

## **Information gemäß Offenlegungsverordnung**

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

**Das von uns angebotene Finanzprodukt umfasst die Vermögensverwaltung 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 werden alle Anlageprodukte anhand des Infront\*-ESG-Scores eingestuft.

#### **Aufteilung der Investition**

Siehe Abschnitt „vorvertragliche Produktinformationen gemäß 14 Delegierten 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**

Hinsichtlich der Berücksichtigung von sozialen und ökologischen Merkmalen werden alle Anlageprodukte anhand des Infront\*-ESG-Scores eingestuft.

### **Datenquellen- und -verarbeitung**

Es wird der ESG-Score der Firma Infront\* verwendet. Es werden von uns keine Daten ergänzt oder geschätzt.

### **Beschränkungen hinsichtlich Methoden und Daten**

Uns sind keine Beschränkungen bekannt.

### **Mitwirkungspolitik**

Es findet durch uns keine Mitwirkungspolitik statt.

### **Bestimmter Referenzwert**

Es wird kein Referenzwert verwendet.

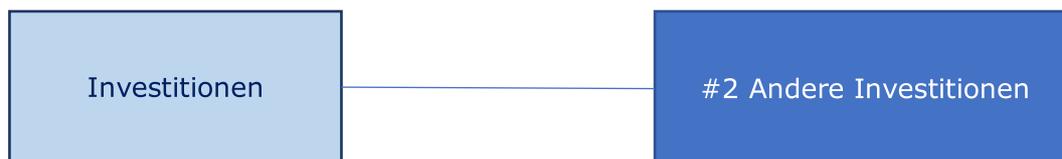
### **Vorvertragliche Produktinformationen gemäß Artikel 14 Delegierten Verordnung (EU) 2022/1288 vom 06.04.2022**

Name des Produkts	Vermögensverwaltung 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 soziale 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.

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 werden keine nachhaltigen Investitionen angestrebt.
Inwiefern werden die nachhaltigen Investitionen, die mit diesem Finanzprodukt getätigt werden sollen, keinem der ökologischen oder sozialen nachhaltigen Anlagezielen erheblich schaden?	Es werden keine nachhaltigen Investitionen angestrebt.
Wie werden die Indikatoren für nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt?	Es werden die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen gemäß Anhang 1 der Delegierten Verordnung (EU) 2022/1288 bei Investitionsentscheidungen 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 werden 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 konkreten 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?	Wir nutzen die Breite des gesamten Kapitalmarktes mit Investitionen in Fonds, ETFs und Direktanlagen. Es werden keine nachhaltigen Investitionen angestrebt.

Inwiefern werden durch den Einsatz von Derivaten, die mit dem Finanzprodukt beworbenen ökologischen oder sozialen Merkmale erreicht?	Es werden keine Derivate eingesetzt.
--	--------------------------------------

### Struktur der Investition



In welchem Mindestmaß sind nachhaltige Investitionen mit einem Umweltziel mit der EU-Taxonomie konform?	Es werden keine nachhaltigen Investitionen angestrebt.
Wie hoch ist der Mindestanteil der Investitionen in Übergangstätigkeiten und ermöglichenden Tätigkeiten?	Es werden keine nachhaltigen Investitionen angestrebt.
Wie hoch ist der Mindestanteil nachhaltiger Investitionen mit einem Umweltziel, die nicht mit der EU-Taxonomie konform sind?	Es werden keine nachhaltigen Investitionen angestrebt.
Wie hoch ist der Mindestanteil der sozial nachhaltigen Investitionen?	Es werden keine nachhaltigen Investitionen angestrebt.
Welche Investitionen fallen unter „ <b>#2 Andere Investitionen</b> “, welcher Anlagezweck wird verfolgt und gibt es einen ökologischen oder sozialen Mindestschutz?	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. Der ökologische und soziale Mindestschutz wird durch ein Mindest-ESG-Score des Portfolios sichergestellt.
Wurde ein Index als Referenzwert bestimmt, um festzustellen, ob dieses Finanzprodukt auf die beworbenen ökologischen und/oder sozialen Merkmale ausgerichtet ist?	Es wurde kein Index als Referenzwert bestimmt.
Wo kann ich im Internet weitere produktspezifische Informationen finden?	<a href="http://www.pvm-ag.de">www.pvm-ag.de</a>

(\*Infront Financial Technology GmbH – Software für Finanzdienstleister)