



Kopernikus Indexkorb

Fondskorb

Investieren mit dem "Kopernikus Indexkorb"

Die Vermögensverwaltung "**Kopernikus Indexkorb**" ist ein diversifiziertes Portfolio, welches hauptsächlich in börsengehandelte Fonds (ETFs - Exchange Traded Funds) investiert, die bestimmte Aktien- und Anleihenindizes abbilden. Die Anlagepolitik verfolgt eine globale Investition in Länder, Regionen und Branchen.

Das Besondere an einer fondsorientierten Veranlagung ist die extrem breite Streuung sowie die Nutzung der speziellen Manager-Expertise der ausgewählten Fondsgesellschaften.

Die Zusammensetzung der Vermögensverwaltung beruht auf professionellen Systemen zur Bewertung von Märkten und Fonds. Durch das laufende Monitoring können Positionen in der Vermögensverwaltung rasch ausgetauscht werden, wenn die Fundamentaldaten der Märkte beziehungsweise die Qualität der verwendeten Fonds nicht mehr überzeugen.

Bei der Auswahl geeigneter Fonds orientiert sich das Management der Vermögensverwaltung primär an folgenden Kriterien:

- Rating (Risiko- und Ertragskennzahlen der Vergangenheit)
- Qualitative Analyse des Fonds

Umsetzung des Core-Satellite-Prinzips

In Anlehnung an Nikolaus Kopernikus, der maßgeblich das heliozentrische Weltbild geprägt hat, (die Sonne als Kern im Mittelpunkt wird von Planeten als Satelliten umkreist), stehen bei dieser Vermögensverwaltung Aktienfonds im Zentrum, die von Anleihenfonds als Beimischung ergänzt werden.

Die Bezeichnung als Indexkorb bezieht sich darauf, dass ausschließlich entsprechende Aktien- und Anleihenindizes über ETFs abgebildet werden.

Benchmark (Vergleichswert)

Als Vergleichswert für die Entwicklung der Vermögensverwaltung wird ein Wert - zusammengesetzt aus **70% MSCI World Index (EUR)** und **30% EFFAS Bond Index Europe** - herangezogen.

Anlageziel

Die Vermögensverwaltung "**Kopernikus Indexkorb**" ist eine diversifizierte Veranlagung, deren Ziel im langfristigen Vermögensaufbau mit primärer Fokussierung auf Aktienfonds und der Beimischung von Anleihenfonds liegt.

Wichtige Anlegerinformation: Die Auflistung der oben genannten Titel und/oder Fonds ist als exemplarische Zusammensetzung des Portfolios zu verstehen. Im Rahmen der Vermögensverwaltung können sich laufend Änderungen hinsichtlich Titelauswahl und deren Gewichtung ergeben.

Die Partner Bank AG weist darauf hin, dass die Höhe des Kapitaleinsatzes maßgeblich für die Anzahl und Aufteilung der im individuellen Portfolio des Anlegers befindlichen Titel ist. Die Vermögensverwaltung "Kopernikus Indexkorb" kann je nach Anlegerprofil für bestimmte Personen ungeeignet sein.

Die Partner Bank AG kann keine Haftung für eine bestimmte Vermögensentwicklung übernehmen, da Wertpapiere grundsätzlich Kursschwankungen unterliegen.

Im Rahmen der Vermögensverwaltung fallen Kosten und Steuern an. Die Kosten und Konditionen sind dem Konditionenblatt zu entnehmen; die steuerliche Behandlung hängt von den persönlichen Verhältnissen des Kunden ab und kann künftig Änderungen unterworfen sein.

Vorteile

- Indirektes Investment in eine Vielzahl von Aktien erstklassiger, internationaler Unternehmen sowie Staats- und Unternehmensanleihen mit gutem Rating
- Breite Streuung auf Länder, Regionen und Branchen (erst bei voller Veranlagung in alle Titel).
- Auswahlmöglichkeit zwischen monatlichen Investitionszahlungen (Planvariante) oder einer Einmalanlage.
- Laufendes Monitoring der Positionen in der Vermögensverwaltung
- Partizipation am langfristigen Chancenpotenzial von Aktien-Fonds unter Berücksichtigung der zusätzlichen Diversifikation über Anleihen-Fonds.

Risiken

- **Markt- und Kursrisiko:** Aktienmärkte und entsprechende Fonds können deutliche Kursverluste aufweisen.
- **Währungsrisiko:** Durch die internationale Veranlagung können Verluste durch Währungsschwankungen entstehen.
- **Emittenten- bzw. Bonitätsrisiko:** Durch Insolvenzen auf Einzeltitel-Ebene können Kursverluste im Fonds-Portfolio entstehen.
- **Fondsspezifisches Risiko:** Sachverhalte auf Ebene der Fondsgesellschaften können zu Verlusten führen (z.B. Management-Dispositionen, Bonitäts-Probleme).
- **Diversifikationsrisiko:** Bei geringen Anlagebeträgen oder zu Beginn einer Planvariante besteht aufgrund der noch geringen Titelanzahl ein entsprechendes Klumpenrisiko.
- **Spezielles Kursrisiko:** Je nach Marktlage und Kursen kann eine Aufteilung der Veranlagung auf mehrere Tranchen vor- oder nachteilhaft sein; dasselbe gilt für eine Einmaleinlage.

Risikoklasse: gesteigert



(potenziell mittlere bis höhere Wertschwankungen)

Anlagedauer: langfristig

(Mindestanlagedauer 10 Jahre)



Vorvertragliche Informationen zu den in Artikel 8 Absätze 1, 2 und 2a der Verordnung (EU) 2019/2088 und Artikel 6 Absatz 1 der Verordnung (EU) 2020/852 genannten Finanzprodukten

Name des Produkts: Kopernikus Indexkorb

Unternehmenskennung (LEI-Code): 529900GIW7IGDLAYP075

Nachhaltiges Investitionsziel¹

Wurden mit diesem Finanzprodukt nachhaltige Investitionen¹ angestrebt?



Ja



Nein

Es wurden damit nachhaltige Investitionen mit einem Umweltziel getätigt: ____ %

in Wirtschaftstätigkeiten, die nach der EU-Taxonomie als ökologisch nachhaltig einzustufen sind

in Wirtschaftstätigkeiten, die nach der EU-Taxonomie nicht als ökologisch nachhaltig einzustufen sind

Es wurden damit nachhaltige Investitionen mit einem sozialen Ziel getätigt: ____ %

Es wurden damit ökologische/soziale Merkmale beworben und obwohl keine nachhaltigen Investitionen angestrebt wurden, enthielt es **0 %** an nachhaltigen Investitionen,

mit einem Umweltziel in Wirtschaftstätigkeiten, die nach der EU-Taxonomie² als ökologisch nachhaltig einzustufen sind

mit einem Umweltziel in Wirtschaftstätigkeiten, die nach der EU-Taxonomie nicht als ökologisch nachhaltig einzustufen sind

mit einem sozialen Ziel

Es wurden damit ökologische/soziale Merkmale beworben, aber **keine nachhaltigen Investitionen** getätigt.

Welche ökologischen und/oder sozialen Merkmale werden mit diesem Finanzprodukt beworben?

Beworben werden auf ökologischer Seite ein möglichst geringer CO₂-Fußabdruck, ein effizienter Energieverbrauch, sowie der Wille zum Beitrag zum Klimaschutz der Emittenten.

Beworbene soziale Merkmale sind der Wille zur Chancengleichheit inklusive fairer Entlohnung sowie die Abstandnahme von der Nutzung von Kinderarbeit.

¹Eine nachhaltige Investition ist eine Investition in eine Wirtschaftstätigkeit, die zur Erreichung eines Umweltziels oder sozialen Ziels beiträgt, vorausgesetzt, dass diese Investition keine Umweltziele oder sozialen Ziele erheblich beeinträchtigt und die Unternehmen, in die investiert wird, Verfahrensweisen einer guten Unternehmensführung aufweisen.

²Die EU-Taxonomie ist ein Klassifikationssystem, das in der Verordnung (EU) 2020/852 festgelegt ist und ein Verzeichnis von ökologisch nachhaltigen Wirtschaftstätigkeiten enthält. Diese Verordnung umfasst kein Verzeichnis der sozial nachhaltigen Wirtschaftstätigkeiten. Nachhaltige Investitionen mit einem Umweltziel könnten taxonomiekonform sein oder auch nicht.

**Welche Nachhaltigkeitsindikatoren³ werden zur Messung der Erreichung der einzelnen ökologischen oder sozialen Merkmale, die durch dieses Finanzprodukt beworben werden, herangezogen?**

Für die ökologischen Merkmale werden die Indikatoren „Treibhausgas/Umsatz“, „Energie/EBITDA“ und die „Ausarbeitung einer Klimaschutzrichtlinie“ je Emittent herangezogen.

Für die sozialen Merkmale werden die Indikatoren „Ausarbeitung einer Chancengleichheitsrichtlinie“, „Kinderarbeit“ und „Faire Entlohnung“ je Emittent herangezogen.

Werden bei diesem Finanzprodukt die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren⁴ berücksichtigt?

Ja, die Partner Bank AG nutzt generell ein ESG-Rating-System zur Bewertung der eigenen Finanzprodukte, nämlich standardisierte Vermögensverwaltungsprodukte wie dieses.

Damit wird sichergestellt, dass sowohl die Klimaindikatoren und die sonstigen umweltbezogenen Indikationen wie auch die sozialen Indikationen (inklusive Achtung der Menschenrechte sowie Korruptionsbekämpfung) in ausreichendem Maße berücksichtigt werden. Hierzu zählen auch die Governance-Themen, welche in dem ESG-Rating-System mitberücksichtigt werden.

Die wichtigsten Informationen sind Teil der quartalsmäßigen Informationen zur Vermögensverwaltung im Sinne des Art 11 Abs 2 lit i SFDR in Verbindung mit Art 25 Abs 6 MifID II.

Welche Anlagestrategie wird mit diesem Finanzprodukt verfolgt?

Dieses Vermögensverwaltungsprodukt verfolgt die am Produktblatt angegebene Strategie in Hinblick auf die Zusammensetzung.

Worin bestehen die verbindlichen Elemente der Anlagestrategie⁵, die für die Auswahl der Investitionen zur Erfüllung der beworbenen ökologischen oder sozialen Ziele verwendet werden?

In Bezug auf die Nachhaltigkeit wird beachtet, dass das ESG-Rating sich nicht ausschlaggebend verschlechtert, sondern bei einem Switch möglichst mindestens gleichbleibt oder besser wird.

Wie werden die Verfahrensweisen einer guten Unternehmensführung⁶ der Unternehmen, in die investiert wird, bewertet?

Für die Merkmale zum Thema „Governance“ werden die Indikatoren „Prozentsatz der Frauen im Vorstand“, „Prozentsatz der Board Meeting Attendance“ und den „ESG Disclosure Prozentsatz“ je Emittent herangezogen.

Welche Vermögensallokation ist für dieses Finanzprodukt geplant?

Was die Anlageklassen betrifft, so ist die derzeitige Allokation am Produktblatt ersichtlich. Das aktuelle ESG-Rating für dieses Vermögensverwaltungsprodukt ist: **57 %**

Dies ist eine Gesamtwertung basierend auf den Werten der einzelnen Wertpapiere und deren Gewichtung im Portfolio.

³Mit Nachhaltigkeitsindikatoren wird gemessen, inwieweit die mit dem Finanzprodukt beworbenen ökologischen oder sozialen Merkmale erreicht werden.

⁴Bei den wichtigsten nachteiligen Auswirkungen handelt es sich um die bedeutendsten nachteiligen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren in den Bereichen Umwelt, Soziales und Beschäftigung, Achtung der Menschenrechte und Bekämpfung von Korruption und Bestechung.

⁵Die Anlagestrategie dient als Richtschnur für Investitionsentscheidungen, wobei bestimmte Kriterien wie beispielsweise Investitionsziele oder Risikotoleranz berücksichtigt werden.

⁶Die Verfahrensweisen einer guten Unternehmensführung umfassen solche Managementstrukturen, die Beziehungen zu den Arbeitnehmern, die Vergütung von Mitarbeitern sowie die Einhaltung der Steuervorschriften.



#1 Ausgerichtet auf ökologische oder soziale Merkmale umfasst Investitionen des Finanzprodukts, die zur Erreichung der beworbenen ökologischen oder sozialen Merkmale getätigt wurden.

Die Kategorie #1 Ausgerichtet auf ökologische oder soziale Merkmale umfasst folgende Unterkategorien:
Die Unterkategorie **#1B Andere ökologische oder soziale Merkmale** umfasst Investitionen, die auf ökologische oder soziale Merkmale ausgerichtet sind, aber nicht als nachhaltige Investitionen eingestuft werden.

Wo kann ich im Internet weitere produktspezifische Informationen finden?

Weitere produktspezifische Informationen sind abrufbar unter: www.partnerbank.at/esg