträgt (Verlustgrenze).

Aktien Nachhaltigkeit

Geeignet bei langfristigem Anlagehorizont

Die Rendite hat für mich/uns eine sehr hohe Priorität. Im Gegenzug akzeptiere(n) ich/wir auch größere Wertschwankungen meiner/unsere(r) Vermögensanlage, um größere Chancen wahrnehmen zu können. Höhere Risiken werden von mir/uns bewusst eingegangen.

Die Vermögenswerte können bis maximal 100 % des anzulegenden Betrages in in- und ausländischen Aktien angelegt werden. Im Übrigen wird das Vermögen in Anteilen von in- und ausländischen Geldmarktwerten bis 100 %, in Renten bis 20 %, in weiteren alternativen Investments bis 30 %, sowie als Liquiditätsreserve angelegt.

Die Bank ist berechtigt, Termin- und Optionsgeschäfte in Wertpapieren, Devisen (Derivate) für mich/uns vorzunehmen, soweit sie der Absicherung gegen Markt-, Währungs- oder Kursrisiken dienen. Der Anteil an Derivaten wird 20 % des anzulegenden Betrages nicht überschreiten.

Als Vergleichsgröße zur Bewertung dieser Anlagestrategie dient der Dow Jones Sustainability Index in EURO.

Die Bank wird mich/uns über die regelmäßige Berichterstattung hinaus benachrichtigen, wenn die seit der letzten Vermögensstandsmitteilung oder einer Sonderunterrichtung eingetretene Wertentwicklung im gesamten der Verwaltung unterliegenden Vermögen einen Verlust ergibt und dieser in Bezug auf das eingesetzte Kapital mehr als 15 % beträgt (Verlustgrenze).

Besonderer Hinweis zu alternativen Anlageformen

Ich bin/Wir sind darauf hingewiesen worden, dass mir/uns die Bank im Rahmen strategischer Investitionen in alternativen Anlageformen wie z. B. Beteiligungen gegebenenfalls gesonderte Risikoinformationen übermitteln wird. In diesem Zusammenhang kann mich/uns die Bank ebenfalls ersuchen, gesonderte Vertragsdokumente zu unterzeichnen. Mir/Uns ist bewusst, dass bestimmte Beteiligungen spezielle Vertragsbedingungen aufweisen. Diese Vertragsbedingungen können vorsehen, dass die Anteilspreisermittlung und die Rücknahme von Anteilen nur zu bestimmten Rücknahmetermeninen, jedoch mindestens einmal in jedem Kalendervierteljahr, erfolgen.

Zusammenhang zwischen Chance und Risiko

Ich bin/Wir sind darauf hingewiesen worden, dass bei den vorgenannten Anlagestrategien ein unterschiedlicher Zusammenhang zwischen Chance und Risiko besteht. Größeren Chancen steht auch ein höheres Risiko gegenüber.

Ungeachtet der festgelegten Anlagestruktur gilt:

Werden die vorstehend vereinbarten Höchstanteile überschritten (etwa aufgrund von Marktveränderungen), so stellt die Bank die vereinbarte Anlagestruktur sukzessive wieder her.

Informationsbeschaffung und Änderung des Nachhaltigkeitsstatus

Ich bin/Wir sind darauf hingewiesen worden, dass die Bank zur Beurteilung der Nachhaltigkeit eines Produkts auf die allgemein zugänglichen Informationen zurückgreift und anhand dieser eine Entscheidung über die Nachhaltigkeit trifft.



Soweit der Nachhaltigkeitsbeirat den Verlust des Nachhaltigkeitsstatus für ein nach diesen Kriterien freigegebenes Anlageprodukt feststellt, wird die Bank dieses Anlageprodukt im Rahmen dieser Vermögensverwaltungsstrategie nicht mehr berücksichtigen. Sofern die Bank bereits in dieses Anlageprodukt investiert hat, wird sie dieses Anlageprodukt veräußern.

Ausgeschlossene und nicht genannte Anlageformen oder Finanzinstrumente

Unter Berücksichtigung des Nachhaltigkeitsansatzes erfolgen weder direkte noch indirekte Investitionen in Rohstoffe (z. B. Öl, Gold). Die Aufstellung der vorgenannten Anlageformen oder Finanzinstrumente ist nicht abschließend. Sollte ein Finanz- oder Anlageinstrument nicht genannt worden sein, dieses aber hinsichtlich seiner positiv durch den Nachhaltigkeitsbeirat festgestellten Nachhaltigkeitsanalyse sowie dessen Freigabe, des Ertrags oder des Risikos einer der aufgeführten Instrumente vergleichbar sein, darf die Bank auch in solche Finanz- oder Anlageinstrumente investieren.

Selbstverständlich habe(n) ich/wir das Recht jederzeit schriftlich eine andere Anlagestruktur mit der Bank zu vereinbaren.

Ort, Datum

Unterschriften