



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.

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 Einmalanlage.

Risikoklasse: gesteigert



(potenziell mittlere bis höhere Wertschwankungen)

Anlagedauer: langfristig

(Mindestanlagedauer 10 Jahre)



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.

Exemplarische Zusammensetzung

ETFs (Exchange Traded Funds)	Beschreibung	Performance % *			Dividendenrendite %**
		3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	
Invesco MDAX	Aktien Deutschland (Mid Caps)	-15,9%	7,1%	-	-
Invesco Nasdaq 100	Aktien USA (Technologie)	53,2%	163,7%	586,8%	0,6%
iShares Asia Property Yield	Aktien Asien (Immobilien)	-9,1%	-14,8%	53,3%	3,9%
iShares Automation & Robotics	Aktien global (Automatisierung)	24,0%	91,7%	-	-
iShares Core S&P 500	Aktien USA	48,7%	106,1%	318,0%	-
iShares Dow Jones Industrial Average	Aktien USA	34,2%	67,6%	243,8%	0,9%
iShares Euro Corporate Bonds 1-5 years	Unternehmensanleihen Europa	-3,3%	-1,7%	4,9%	1,9%
iShares Euro Corporate Bonds 1-5 years	Unternehmensanleihen Europa	-3,3%	-1,7%	4,9%	1,9%
iShares Global Healthcare	Aktien global (Gesundheitswesen)	36,7%	69,4%	206,8%	1,2%
iShares MSCI Far East ex-Japan Small Cap	Aktien Asien ex. Japan (Small Caps)	1,0%	34,1%	72,2%	3,1%
iShares MSCI India	Aktien Indien	50,7%	73,4%	-	-
iShares US Real Estate	Aktien USA (Immobilien)	15,2%	23,2%	135,1%	3,5%
SPDR Bloomberg 1-3 years Euro Gov. Bond	Staatsanleihen Europa	-2,6%	-2,9%	-2,0%	-
SPDR MSCI Emerging Markets Asia	Aktien Asien	-14,3%	15,2%	86,6%	-
SPDR MSCI Europe Materials	Aktien Europa (Industriematerialien)	19,1%	58,1%	117,2%	-
SPDR Russell 2000 US Small Cap	Aktien USA (Small Caps)	8,0%	51,3%	-	-
SPDR S&P Pan Asia Dividend Aristocrats	Aktien Asien (Dividendenwerte)	3,4%	13,5%	99,8%	2,8%
SPDR S&P US Dividend Aristocrats	Aktien USA (Dividendenwerte)	29,1%	54,6%	211,5%	1,9%
VanEck Gold Miners	Aktien global (Goldminen)	10,6%	53,4%	-	-
VanEck Morningstar US Sustain. Wide Moat	Aktien USA	23,4%	79,2%	-	-
VanEck Sustainable Europ. Equal Weight	Aktien Europa	29,9%	56,1%	-	1,0%

***Performance-Hinweis:** Die Wertentwicklung (Performance) der angeführten Aktien und Fonds basiert auf den historischen Daten der entsprechenden Zeiträume ohne Berücksichtigung von Ankaufskosten, Depotkosten und steuerlichen Aspekten. Die Wertentwicklung der Vergangenheit ist kein verlässlicher Indikator für zukünftige Erträge. Die Berechnung erfolgt in Euro. Quelle: Bloomberg.

**** Dividendenrendite:** Gewinnausschüttungen sind variabel und können jährlich steigen und fallen.

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.

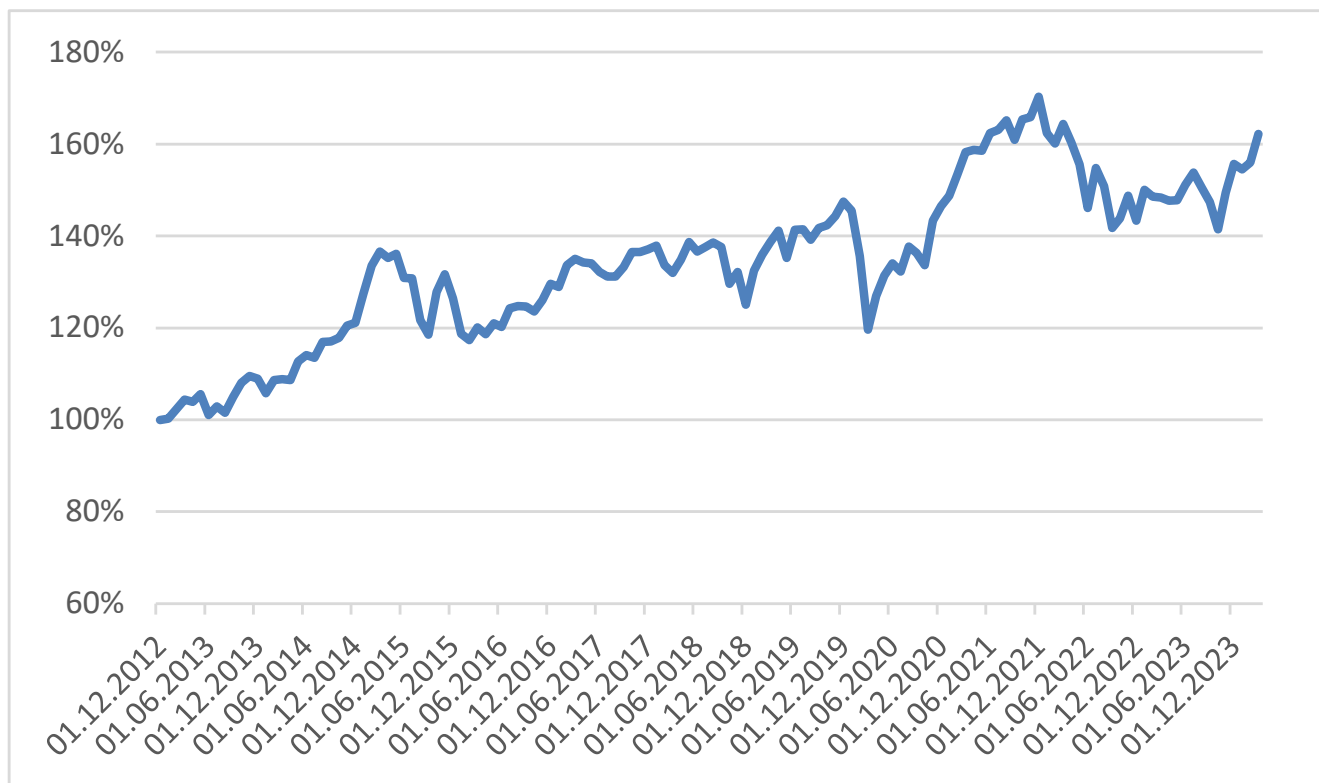
Die Partner Bank AG weist darauf hin, dass die Höhe des Kapitaleinsatzes maßgeblich für die Anzahl und Aufteilung der im individuellen Portfolio des Anlegers befindlichen Titel ist. Die Vermögensverwaltung "Kopernikus Indexkorb" kann je nach Anlegerprofil für bestimmte Personen ungeeignet sein.

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.

Kopernikus Indexkorb

Fondskorb - Chart



*YTD	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	**seit Beginn
+4,2%	+9,3%	+2,5%	+16,9%	+62,2%

Chart-Blatt: durchschnittliche Wertentwicklung

***YTD (Year-to-Date):** Zeitraum seit Beginn des Jahres bis zum aktuellen Zeitpunkt

****seit Beginn:** Zeitpunkt, ab dem ausreichend Daten aus tatsächlichen Veranlagungen in das Produkt gegeben sind.

Wichtige Anlegerinformationen: Der angeführte Chart zu dem Vermögensverwaltungsprodukts entspricht der durchschnittlichen Nettowertentwicklung aller Depots ab einem Depotwert von EUR 5.000,00. Es sind hier die angefallenen allgemeinen Kosten wie die Management-, Depot- und Verrechnungskontogebühr bereits abgezogen, nicht aber individuelle Kosten wie Steuern. Aufgrund der Tatsache, dass jedes Vermögensverwaltungsprodukt eine individuelle Entwicklung nimmt, welche an mehreren Faktoren hängt (insbesondere Einstiegszeitpunkt, Zeitpunkte von Nachkäufen, Höhe der Veranlagungssummen, Entwicklung einzelner Titel), kann die Nettowertentwicklung des standardisierten Produkts als solches einerseits nur in Form dieser Annäherung als Durchschnittswert präsentiert werden, und andererseits kann die Entwicklung erst ab Beginn, also der ersten tatsächlichen Veranlagungen, angezeigt werden.

Die Wertentwicklung der Vergangenheit kann grundsätzlich nicht in die Zukunft übertragen werden; es ist daraus keine Prognose ableitbar. Aufgrund der oben angeführten individuellen Faktoren ist im Besonderen keine exakte Vergleichbarkeit einer einzelnen Vermögensverwaltung mit der durchschnittlichen Wertentwicklung gegeben; diese dient ausschließlich als Anhaltspunkt für die Wertentwicklung in der Vergangenheit.

Disclaimer: Die Angaben dienen ausschließlich der Produktinformation und sind weder als Angebot noch als Aufforderung zum Kauf/Verkauf bestimmter Finanzinstrumente oder als Empfehlung zugunsten der genannten Finanzinstrumente, Asset-Klassen, Länder, Branchen, Emittenten usw. zu verstehen.



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 %**

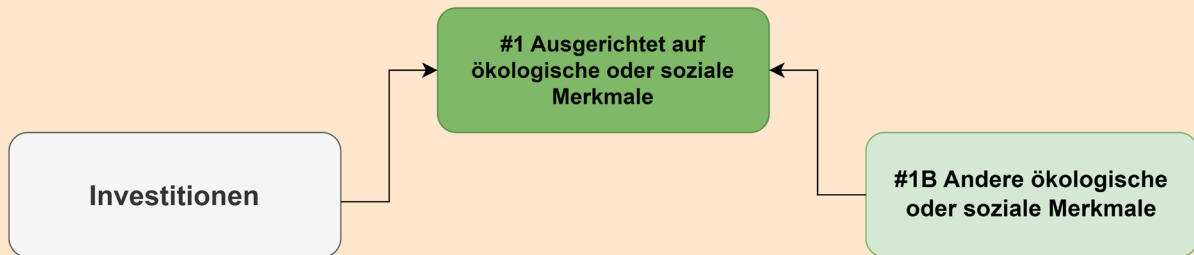
Dies ist eine Gesamtwertung basierend auf den Werten der einzelnen Wertpapiere und deren Gewichtung im Portfolio.

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