Regelmäßige 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:
ESG-Portfolio 2

Unternehmenskennung (LEI-Code):
5299006CKI1DAKS2QL36

Eine **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 anwenden.

Die **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 nicht.

Ökologische und/oder soziale Merkmale

Wurden mit diesem Finanzprodukt nachhaltige Investitionen angestrebt?

☐ **Ja**	☒ **Nein**
☐ Es wurden damit **nachhaltige Investitionen mit einem Umweltziel** getätigt: __%	☒ Es wurden damit **ökologische/soziale Merkmale beworben** und obwohl keine nachhaltigen Investitionen angestrebt wurden, enthielt es **70,55 %** an nachhaltigen Investitionen
☐ in Wirtschaftstätigkeiten, die nach der EU-Taxonomie als ökologisch nachhaltig einzustufen sind	☒ mit einem Umweltziel 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	☒ mit einem Umweltziel in Wirtschaftstätigkeiten, die nach der EU-Taxonomie nicht als ökologisch nachhaltig einzustufen sind
	☒ mit einem sozialen Ziel
☐ Es wurden damit **nachhaltige Investitionen mit einem sozialen Ziel** getätigt: __%	☐ Es wurden damit ökologische/soziale Merkmale beworben, aber **keine nachhaltigen Investitionen getätigt**.



Inwieweit wurden die mit dem Finanzprodukt beworbenen ökologischen und/oder sozialen Merkmale erfüllt?

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

Mit dem ESG-Portfolio 2 haben Sie in verschiedene offene Investmentfonds investiert, die eine Vielzahl verschiedener ökologischer und sozialer Merkmale in ihrer Anlagestrategie berücksichtigt haben. In der Anlagepolitik der Fonds wurden z.B. ESG-Kriterien ("Environmental", "Social", "Governance") oder Ansätze des ethischen Investments („SRI“: Socially Responsible Investment) berücksichtigt. Zudem waren Fonds mit Fokus auf Branchen mit ökologischer, sozialer oder ethischer Wirkung wie zum Beispiel Wasser, Gesundheitswesen, erneuerbare Energien etc. enthalten. In Vorbereitung zur Umsetzung der ESMA-Leitlinien im Jahr 2025 wurden alle Fonds im ESG-Portfolio 1 auf die Intention zur Erfüllung der ESMA-Namensleitlinien. Maßnahmen zur Umsetzung werden im Berichtsjahr 2025 berichtet.

6b95f3bf-5efe-4aa2-914d-ed813e81ac11

docCreator™ powerd by cleversoft - www.clever-soft.com

- ***Wie haben die Nachhaltigkeitsindikatoren abgeschnitten?***

Bei 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.

Im ESG-Portfolio 2 waren Fonds enthalten, die Nachhaltigkeitsindikatoren nachvollziehbar gemessen haben. Die Messung von Nachhaltigkeitsindikatoren wurde mittels Berücksichtigung von PAIs – (Principal Adverse Impacts), die Definition von Ausschlusskriterien, oder die Abbildung bestimmer nachhhaltiger Themen erbracht. ESG-Portfolio 2 hat auf Portfolioebene einen Anteil von 70,55% an ökologischen oder sozialen Merkmalen erreicht und erfüllt damit die zugesagte Mindestquote von 19 %.

Folgende PAI's wurden berücksichtigt: Treibhausgas-Emissionen, Biodiversität, Wasser, Abfall, Soziale Themen und Arbeitnehmerbelange.

Nr	PAI-Indikator	Messgröße	Bezugszeitraum 01.01. - 31.12.2024
1	CO_2-Fußabdruck	CO2-Fußabdruck (Tonnen CO_2-Emissionen pro investiertem EUR Mio.) % zu berücksichtigende Investitionen der gesamten Kapitalanlage: 100,00% % Investitionen mit erfassten Daten der gesamten Kapitalanlage: 0,00%	n.v.
2	THG-Emissionsintensität der Unternehmen, in die investiert wird	THG-Emissionsintensität der Unternehmen, in die investiert wird (Tonnen CO_2-Emissionen pro Million EUR Umsatz) % zu berücksichtigende Investitionen der gesamten Kapitalanlage: 93,34% % Investitionen mit erfassten Daten der gesamten Kapitalanlage: 60,42%	428,86
3	Tätigkeiten, die sich nachteilig auf Gebiete mit schutzbedürftiger Biodiversität auswirken	Anteil der Investitionen in Unternehmen, in die investiert wird, mit Standorten/Betrieben in oder in der Nähe von Gebieten mit schutzbedürftiger Biodiversität, sofern sich die Tätigkeiten dieser Unternehmen nachteilig auf diese Gebiete auswirken % zu berücksichtigende Investitionen der gesamten Kapitalanlage: 93,34% % Investitionen mit erfassten Daten der gesamten Kapitalanlage: 56,20%	4,12%
4	Emissionen in Wasser	Tonnen Emissionen in Wasser, die von den Unternehmen, in die investiert wird, pro investierter Million EUR verursacht werden, ausgedrückt als gewichteter Durchschnitt % zu berücksichtigende Investitionen der gesamten Kapitalanlage: 93,34% % Investitionen mit erfassten Daten der gesamten Kapitalanlage: 10,33%	0,07
5	Anteil gefährlicher und radioaktiver Abfälle	Tonnen gefährlicher Abfälle, die von den Unternehmen, in die investiert wird, pro investierter Million EUR erzeugt werden, ausgedrückt als gewichteter Durchschnitt % zu berücksichtigende Investitionen der gesamten Kapitalanlage: 93,34% % Investitionen mit erfassten Daten der gesamten Kapitalanlage: 52,63%	1,46
6	Unbereinigtes geschlechtsspezifisches Verdienstgefälle	Durchschnittliches unbereinigtes geschlechtsspezifisches Verdienstgefälle bei den Unternehmen, in die investiert wird % zu berücksichtigende Investitionen der gesamten Kapitalanlage: 93,34% % Investitionen mit erfassten Daten der gesamten Kapitalanlage: 31,80%	14,18%

6b95f3bf-5efe-4aa2-914d-ed813e81ac11

docCreator™ powerd by cleversoft - www.clever-soft.com

7	Engagement in umstrittenen Waffen (Antipersonenminen, Streumunition, chemische und biologische Waffen)	Anteil der Investitionen in Unternehmen, in die investiert wird, die an der Herstellung oder am Verkauf von umstrittenen Waffen beteiligt sind % zu berücksichtigende Investitionen der gesamten Kapitalanlage: 84,33% % Investitionen mit erfassten Daten der gesamten Kapitalanlage: 88,51%	0,00%

- ***...und im Vergleich zu vorangegangenen Zeiträumen?***

Nr	PAI-Indikator	Bezugszeitraum 01.01. - 31.12.2024	Bezugszeitraum 01.01. - 31.12.2023	Bezugszeitraum 01.01. - 31.12.2022
1	CO_2-Fußabdruck	n.v.	n.v.	0,00
2	THG-Emissionsintensität der Unternehmen, in die investiert wird	428,86	321,80	247,12
3	Tätigkeiten, die sich nachteilig auf Gebiete mit schutzbedürftiger Biodiversität auswirken	4,12%	5,37%	0,52%
4	Emissionen in Wasser	0,07	3,53	0,88
5	Anteil gefährlicher und radioaktiver Abfälle	1,46	11,63	0,02
6	Unbereinigtes geschlechtsspezifisches Verdienstgefälle	14,18%	12,49%	0,85%
7	Engagement in umstrittenen Waffen (Antipersonenminen, Streumunition, chemische und biologische Waffen)	0,00%	0,00%	0,00%

- ***...und im Vergleich zu vorangegangenen Zeiträumen?***

Es handelt sich um den dritten periodischen Berichtszeitraum. Durch die fortschreitende Verbesserung der Methodik und Datengrundlage kann es zu Abweichungen kommen.

- ***Welche Ziele verfolgten die nachhaltigen Investitionen, die mit dem Finanzprodukt teilweise getätigt wurden, und wie trägt die nachhaltige Investition zu diesen Zielen bei?***

Das ESG-Portfolio 2 verfolgte kein nachhaltiges Investitionsziel.

- ***Inwiefern haben die nachhaltigen Investitionen, die mit dem Finanzprodukt teilweise getätigt wurden, ökologisch oder sozial nachhaltigen Anlagezielen nicht erheblich geschadet?***

Bei der Zusammenstellung von ESG-Portfolio 2 wurde darauf geachtet, dass in den Fonds keine Investitionen getätigt wurden, die wesentliche Umweltziele, sowie ökologische oder sozial nachhaltige Anlageziele beeinträchtigten. Dies erfolgte indem das ESG-Portfolio 2, mehrheitlich folgende Ausschlusskriterien berücksichtigte: Gentechnik, Kernkraft, fossile Energie, Pornographie, Suchtmittel, Waffen/Rüstung, Verstöße gegen UN-Global Compact.

Wie wurden die Indikatoren für nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt?

Die Indikatoren für nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren wurden beim ESG-Portfolio 2 innerhalb der jeweiligen Anlagestrategie des Fonds berücksichtigt.

Stehen die nachhaltigen Investitionen mit den OECD-Leitsätzen für multinationale Unternehmen und den Leitprinzipien der Vereinten Nationen für Wirtschaft und Menschenrechte in Einklang? Nähere Angaben:

Es wurden ausschließlich Fonds in das Portfolio selektiert, die mit den OECD-Leitsätzen für multinationale Unternehmen und den Leitprinzipien der Vereinten Nationen für Wirtschaft und Menschenrechte in Einklang sind.

6b95f3bf-5efe-4aa2-914d-ed813e81ac11
docCreator™ powerd by cleversoft - www.clever-soft.com

In der EU-Taxonomie ist der Grundsatz „Vermeidung erheblicher Beeinträchtigungen“ festgelegt, nach dem taxonomiekonforme Investitionen die Ziele der EU-Taxonomie nicht erheblich beeinträchtigen dürfen, und es sind spezifische Unionskriterien beigefügt.

Der Grundsatz „Vermeidung erheblicher Beeinträchtigungen“ findet nur bei denjenigen dem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen Anwendung, die die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten berücksichtigen. Die dem verbleibenden Teil dieses Finanzprodukts zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten.

Alle anderen nachhaltigen Investitionen dürfen ökologische oder soziale Ziele ebenfalls nicht erheblich beeinträchtigen.



Wie wurden bei diesem Finanzprodukt die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt?

Das ESG-Portfolio 2 berücksichtigte die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren bei seiner Investition. Grundlage hierfür sind die in der jeweiligen Anlagestrategie der einzelnen Fonds festgelegten und verfolgten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren. In Summe wurden im ESG-Portfolio 2 folgende nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt:

- Treibhausgas-Emissionen der Unternehmen, in die investiert wurde (siehe PAI Tabelle "THG-Emissionen" Nr. 2)
- Biodiversität (siehe PAI Tabelle Nr. 3)
- Emissionen in Wasser (siehe PAI Tabelle Nr. 4)
- Gefährlicher und radioaktive Abfälle (siehe PAI Tabelle Nr. 5)
- Soziale Themen und Arbeitnehmerbelang (siehe PAI Tabelle Nr. 6)



Welche sind die Hauptinvestitionen dieses Finanzprodukts?

Die Liste umfasst die folgenden Investitionen, auf die **der größte Anteil der** im Bezugszeitraum getätigten **Investitionen** des Finanzprodukts entfiel: 01.01. - 31.12.2024

Nr	ISIN	Größte Investitionen	Sektor	In % der Vermögenswerte	Land
1	IE00BFMNPS42	Xtrackers MSCI USA ESG UCITS ETF 1C		11,63%	Irland
2	LU1861137484	Amundi MSCI Europe SRI Climate Paris Aligned - UCITS ETF DR (C)		11,54%	Luxemburg
3	LU1563454310	Amundi Global Aggregate Green Bond UCITS ETF Acc		11,50%	Luxemburg
4	LU1437018168	Amundi EUR Corporate Bond ESG UCITS ETF DR (C)		11,50%	Luxemburg
5	LU1313769793	Candriam Sustainable Bond Euro I Acc		11,50%	Luxemburg
6	LU1861138961	Amundi MSCI Emerging Markets SRI Climate Paris Aligned - UCITS ETF DR (C)		9,07%	Luxemburg
7	IE00BG36TC12	Xtrackers MSCI Japan ESG UCITS ETF 1C		5,99%	Irland
8	LU2146190165	Robeco Healthy Living I EUR		5,67%	Luxemburg
9	LU2146192377	Robeco Sustainable Water I EUR		4,72%	Luxemburg
10	IE00BKY58G26	HSBC ETFs PLC - HSBC Asia Ex Japan Screened Equity UCITS ETF USD Acc		4,62%	Irland
11	LU0302446132	Schroder ISF Global Climate Change Equity USD C Acc		4,60%	Luxemburg

6b95f3bf-5efe-4aa2-914d-ed813e81ac11

docCreator™ powerd by cleversoft - www.clever-soft.com

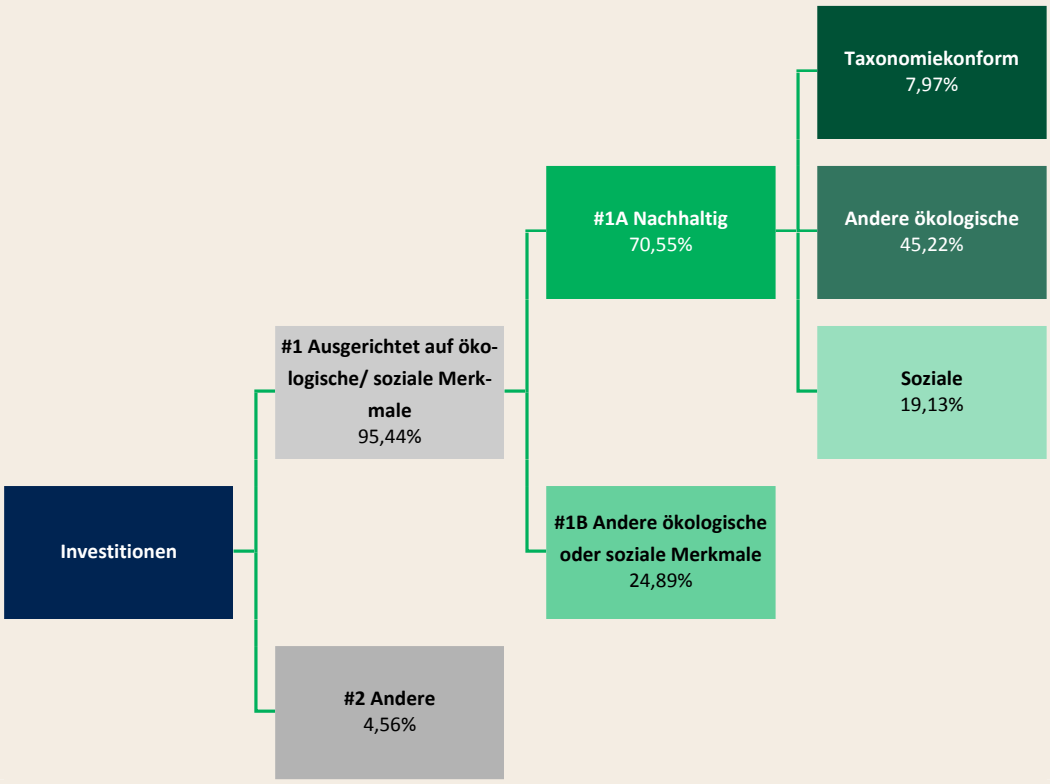
12	BE6246061376	DPAM B Equities NewGems Sustainable W EUR	4,08%	Belgien
13	LU0252964944	BlackRock Global Funds - BGF Sustainable Energy Fund D2 EUR	3,60%	Luxemburg

Wie hoch war der Anteil der nachhaltigkeitsbezogenen Investitionen?

- ***Wie sah die Vermögensallokation aus?***

Die **Vermögensallokation** gibt den jeweiligen Anteil der Investitionen in bestimmte Vermögenswerte an.

Über die gesamte Vermögensallokation des ESG-Portfolio 2 waren 95,44% Vermögenswerte in Einklang mit ökologischen und sozialen Merkmalen. 70,55% sind nachhaltige Investitionen, der Fokus liegt auf ökologische Merkmale. 4,56% sind Investments, die weder im Einklang mit ökologischen oder sozialen Merkmalen waren noch als nachhaltige Investitionen klassifiziert werden konnten. Diese Investments bestehen aus Kasse, derivativen Instrumenten und Anlagen die keine Daten zu Nachhaltigkeit oder zur Taxonomie zur Verfügung stellen.



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

#2 Andere Investitionen umfasst die übrigen Investitionen des Finanzprodukts, die weder auf ökologische oder soziale Merkmale ausgerichtet sind noch als nachhaltige Investitionen eingestuft werden.

Die Kategorie **#1 Ausgerichtet auf ökologische oder soziale Merkmale** umfasst folgende Unterkategorien:

6b95f3bf-5efe-4aa2-914d-ed813e81ac11
docCreator™ powerd by cleversoft - www.clever-soft.com

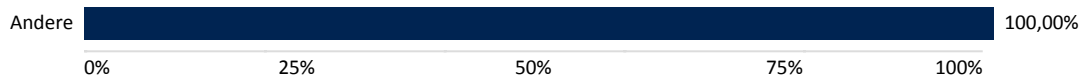
- Die Unterkategorie **#1A Nachhaltige Investitionen** umfasst ökologisch und sozial nachhaltige Investitionen.
- Die Unterkategorie **#1B Andere ökologische oder soziale Merkmale** umfasst Investitionen, die auf ökologische oder soziale Merkmale ausgerichtet sind, aber nicht als nachhaltige Investitionen eingestuft werden.

- ***...und im Vergleich zu vorangegangenen Zeiträumen?***

Nr	Vermögensallokation - Anlageart	Bezugszeitraum 01.01. - 31.12.2024	Bezugszeitraum 01.01. - 31.12.2023	Bezugszeitraum 01.01. - 31.12.2022
1	#1 Ausgerichtet auf ökologische/ soziale Merkmale	95,44%	86,17%	58,95%
2	#2 Andere	4,56%	13,83%	41,05%
3	#1A Nachhaltig	70,55%	72,68%	25,36%
4	#1B Andere ökologische oder soziale Merkmale	24,89%	13,49%	74,64%
5	Taxonomiekonform	7,97%	12,27%	0,04%
6	Andere ökologische	45,22%	54,33%	3,36%
7	Soziale	19,13%	17,72%	14,45%

- ***In welchen Wirtschaftssektoren wurden die Investitionen getätigt?***

Es wurde hauptsächlich in die Sektoren Informationstechnologie, Gesundheitswesen, Finanzen, Industrie, Umwelt / Klima, Energie, Unternehmensanleihen sowie Staatsanleihen investiert.



Inwiefern waren die nachhaltigen Investitionen mit einem Umweltziel mit der EU-Taxonomie konform?

- ***Wurde mit dem Finanzprodukt in EU-taxonomiekonforme Tätigkeiten im Bereich fossiles Gas und/oder Kernenergie investiert[1]?***

☐ Ja:

☐ In fossiles Gas ☐ In Kernenergie

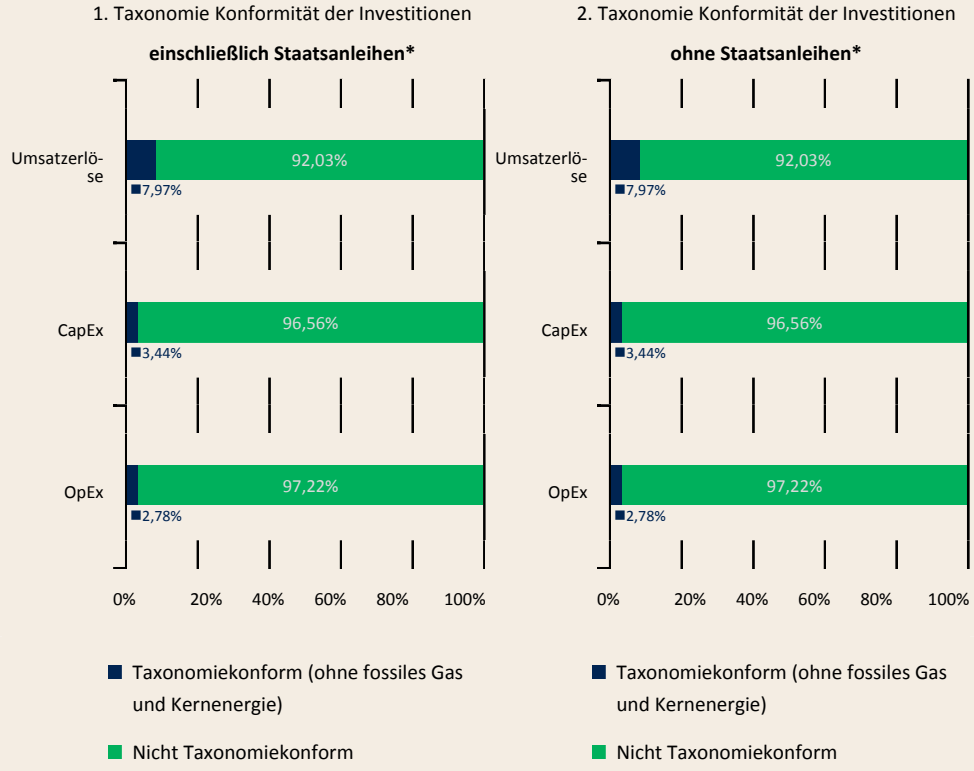
☒ Nein

6b95f3bf-5efe-4aa2-914d-ed813e81ac11

docCreator™ powerd by cleversoft - www.clever-soft.com

Die nachstehenden Grafiken zeigen den Mindestprozentsatz der EU-taxonomiekonformen Investitionen in Grün. Da es keine geeignete Methode zur Bestimmung der Taxonomiekonformität von Staatsanleihen* gibt, zeigt die erste Grafik die Taxonomiekonformität in Bezug auf alle Investitionen des Finanzprodukts einschließlich der Staatsanleihen, während die zweite Grafik die Taxonomiekonformität nur in Bezug auf die Investitionen des Finanzprodukts zeigt, die keine Staatsanleihen umfassen.

Ermöglichende Tätigkeiten wirken unmittelbar ermöglichend darauf hin, dass andere Tätigkeiten einen wesentlichen Beitrag zu den Umweltzielen leisten.
Übergangstätigkeiten sind Tätigkeiten, für die es noch keine CO2-armen Alternativen gibt und die unter anderem Treibhausgasemissionswerte aufweisen, die den besten Leistungen entsprechen.



Diese Grafik gibt 100,00% der Gesamtinvestitionen wieder.

** Für die Zwecke dieser Grafiken umfasst der Begriff „Staatsanleihen" alle Risikopositionen gegenüber Staaten.*

Taxonomiekonforme Tätigkeiten, ausgedrückt durch den Anteil der:
- **Umsatzerlöse**, die den Anteil der Einnahmen aus umweltfreundlichen Aktivitäten der Unternehmen, in die investiert wird, widerspiegeln
- **Investitionsausgaben** (CapEx), die die umweltfreundlichen Investitionen der Unternehmen, in die investiert wird, aufzeigen, z. B. für den Übergang zu einer grünen Wirtschaft
- **Betriebsausgaben** (OpEx), die die umweltfreundlichen betrieblichen Aktivitäten der Unternehmen, in die investiert wird, widerspiegeln

[1]Tätigkeiten im Bereich fossiles Gas und/oder Kernenergie sind nur dann EU-taxonomiekonform, wenn sie zur Eindämmung des Klimawandels („Klimaschutz") beitragen und kein Ziel der EU-Taxonomie erheblich beeinträchtigen - siehe Erläuterung links am Rand. Die vollständigen Kriterien für EU-taxonomiekonforme Wirtschaftstätigkeiten im Bereich fossiles Gas und Kernenergie sind in der Delegierten Verordnung (EU) 2022/1214 der Kommission festgelegt.

- ***...und im Vergleich zu vorangegangenen Zeiträumen?***

1. Taxonomie Konformität der Investitionen **einschließlich Staatsanleihen**

Nr	Taxonomie-Indikator	Bezugszeitraum 01.01. - 31.12.2024	Bezugszeitraum 01.01. - 31.12.2023	Bezugszeitraum 01.01. - 31.12.2022
1	Umsatz-Indikatoren			
	Taxonomiekonform: Fossiles Gas	0,00%	0,00%	0,00%
	Taxonomiekonform: Kernenergie	0,00%	0,00%	0,00%
	Taxonomiekonform (ohne fossiles Gas und Kernenergie)	7,97%	12,27%	0,04%

6b95f3bf-5efe-4aa2-914d-ed813e81ac11
docCreator™ powerd by cleversoft - www.clever-soft.com

2	CapEx-Indikatoren			
	Taxonomiekonform: Fossiles Gas	0,00%	0,00%	0,00%
	Taxonomiekonform: Kernenergie	0,00%	0,00%	0,00%
	Taxonomiekonform (ohne fossiles Gas und Kernenergie)	3,44%	4,67%	0,00%
3	OpEx-Indikatoren			
	Taxonomiekonform: Fossiles Gas	0,00%	0,00%	0,00%
	Taxonomiekonform: Kernenergie	0,00%	0,00%	0,00%
	Taxonomiekonform (ohne fossiles Gas und Kernenergie)	2,78%	3,98%	0,00%

2. Taxonomie Konformität der Investitionen **ohne Staatsanleihen**

Nr	Taxonomie-Indikator	Bezugszeitraum 01.01. - 31.12.2024	Bezugszeitraum 01.01. - 31.12.2023	Bezugszeitraum 01.01. - 31.12.2022
1	Umsatz-Indikatoren			
	Taxonomiekonform: Fossiles Gas	0,00%	0,00%	0,00%
	Taxonomiekonform: Kernenergie	0,00%	0,00%	0,00%
	Taxonomiekonform (ohne fossiles Gas und Kernenergie)	7,97%	12,27%	0,04%
2	CapEx-Indikatoren			
	Taxonomiekonform: Fossiles Gas	0,00%	0,00%	0,00%
	Taxonomiekonform: Kernenergie	0,00%	0,00%	0,00%
	Taxonomiekonform (ohne fossiles Gas und Kernenergie)	3,44%	4,67%	0,00%
3	OpEx-Indikatoren			
	Taxonomiekonform: Fossiles Gas	0,00%	0,00%	0,00%
	Taxonomiekonform: Kernenergie	0,00%	0,00%	0,00%
	Taxonomiekonform (ohne fossiles Gas und Kernenergie)	2,78%	3,98%	0,00%

sind nachhaltige Investitionen mit einem Umweltziel, die **die Kriterien** für ökologisch nachhaltige Wirtschaftstätigkeiten gemäß der Verordnung (EU) 2020/852 **nicht berücksichtigen**.

Wie hoch war der Anteil der nicht mit der EU-Taxonomie konformen nachhaltigen Investitionen mit einem Umweltziel?

4,56% sind Investments, die weder im Einklang mit ökologischen oder sozialen Merkmalen waren noch als nachhaltige Investitionen klassifiziert werden konnten.

Welche Investitionen fielen unter „Andere Investitionen", welcher Anlagezweck wurden mit ihnen verfolgt und gab es einen ökologischen oder sozialen Mindestschutz?

Das ESG-Portfolio 2 ist eine Zusammenstellung mehrerer Fonds mit unterschiedlichem Themenfokus und unterschiedlichen Nachhaltigkeitsansätzen. Die Investitionen erreichten ein ausgewogenes Risiko-Ertragsverhältnis. Durch diese Investmentstrategie konnte ein Anteil an anderen Investitionen (#2) nicht ausgeschlossen werden. Es wurde auf Portfolioebene gemessen, so dass ein Anteil an ökologischen oder sozialen Merkmalen von 70,55% erfüllt wurde.

Welche Maßnahmen wurden während des Bezugszeitraums zur Erfüllung der ökologischen und/oder sozialen Merkmale ergriffen?

Die Entwicklung der Investmentfonds im ESG-Portfolio 2 wurden beobachtet und es waren keine weiteren Maßnahmen erforderlich. In Vorbereitung zur Umsetzung der ESMA-Leitlinien im Jahr 2025 wurden alle Fonds im ESG-Portfolio 1 auf die Intention zur Erfüllung der ESMA-Namensleitlinien. Maßnahmen zur Umsetzung werden im Berichtsjahr 2025 berichtet.

6b95f3bf-5efe-4aa2-914d-ed813e81ac11

docCreator™ powerd by cleversoft - www.clever-soft.com



Wie hat dieses Finanzprodukt im Vergleich zum bestimmten Referenzwert abgeschnitten?

Bei den **Referenzwerten** handelt es sich um Indizes, mit denen gemessen wird, ob das Finanzprodukt die beworbenen ökologischen oder sozialen Merkmale erreicht.

- ***Wie unterscheidet sich der Referenzwert von einem breiten Marktindex?***

  Das ESG-Portfolio 2 hat keinen Referenzwert.

- ***Wie hat dieses Finanzprodukt in Bezug auf die Nachhaltigkeitsindikatoren abgeschnitten, mit denen die Ausrichtung des Referenzwerts auf die beworbenen ökologischen oder sozialen Merkmale bestimmt wird?***

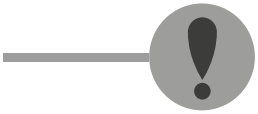
  Das ESG-Portfolio 2 hat keinen Referenzwert.

- ***Wie hat dieses Finanzprodukt im Vergleich zum Referenzwert abgeschnitten?***

  Das ESG-Portfolio 2 hat keinen Referenzwert.

- ***Wie hat dieses Finanzprodukt im Vergleich zum breiten Marktindex abgeschnitten?***

  Das ESG-Portfolio 2 hat keinen Referenzwert.



Rechtliche Hinweise

Alle Informationen in diesem Dokument hat die Stuttgarter Lebensversicherung a.G. mit größtmöglicher Sorgfalt zusammengestellt.
Die Stuttgarter Lebensversicherung a.G. übernimmt keine Haftung für die Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit der Informationen.
Dieses Dokument einschließlich aller seiner Inhalte ist urheberrechtlich geschützt. Jede Verwertung, die nicht durch das Urheberrechtsgesetz zugelassen ist, ist nur nach einer ausdrücklichen Zustimmung der Stuttgarter Lebensversicherung a.G. zulässig.
Aufgrund mangelnder Datenlage kann es bei den Diagrammen und insbesondere bei den prozentualen Angaben zu Abweichungen kommen. Dies gilt auch für die Angaben der Taxonomiekonformtität mit und ohne Staatsanleihen.

6b95f3bf-5efe-4aa2-914d-ed813e81ac11

docCreator™ powerd by cleversoft - www.clever-soft.com