Unsere ESG-Vermögensverwaltung auf ETF-Basis

Unabhängig. Werteorientiert. Persönlich.



Fürst Fugger Privatbank



Inhalt

ESG Basisinformationen 3

Idee – Richtlinien - Ratings

Unsere ESG-ETF Strategien 15

Ausgewogen - Wachstum

Fürst Fugger Privatbank und ihre Standorte 21

Anlagen 24

Rechtliche Hinweise und Impressum 32

ESG BASIS-INFORMATIONEN

Idee · Richtlinien · Ratings


NACHHALTIGKEIT
LIEGT UNS AM HERZEN
ESG Kriterien sind fester Bestandteil
unseres Analyse- und Anlageprozesses

Die drei Säulen der Nachhaltigkeit

Environment



Fokus auf den Schutz der Umwelt

niedrige/keine CO_2-Emissionen

niedriger Wasserverbrauch

keine Verschmutzung von Gewässern

Erhalt der Wälder/Arten

Social



Fokus auf die soziale Verpflichtung

gerechte Löhne

Sicherheit und Gesundheit

faire Bezahlung von Zulieferern

keine Diskriminierung

Governance



Fokus auf eine gute Unternehmensführung

keine Korruption oder gesetzeswidrige Handlungen

Risiko- und Reputationsmanagement

Langfristige Entscheidungen

Compliance

ESG und Nachhaltigkeit

Unser Investmentprozess ist darauf ausgelegt, auf nachhaltige Anlagen und Investments zu achten und dabei einen langfristigen Mehrwert für Kunden zu erzielen. Wir investieren in Unternehmen, die respektvoll und wertschätzend mit Menschen, der Umwelt und damit verbunden unserer gemeinsamen Zukunft umgehen.

Dabei ist uns Transparenz und klare Nachvollziehbarkeit unserer Investmententscheidungen besonders wichtig.

Wir setzen hierbei auf die Unterstützung von MSCI ESG Research, dem weltweit größten Anbieter von ESG (Umwelt, Soziales und Unternehmensführung) Research. 300 Vollzeit-Mitarbeiter inklusive 150 ESG-Analysten in 18 Büros weltweit sorgen für eine klare ESG Bewertung.

MSCI deckt mehr als 6.000 Unternehmen und 8.000 Anleihen-Emittenten ab. Es werden die gängigen Ausschlusskriterien im Bereich kontroverse Geschäftspraktiken berücksichtigt. In unseren ESG-Portfolien streben wir ein durchschnittliches ESG-MSCI-Rating von AA an.

Darüber hinaus werden die sogenannten SDGs (Social Development Goals) der vereinten Nationen im Investmentprozess berücksichtigt. Die 17 Ziele umfassen alle drei Dimensionen der Nachhaltigkeit:

Soziales, Umwelt und Wirtschaft

Quelle: www.17ziele.de

Investmentprozess und Risiken

Wir richten unsere nachhaltige Vermögensverwaltung im Sinne der Offenlegungsverordnung (Sustainable Finance Diclosure Regulation – kurz SFDR) aus und greifen bei der Bewertung auf die Sustainable Development Goals (SDGs) der Vereinten Nationen zurück. Das bedeutet, die Unternehmen müssen zu einem der 17 Nachhaltigkeitsziele einen positiven Beitrag leisten und dürfen gleichzeitig kein anderes Ziel erheblich beeinträchtigen (DNSH-Test). Die Kriterien beziehen wir hierbei ebenfalls von MSCI ESG Research. Für die Berechnung des Mindestanteils an nachhaltigen Investitionen im Sinne der Offenlegungsverordnung gelten die nachhaltigen Umsatzanteile der jeweiligen Unternehmen.

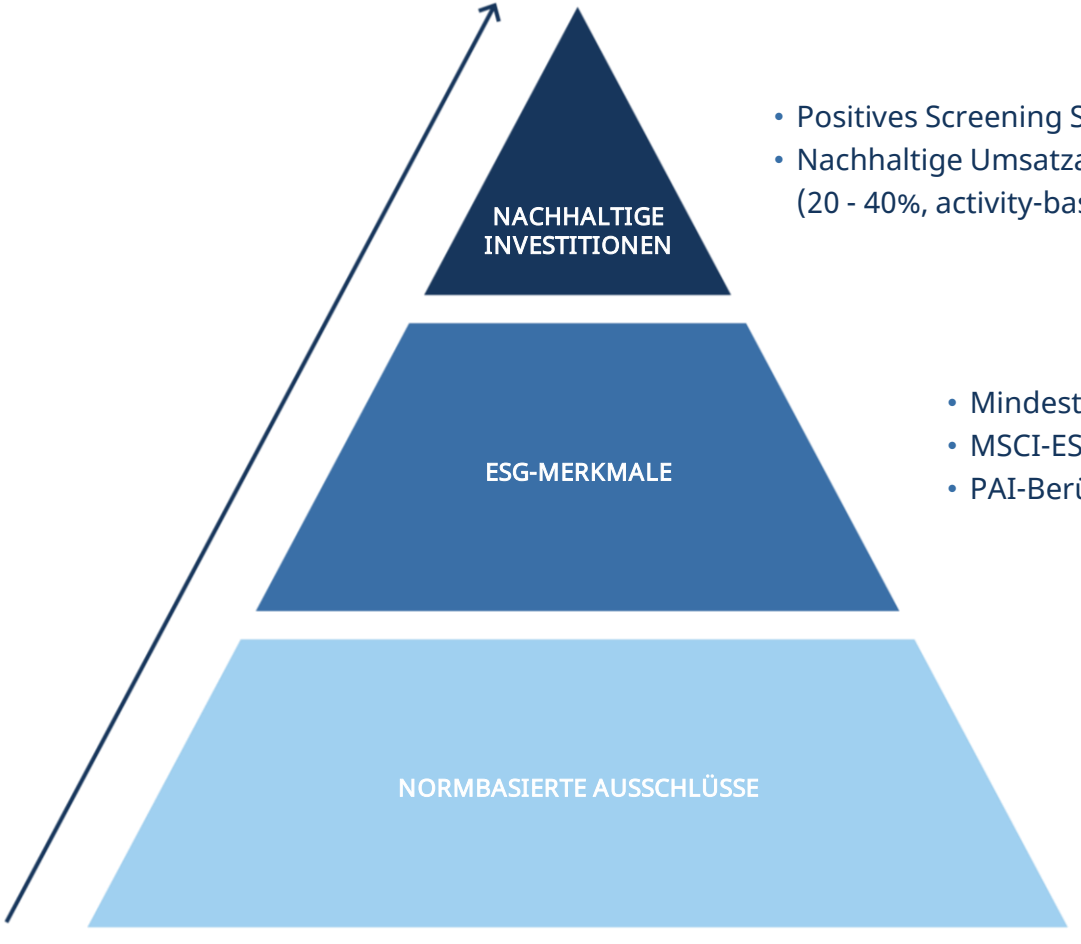
Wir streben hier einen gewichteten Anteil von ca. 20-40% auf Portfolioebene an. Zudem werden die Global Norms und die Mindeststandards des UN Global Compacts in unseren Anlageentscheidungen berücksichtigt.

Unsere ESG-Vermögensverwaltungen werden als Produkt bzw. Dienstleistung nach Artikel 8 gemäß Sustainable Finance Disclosure Regulation (im Folgenden: SFDR) eingestuft, wobei eine weitere Anpassung der Vermögensverwaltung an die jeweils gültigen regulatorischen Vorgaben zur Erreichung der Einstufung nach Art. 8 SFDR erforderlich werden kann. In diesem Fall erfolgt eine Reallokation zur Gewährleistung der aktuell geltenden Vorgaben.

Ein eingeschränktes Produktangebot und dadurch eingeschränkte Diversifikationsmöglichkeiten können zu höheren Wertschwankungen führen! Zudem bleiben rechtliche Unsicherheiten aufgrund fehlender delegierter Rechtsakte und einer lückenhaften Datenbasis. Die Fürst Fugger Privatbank Aktiengesellschaft kann daher keine Gewährleistung für die Erreichung der Nachhaltigkeitsziele übernehmen.

Nachhaltigkeitsprozess

Nachhaltigkeitspyramide



- Positives Screening SDG-Beitrag
- Nachhaltige Umsatzanteile (20 - 40%, activity-based)

- Mindest-MSCI-ESG-Rating (> BB)
- MSCI-ESG-Rating AA (Depotebene)
- PAI-Berücksichtigung

Artikel 8+

- UN Global Compact
- Freedom House Index
- EU-Sanktionsliste

Investmentprozess und Risiken

Anlagestrategie kombiniert **ESG-Integration** mit positiver Wirkung auf die **UN-Ziele für nachhaltige Entwicklung (SDGs)**



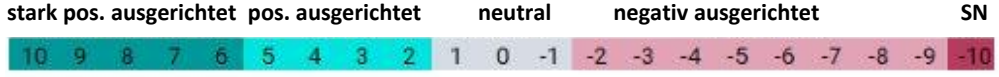
Bildquelle: www.17ziele.de/downloads

Nachhaltigkeits- und Investmentkonzept | SDG-Beitrag

SDG Beitrag

Die SDGs sind 17 politische Zielsetzungen der Vereinten Nationen, welche weltweit die Sicherung einer nachhaltigen Entwicklung auf ökonomischer, sozialer sowie ökologischer Ebene fördern sollen.

MSCI SDG Ausrichtungs-Skala:



Nachhaltiges Investments nach Art. 2(17) SFDR:

- Positiver Beitrag, wenn **ein Score >= 2**
- Alle Unternehmen Ihrer Vermögensverwaltung leisten einen nachhaltigen Beitrag, da sie einen MSCI SDG Wert von größer gleich 2 liefern bzw. bei Fonds als SDG aligned gelten
- Den DNSH-Test führen wir über die Berücksichtigung von nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren (PAIs) durch
- Einhaltung der Minimum Safeguards: **Global Norms**
- Zur weiteren Quantifizierung ziehen wir die nachhaltigen Umsatzanteile der Einzeltitel von MSCI ESG Research heran. **Der Mindestanteil am Gesamtportfolio liegt bei einer Bandbreite von 20-40% nachhaltiger Investitionen.**

Nachhaltigkeitsprozess

Offenlegungsverordnung: Nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeit (Principal Adverse Impacts on Sustainability – PAIs)

Ebene		Indikator
E	THG Emissionen	2. C02-Fußabdruck
		3. THG-Intensität
		4. Beteiligung an Unternehmen, die im Bereich fossiler Brennstoffe tätig sind
		5. Anteil des Verbrauchs und der Produktion von nicht erneuerbarer Energie
		6. Energieverbrauchsintensität
	Biodiversität	7. Aktivitäten, die sich negativ auf biodiversitätssensible Gebiete auswirken
	Wasser	8. Giftstoffe im Wasser (in Tonnen pro investierter Mio. EUR)
	Müll	9. Verhältnis von gefährlichem Abfall (in Tonnen pro investierter Mio. EUR)
S & G	Soziale und mitarbeiter-bezogene Themen	10. Verstöße gegen UNGC-Prinzipien und OECD-Richtlinien
		11. Fehlende Prozesse zur Überwachung der Einhaltung der UNGC-Prinzipien und OECD-Richtlinien
		12. Unbereinigtes Gender Pay Gap
		13. Geschlechtervielfalt im Vorstand
		14. Investitionen in kontroversen Waffen

Erweiterung um 4 soziale Indikatoren geplant: - Gewinne aus „Steueroasen" - Tabakanbau und -herstellung - Behinderung von AN-Mitbestimmung - Anteil AN unterhalb des angemessenen Lohns

Investmentprozess und Risiken

Nachhaltigkeits- und Investmentkonzept – ESG Rating und SDG-Beitrag

ESG RATING	SDG BEITRAG
Wie verhält sich das Unternehmen? MSCI	**Was** macht das Unternehmen? ZIELE FÜR NACHHALTIGE ENTWICKLUNG



Misst welche Chancen und Risiken sich aus dem Umgang mit den Nachhaltigkeitsaspekten für das Unternehmen ergeben.	Misst inwieweit die unternehmerische Tätigkeit einen positiven oder negativen Beitrag zu den UN-Zielen für nachhaltige Entwicklung (SDGs) liefert.
Ziel: ESG-Risiken minimieren & steuern	**Ziel:** Ermittlung positiver Nachhaltigkeitsauswirkung

Outside-In-Prinzip → Doppelte Wesentlichkeit → Inside-Out-Prinzip

ESG Strategie mit Anteil an auswirkungsbezogenen Investments iSd der SFDR Art. 2(17)

Bildquelle: Mitteilung der Kommission — Leitlinien für die Berichterstattung über nichtfinanzielle Informationen: Nachtrag zur klimabezogenen Berichterstattung (europa.eu)

Wir orientieren uns an den UN Global Compact Richtlinien

Menschenrechte

01 Unternehmen sollen den Schutz der internationalen Menschenrechte unterstützen und achten.

02 Unternehmen sollen sicherstellen, dass sie sich nicht an Menschenrechtsverletzungen mitschuldig machen.

Arbeitsnormen

03 Unternehmen sollen die Vereinigungsfreiheit und die wirksame Anerkennung des Rechts auf Kollektivverhandlungen wahren.

04 Unternehmen sollen für die Beseitigung aller Formen von Zwangsarbeit eintreten.

05 Unternehmen sollen für die Abschaffung von Kinderarbeit eintreten.

06 Unternehmen sollen für die Beseitigung von Diskriminierung bei Anstellung und Erwerbstätigkeit eintreten.

Umwelt

07 Unternehmen sollen im Umgang mit Umweltproblemen dem Vorsorgeprinzip folgen.

08 Unternehmen sollen Initiativen ergreifen, um größeres Umweltbewusstsein zu fördern.

09 Unternehmen sollen die Entwicklung und Verbreitung umweltfreundlicher Technologien beschleunigen.

Korruptionsprävention

10 Unternehmen sollen gegen aller Art der Korruption eintreten, einschließlich Erpressung und Bestechung.



Quelle: www.golbalcompact.de/de/ueber-uns/dgnc-ungc.php?navid=539859539859#anchor_a9245988_Accordion-4-Korruptionspraevention

Anlagerichtlinien

	ESG-ETF Ausgewogen	ESG-ETF Wachstum
Anlageziele	Ausgewogene Anlagestrategie	Offensive Anlagestrategie
Verwaltungs-grundsätze	Ausgewogenes Verhältnis zwischen Ertragschancen und Risiken. Langfristig bedeutender realer Vermögenszuwachs.	Höhere Risiken spiegeln sich in höheren Ertragschancen wider. Langfristig bedeutender realer Vermögenszuwachs.
Anlageregion	Weltweit	Weltweit
Aktienanteil	max. 40%	max. 100%
Rentenanteil	max. 100%	max. 100%
Fremdwährungen	Keine Limitierung aufgrund des weltweiten Ansatzes	Keine Limitierung aufgrund des weltweiten Ansatzes

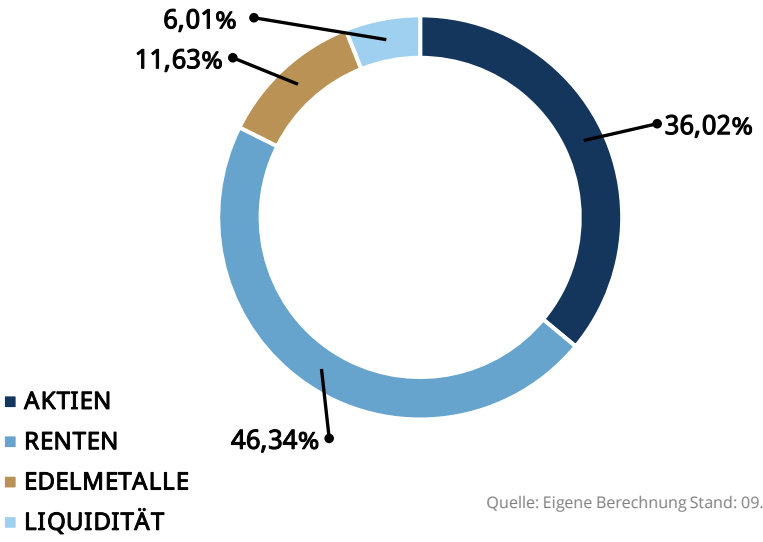
UNSERE ESG-ETF STRATEGIEN

Ausgewogen – Wachstum

Anlagestrategie ESG-ETF Ausgewogen

ANLAGEKRITERIEN	AUSGEWOGEN
Anlageregion	Weltweit
Aktienanteil	max. 40 %
Anleihenanteil / Liquidität	max. 100 %
Fremdwährungen	Unbegrenzt

AKTUELLE STRUKTUR



Quelle: Eigene Berechnung Stand: 09.11.2026

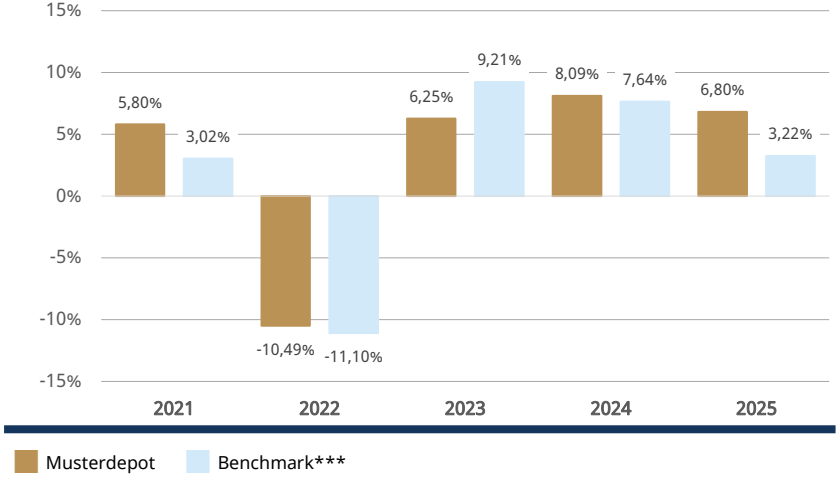
WERTPAPIER	WKN	Anteil %	Marktrisikowert
RENTEN			
Deutschland Staatsanl. ETF 5-10 J. (Deka)	ETFL20	8,44%	3
EUR Corp. Bond SRI 3-5Y ETF (BNP)	A2PP8C	12,06%	2
Sustainable Euro Green Bond ETF (Franklin)	A2PB5T	12,76%	3
USD Corp. Greenbond ETF EUR Hdgd (Xtrackers)	DBX0KF	13,08%	2
AKTIEN			
Environmental Impact 100 ETF (Rize)	A3CN9S	3,23%	4
Global Active ESG Equity ETF (Invesco)	A2PHJT	20,79%	4
Stoxx Europe 600 SRI ETF (SPDR)	A2PPQZ	7,97%	4
Stoxx Europe Select Dividend 30 ETF (Amundi)	LYX0Y9	4,03%	4
EDELMETALLE			
Physical Gold II ETC (Invesco)	A4AU66	11,63%	4
LIQUIDITÄT		**6,01%**	
		100,00%	

Anlagestrategie ESG-ETF Ausgewogen | Wertentwicklung

KENNZAHLEN

Wertentwicklung seit 2015 kumuliert*	**31,84%**
Rendite p.a. seit 2015 nach Kosten	**2,56%**
Wertentwicklung seit 01.01.2026**	**4,04%**
Duration	**–**

PERFORMANCE P.A. (NACH KOSTEN) IM BENCHMARKVERGLEICH



WERTENTWICKLUNG



* nach Kosten; vollständige Performancehistorie kann auf Anfrage eingesehen werden
** nach Kosten (taggenauer Honorarabzug, ohne MwSt.)
*** 20% €STR Euro Overnight Index; 35% iBoxx Corp. 3-5 RE.; 25% iBoxx E Germany 7-10 TR; 20% MSCI World

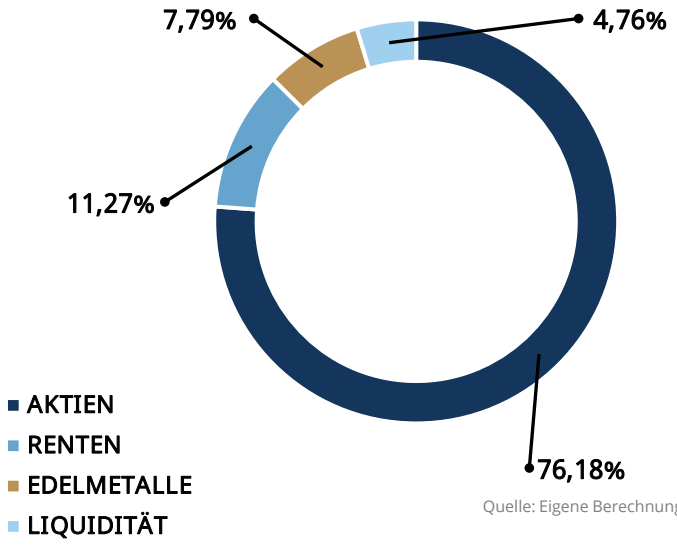
Die aufgeführten Zahlen beziehen sich auf die Wertentwicklung in der Vergangenheit. Wert und Erträge einer Vermögensanlage können steigen oder fallen. Eine positive Entwicklung in der Vergangenheit ist keine Garantie für eine zukünftige Wertentwicklung.
Sämtliche Performance-Angaben wurden nach Kosten berechnet; der jährliche Honorarsatz (ohne MwSt.) wird als tägliche Belastung taggenau abgezogen (keine halbjährliche Berücksichtigung). Berücksichtigt sind VV-Honorar, fremde Spesen und evtl. Produktkosten. Die Inflation kann negative Auswirkungen auf den Wert und die nominale Rendite Ihres Anlagevermögens haben. So kann insbesondere bei risikofreien Anlagen ein Wertverlust dadurch eintreten, dass die negative Auswirkung der Inflation die nominale Rendite übersteigt. Auch eine geringe Anlagedauer und die Gesamtkosten und Gebühren können negativ das Risiko-Rendite-Verhältnis beeinflussen.

Quelle: Eigene Berechnung, Stand 09.11.2026

Anlagestrategie ESG-ETF Wachstum

ANLAGEKRITERIEN	WACHSTUM
Anlageregion	Weltweit
Aktienanteil	max. 100 %
Anleihenanteil / Liquidität	max. 100 %
Fremdwährungen	Unbegrenzt

AKTUELLE STRUKTUR



Quelle: Eigene Berechnung Stand: 09.11.2026

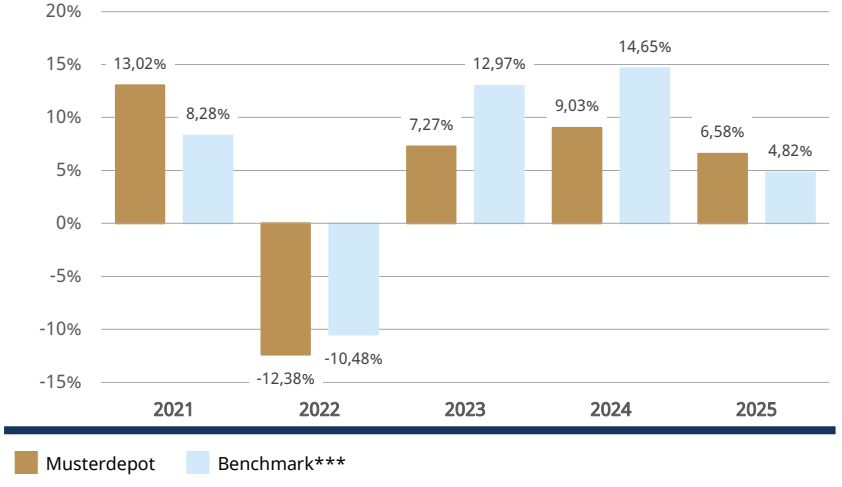
WERTPAPIER	WKN	Anteil %	Marktrisikowert
AKTIEN			
ECPI Circular Economy Leaders ETF (BNP)	A2PHCA	10,15%	4
Environmental Impact 100 ETF (Rize)	A3CN9S	9,26%	4
Global Active ESG Equity ETF (Invesco)	A2PHJT	26,31%	4
Stoxx Europe 600 SRI ETF (SPDR)	A2PPQZ	8,01%	4
Stoxx Europe Select Dividend 30 ETF (Amundi)	LYX0Y9	10,35%	4
US Equity Research Enhanced ETF (Fidelity)	A2P0ZN	12,11%	4
RENTEN			
USD Corp. Greenbond ETF EUR Hdgd (Xtrackers)	DBX0KF	11,27%	2
EDELMETALLE			
Physical Gold II ETC (Invesco)	A4AU66	7,79%	4
LIQUIDITÄT		**4,76%**	
		100,00%	

Anlagestrategie ESG-ETF Wachstum | Wertentwicklung

KENNZAHLEN

Wertentwicklung seit 2015 kumuliert*	**55,00%**
Rendite p.a. seit 2015 nach Kosten	**4,09%**
Wertentwicklung seit 01.01.2026**	**8,93%**
Duration	**–**

PERFORMANCE P.A. (NACH KOSTEN) IM BENCHMARKVERGLEICH



WERTENTWICKLUNG



* nach Kosten; vollständige Performancehistorie kann auf Anfrage eingesehen werden
** nach Kosten (taggenauer Honorarabzug, ohne MwSt.)
*** 20% €STR Euro Overnight Index; 15% iBoxx Corp. 3-5 RE.; 15% iBoxx E Germany 7-10 TR; 50% MSCI World

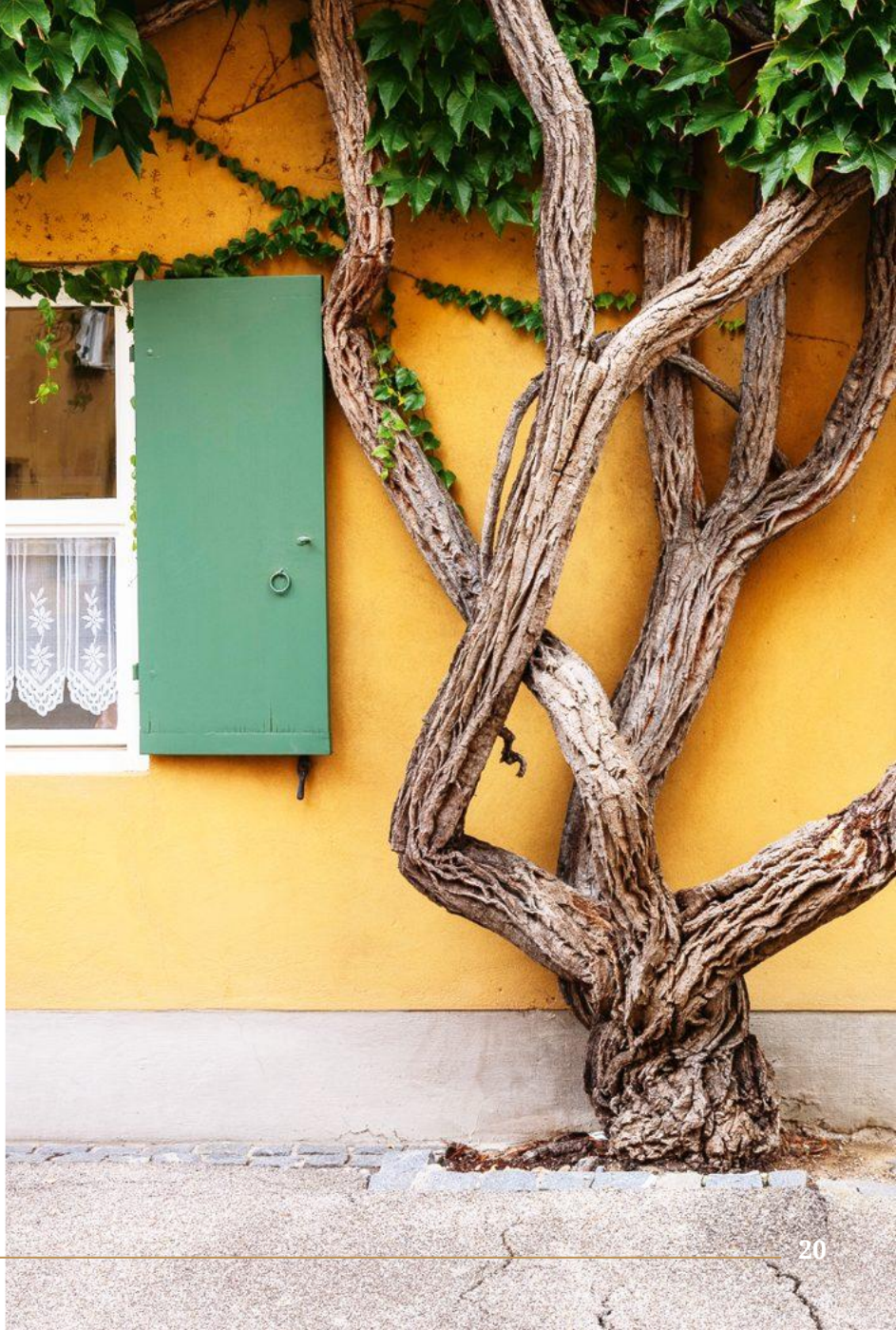
Die aufgeführten Zahlen beziehen sich auf die Wertentwicklung in der Vergangenheit. Wert und Erträge einer Vermögensanlage können steigen oder fallen. Eine positive Entwicklung in der Vergangenheit ist keine Garantie für eine zukünftige Wertentwicklung.
Sämtliche Performance-Angaben wurden nach Kosten berechnet; der jährliche Honorarsatz (ohne MwSt.) wird als tägliche Belastung taggenau abgezogen (keine halbjährliche Berücksichtigung). Berücksichtigt sind VV-Honorar, fremde Spesen und evtl. Produktkosten. Die Inflation kann negative Auswirkungen auf den Wert und die nominale Rendite Ihres Anlagevermögens haben. So kann insbesondere bei risikofreien Anlagen ein Wertverlust dadurch eintreten, dass die negative Auswirkung der Inflation die nominale Rendite übersteigt. Auch eine geringe Anlagedauer und die Gesamtkosten und Gebühren können negativ das Risiko-Rendite-Verhältnis beeinflussen.

Quelle: Eigene Berechnung, Stand 09.11.2026

Wertentwicklung der ESG-ETF Vermögensverwaltungsstrategien

Zeitraum	Ausgewogen	Wachstum
YTD Performance	4,04%	8,93%
1 – Jahres Performance	5,84%	10,93%
3 – Jahres Performance	25,68%	34,01%
5 – Jahres Performance	14,21%	19,67%
10 – Jahres Performance	34,01%	64,48%

Die aufgeführten Zahlen beziehen sich auf die Wertentwicklung in der Vergangenheit. Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist kein zuverlässiger Indikator für die künftige Entwicklung und sollte nicht der alleinige Entscheidungsfaktor bei der Auswahl einer Anlagestrategie sein. Sämtliche Performance-Angaben wurden nach Kosten berechnet; der jährliche Honorarsatz (ohne MwSt.) wird als tägliche Belastung taggenau abgezogen (keine halbjährliche Berücksichtigung). Berücksichtigt sind VV-Honorar, fremde Spesen und evtl. Produktkosten. Stand: 09.11.2026



FÜRST FUGGER PRIVATBANK UND IHRE STANDORTE

Unsere Standorte



AUGSBURG

Fürst Fugger Privatbank
Maximilianstraße 38
86150 Augsburg
T 0821 32 01 - 999
F 0821 32 01 - 271



KÖLN

Fürst Fugger Privatbank
Im Zollhafen 24
50678 Köln
T 0221 20 65 44 - 20
T 0221 20 65 44 - 95



MANNHEIM

Fürst Fugger Privatbank
Friedrichsplatz 17
68165 Mannheim
T 0621 43 09 05 - 0
F 0621 43 09 05 - 90

Unsere Standorte



MÜNCHEN

Fürst Fugger Privatbank
Prannerstraße 8
80333 München
T 08929 07 29 - 0
F 08929 07 29 - 70



NÜRNBERG

Fürst Fugger Privatbank
Rathenauplatz 2
90489 Nürnberg
T 0911 521 25 - 0
F 0911 521 25 - 550



STUTTGART

Fürst Fugger Privatbank
Theodor-Heuss-Str. 9
70174 Stuttgart
T 0711 87 03 59 - 0
F 0711 87 03 59 - 15

ANLAGE

Anlageklassen und Ausgestaltung

Die Kombination verschiedener Anlageklassen – je nach individueller Risikobereitschaft – ermöglicht eine valide Portfoliodiversifikation, mit dem Ziel, auftretenden Marktvolatilitäten entgegenzuwirken. Dies kann durch unterschiedliche Finanzinstrumente erfolgen.

Anlageklasse	Anlagelösung
Liquidität	• Cashbestand/Kontoguthaben
Anleihen	• Staatsanleihen • Pfandbriefe • Unternehmens-/Bankanleihen • Strukturierte Anleihen • Investmentfonds (Sonderthemen)
Aktien	• Einzeltitel • ETFs • Investmentfonds (Sonderthemen) • Rohstoffaktien
Risikoadjustierte Produkte	• Discountzertifikate • Aktienanleihen
Edelmetalle	• ETCs auf Edelmetalle

Unser Risikomanagement

Zu einer guten Vermögensverwaltung gehört auch ein konsequentes Risikomanagement. Gerade in turbulenten Marktphasen ist es wichtig, über Prozesse, Entscheidungskriterien und Ablaufpläne zu verfügen, die nahtlos ineinander greifen und dabei helfen, Ihr Vermögen zu schützen. Selbstverständlich nutzen wir dafür eine Palette gängiger Risikomanagementinstrumente, und überwachen Ihr Portfolio fortwährend nach Risikopositionen und Gefahrenquellen. Unser Risikomanagement ist integriert in allen Ebenen des Investmentprozesses und hilft uns dabei eine kontinuierliche Wertentwicklung Ihres Vermögens bei niedriger Schwankungsanfälligkeit sicherzustellen.

Kursänderungsrisiko	»	Stopp-Loss-Strategie, in unsicheren Marktphasen enge, konsequenten und aktive Strategie
Bonitäts-/Emittentenrisiko	»	Hauptsächliche Investition in Titel im Investment Grade, kontinuierliche Überwachung der einzelnen Emittenten, konkrete Meinung zu jedem Emittenten
Währungsrisiko	»	Breite und global-orientierte Diversifikation reduziert das Einzelwährungsrisiko
Zinsänderungsrisiko	»	Aktives Zins- und Laufzeitmanagement (Durationsmanagement)
Liquiditätsrisiko	»	Wir investieren ausschließlich in liquide Anlagen, geschlossene oder beschränkt-verfügbare Produkte werden nicht erworben



Unser Service

Vermögensverwaltungsbericht

Wir stellen Ihnen mindestens quartalsweise einen detaillierten und transparenten Vermögensverwaltungsbericht zur Verfügung. Folgende Bestandteile sind in dem Bericht enthalten:

- Lagebericht
- Wertentwicklung
- Vermögensübersicht
- Transaktionsliste
- Honorarabrechnung
- Risikokennzahlen
- Fortlaufende Geeignetheitserklärung

Zusätzlich erhalten Sie einmal jährlich ein ausführliches Kostenreporting. Dieses enthält alle Kosten, die im Rahmen Ihres Vermögensverwaltungsvertrags angefallen sind.

Unser Service

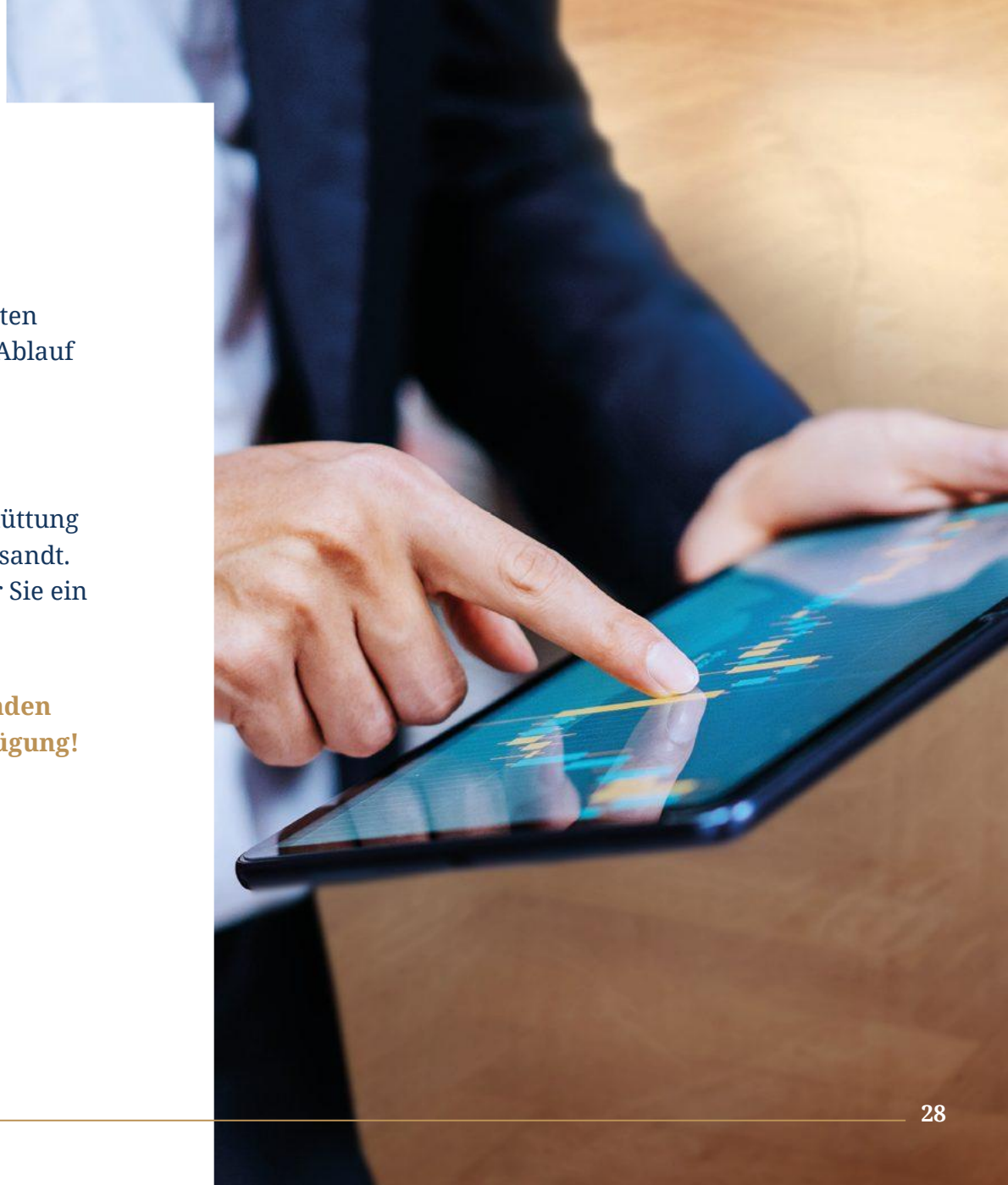
Steuerservice

Die Erstellung aller steuerlich relevanten und benötigten Unterlagen erfolgt automatisch und zeitnah mit dem Ablauf des Kalenderjahrs.

Laufende Unterlagen

Nach jeder Wertpapiertransaktion und Ertragsausschüttung erhalten Sie eine entsprechende Dokumentation zugesandt. Kontoauszüge werden monatlich erstellt. Somit ist für Sie ein hohes Maß an Transparenz gewährleistet.

>> Gerne stellen wir Ihnen in regelmäßigen Abständen oder auf Wunsch einen aktuellen Bericht zur Verfügung!



Honorarübersicht

	ESG-ETF Ausgewogen	ESG-ETF Wachstum
All-in-Fee jährlich Die Belastung erfolgt halbjährlich. Als Berechnungsgrundlage dient das durchschnittlich verfügbare Anlage-volumen zum Stichtag 30.06. und 31.12.	Jährlich 1,25 % netto des durchschnittlich verfügbaren Anlage-volumens = 1,4875 %* brutto Mindestens 500 € netto bzw. mindestens 595 €* brutto	Jährlich 1,55 % netto des durchschnittlich verfügbaren Anlage-volumens = 1,8445 %* brutto Mindestens 500 € netto bzw. mindestens 595 €* brutto

*inklusive 19% gesetzliche Umsatzsteuer

Steuerlicher Hinweis zum Honorar

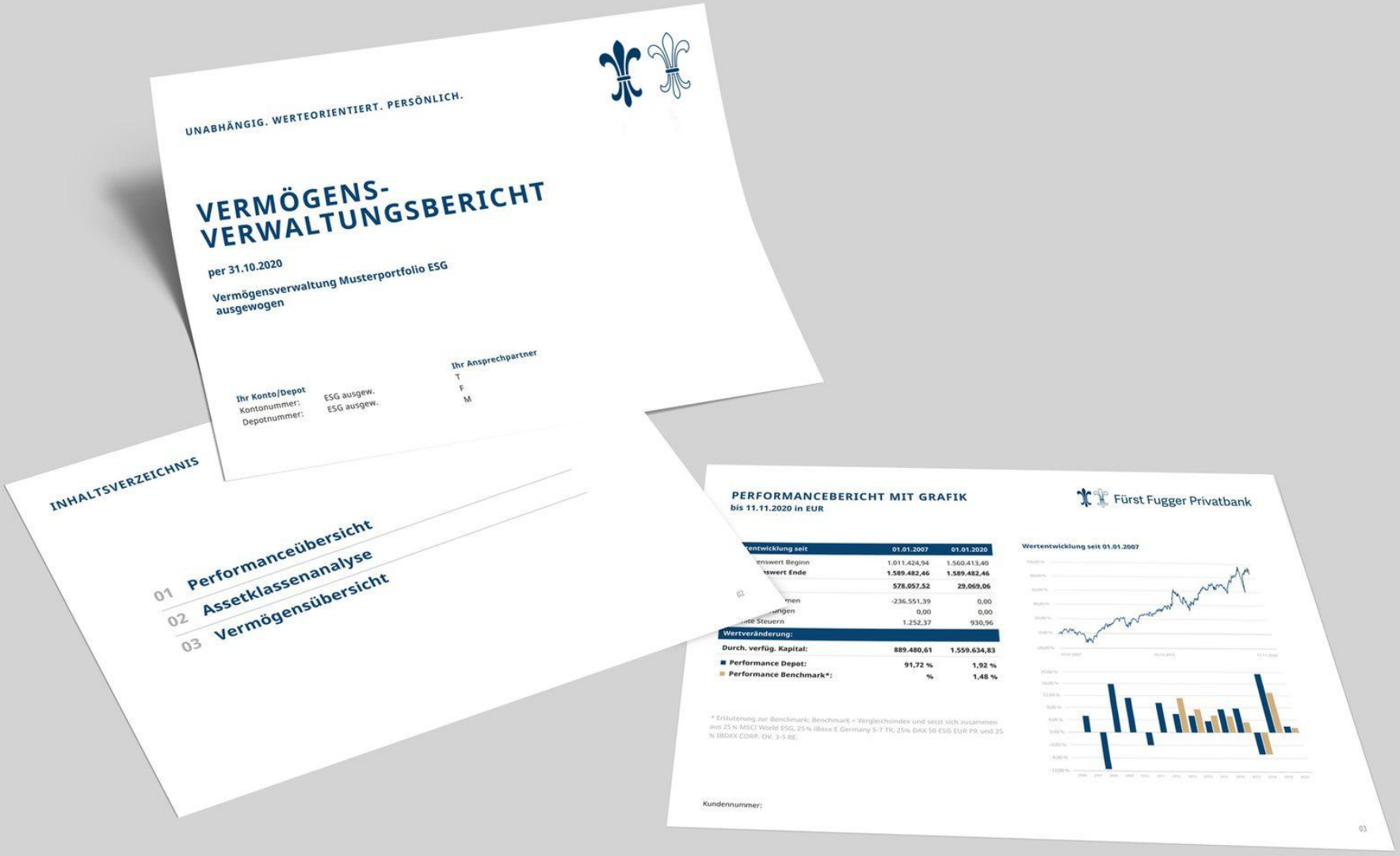
Mit der Einführung der Abgeltungssteuer zum 01. Januar 2009 sind die Werbungskosten bei der Ermittlung aus Kapitalvermögen grundsätzlich nicht mehr abzugsfähig. Hingegen wirken sich Anschaffungsnebenkosten und Veräußerungskosten steuermindernd aus.

Bei Pauschalgebühren (All-in-Fee) im Rahmen von Vermögensverwaltungsverträgen werden sämtliche Management- und eigene Transaktionsleistungen der Bank, sowie alle Dienstleistungen abgegolten, die sie im Zusammenhang mit der Führung der verwalteten Konten und Depots erbringt. Es gilt ein Anteil der Transaktionskosten (Anschaffungsnebenkosten und Veräußerungskosten) an der All-in-Fee in Höhe von 50% als vereinbart und wird im Vermögensverwaltungsvertrag festgeschrieben.

Im Rahmen der Belastung der Vermögensverwaltungsgebühr werden wir den steuerlich abzugsfähigen Transaktionskostenteil in den allgemeinen Verlustverrechnungstopf für Ihre Konten und Depots einstellen, damit erfolgt automatisch die Verrechnung mit Ihren abgeltungssteuerpflichtigen Erträgen und damit eine Steuerminderung.

Die Bank übernimmt keine Gewähr dafür, dass der Transaktionskostenanteil der All-in-Fee sowohl dem Grunde als auch der Höhe nach als Steuer mindernd anerkannt wird.

Unser Reporting



UNABHÄNGIG. WERTEORIENTIERT. PERSÖNLICH.

VERMÖGENS-
VERWALTUNGSBERICHT

per 31.10.2020

Vermögensverwaltung Musterportfolio ESG
ausgewogen

Ihr Konto/Depot
Kontonummer: ESG ausgew.
Depotnummer: ESG ausgew.

Ihr Ansprechpartner
T
F
M

INHALTSVERZEICHNIS

01 Performanceübersicht
02 Assetklassenanalyse
03 Vermögensübersicht

PERFORMANCEBERICHT MIT GRAFIK
bis 11.11.2020 in EUR

Fürst Fugger Privatbank

Wertentwicklung seit	01.01.2007	01.01.2020
enswert Beginn	1.011.424,94	1.560.413,40
swert Ende	1.589.482,46	1.589.482,46
	578.057,52	29.069,06
men	-236.551,39	0,00
ngen	0,00	0,00
nte Steuern	1.252,37	930,96
Wertveränderung:		
Durch. verfüg. Kapital:	**889.480,61**	**1.559.634,83**
Performance Depot:	**91,72 %**	**1,92 %**
Performance Benchmark*:	**%**	**1,48 %**

Wertentwicklung seit 01.01.2007

* Erläuterung zur Benchmark: Benchmark = Vergleichsindex und setzt sich zusammen aus 25 % MSCI World ESG, 25 % iBoxx € Germany 5-7 TR, 25% DAX 50 ESG EUR PR und 25 % IBOXX CORP. OV. 3-5 RE.

Kundennummer:

03

RECHTLICHE HINWEISE UND IMPRESSUM

Risikohinweise

- **Markt- und Kursrisiken**: Anlagen an den Kapitalmärkten sind mit Risiken verbunden. Die Kurse, Erträge und Werte einer Investmentanlage, auch der beschriebenen Investitionsmöglichkeiten können schwanken. Ein Kapitalverlust ist nicht auszuschließen.

- **Frühere Entwicklungen**, Simulationen oder Prognosen sind kein verlässlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung. Eine positive Entwicklung in der Vergangenheit ist insbesondere keine Garantie für die zukünftige Wertentwicklung.

- Insbesondere bei Anlagen mit geringer Nominalverzinsung kann die **Inflation** zu einem realen Wertverlust führen.

- Eine kurze Anlagedauer sowie anfallende **Kosten** und Gebühren können das Risiko-Rendite-Verhältnis sowie die tatsächliche Netto-Rendite erheblich beeinträchtigen.

- **Währungsrisiko:** Bei Anlagen in Fremdwährungen hängt die Rendite nicht nur von der Kursentwicklung des Wertpapiers ab, sondern auch von der Entwicklung des Wechselkurses zum Euro. Ungünstige Wechselkursänderungen können Gewinne schmälern oder zu Verlusten führen.

- **Meinungsvorbehalt**: Die dargestellten Meinungsäußerungen geben die aktuelle Einschätzung des Erstellers wieder und können sich ohne vorherige Ankündigung ändern.

- **Steuerliche Hinweise:** Die steuerliche Behandlung der Erträge hängt von den persönlichen Verhältnissen des Kunden ab und kann künftigen Änderungen unterworfen sein. Diese Information ersetzt keine individuelle Steuerberatung.

Rechtliche Hinweise und Impressum

Die vorliegenden Inhalte sind als reine Kundeninformation der Fürst Fugger Privatbank zu verstehen. Sie stellen weder ein verbindliches Angebot noch eine Anlageberatung dar. Da jeder Anlageerfolg eine individuelle Analyse Ihrer Ziele und Vermögensverhältnisse voraussetzt, ersetzt dieses Dokument kein persönliches Beratungsgespräch.

Wir haben die Informationen mit gebotener Sorgfalt zusammengestellt. Bitte haben Sie Verständnis, dass wir für die Richtigkeit der genutzten Quellen keine Gewähr übernehmen können und unsere Haftung auf Vorsatz sowie grobe Fahrlässigkeit beschränkt ist. Die Vertraulichkeit bleibt gewahrt: Eine Weitergabe an Dritte oder eine Vervielfältigung ist nur nach unserer ausdrücklichen Zustimmung zulässig.

Verantwortlich für die Inhalte

Fürst Fugger Privatbank Aktiengesellschaft
Maximilianstraße 38
86150 Augsburg
Telefon 0821 3201-0
Telefax 0821 3201-271

E-Mail info@fuggerbank.de

Homepage www.fuggerbank.de

Vorstand Dr. Martin Fritz (Vorsitzender)
Jochen Hagen

Vorsitzender des Aufsichtsrats Dr. Jürgen Voß

BLZ 720 300 14 BIC FUBKDE71

USt.-IdNr. DE127460248 St.-Nr. 103/120/20616

Handelsregister Amtsgericht Augsburg HRB 30002

Zuständige Aufsichtsbehörden

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
www.bafin.de

Europäische Zentralbank https://www.ecb.europa.eu/


VIELEN DANK.
WWW.FUGGERBANK.DE