

Anlagerichtlinien zum Vermögensverwaltungsauftrag

„Nachhaltiges Portfolio 40 % Aktien / 60 % Anleihen“

In Ergänzung zu dem erteilten Vermögensverwaltungsauftrag sollen nachfolgende Anlagerichtlinien gelten.

Strategie „Nachhaltiges Portfolio 40 % Aktien / 60 % Anleihen“

Die Strategie „Nachhaltiges Portfolio 40 % Aktien / 60 % Anleihen“ verfolgt unter den Aspekten Umwelt, Soziales und Unternehmensführung (Environment Social Governance, nachfolgend "ESG-Faktoren") eine langfristig ausgerichtete Anlagestrategie mit dem Ziel, die Unternehmensrendite des Kapitalmarkts zu erwirtschaften. Um Investitionen in Anbetracht von Treibhausgasemissionen, Ressourcenverknappung und Arbeitsbedingungen nachhaltiger zu gestalten, wird quirion im Rahmen der Auswahl geeigneter Finanzinstrumente ESG-Faktoren berücksichtigen. Hierbei ist quirion bemüht auf Basis der von den jeweiligen Emittenten bereitgestellten und/oder mit vertretbarem Aufwand ermittelbaren Informationen über die betreffenden Emittenten nur solche Unternehmen zu berücksichtigen, deren Wirtschaftstätigkeit zur Verwirklichung eines oder mehrerer Umweltziele beiträgt und unter Einhaltung der Grundprinzipien des United Nations Global Compact erfolgt.

Umweltziele im vorgenannten Sinne sind:

- Klimaschutz,
- Anpassung an den Klimawandel,
- nachhaltige Nutzung und Schutz von Wasser- und Meeresressourcen,
- Übergang zu einer Kreislaufwirtschaft, Abfallvermeidung und Recycling,
- Vermeidung und Verminderung der Umweltverschmutzung,
- Schutz gesunder Ökosysteme,
- günstige CO₂-Bilanz.

Die wesentlichen Grundprinzipien des United Nations Global Compact¹⁾ umfassen:

- Das Recht, keiner Zwangsarbeit unterworfen zu werden,
- die Vereinigungsfreiheit,
- das Recht der Arbeitnehmer auf gleiche Entlohnung für männliche und weibliche Arbeitnehmer für gleichwertige Arbeit,
- Nichtdiskriminierung und Gleichbehandlung in Beschäftigung und Beruf sowie
- das Recht, keiner Kinderarbeit unterworfen zu sein.

In jedem Fall ist die direkte oder indirekte Investition in Produzenten von Atomwaffen, Landminen oder Streumunition ausgeschlossen. Eine Investitionsentscheidung erfolgt durch den Anlageausschuss auf Grundlage einer Nachhaltigkeitsanalyse.

Die auf Basis meiner Risikoneigung getroffenen Anlageentscheidungen werden dem Grunde nach über die gesamte Anlagedauer beibehalten. Das Vermögen wird auf Basis der mit mir vereinbarten Gewichtung potenziell risikoreicherer Finanzinstrumente (Aktien) und potenziell risikoärmerer Finanzinstrumente (festverzinsliche Wertpapiere) angelegt, wobei die Anlage regelmäßig nicht direkt, sondern über den Erwerb von passiv gemanagten Indexfonds/Kapitalmarktfonds erfolgt.

Gewichtung

Entsprechend meiner Risikoneigung soll das der Verwaltung unterliegende Vermögen zu bis zu 40 % in potenziell risikoreicherer und zu bis zu 60 % in potenziell risikoärmeren Vermögensanlagen angelegt werden. Mir ist bewusst, dass die Entwicklung meines Depots grundsätzlich die Entwicklung der berücksichtigten Märkte widerspiegeln wird und daher zwischenzeitlich auch größeren Schwankungen unterworfen sein kann. Die Entwicklung der berücksichtigten Märkte und damit einhergehend die Entwicklung der für die Abbildung dieser Märkte von quirion ausgesuchten Finanzinstrumente kann dazu führen, dass die genannten Anlagegrenzen überschritten werden. Es ist wesentlicher Bestandteil der Strategie „Nachhaltiges Portfolio 40 % Aktien / 60 % Anleihen“, die vereinbarten Anlagegrenzen erst bei einem nachhaltigen Überschreiten, mindestens aber einmal im Jahr („Rebalancing“) wiederherzustellen.

Anlagegrenzen

Im Rahmen der vereinbarten Gewichtung sollen die Vermögenswerte wie folgt angelegt werden:

Aktien 40 % / Anleihen 60 %

Die Anlagegrenzen beziehen sich hierbei grundsätzlich auf den Zeitpunkt der Erstallokation bzw. des regelmäßigen Rebalancings. Aus technischen Gründen kann es im Rahmen der Anschaffung und Veräußerung der jeweiligen Finanzinstrumente erforderlich werden, bis maximal 5 % des der Verwaltung unterliegenden Vermögens als Liquiditätsreserve vorzuhalten.

Vergleichsgröße (Benchmark)

Zur Bewertung dieser Anlagestrategie werden folgende Vergleichsgrößen in der angegebenen Gewichtung berücksichtigt:

- MSCI World ACWI 40 %
- iBOXX Euro Corporates Overall Performance Index: 20,0 %
- €STR Total Return Index: 40,0 %

Benachrichtigung bei Überschreiten von Verlustschwellen

quirion wird mich über die regelmäßige Berichterstattung hinaus benachrichtigen, wenn der Gesamtwert des Portfolios seit der letzten Vermögensstandsmitteilung um 10 % fällt, sowie anschließend bei jedem Wertverlust in 10-%-Schritten (Ad-hoc-Benachrichtigung).

Hinweise

¹⁾ Der United Nations Global Compact ist vollständig abrufbar im Internet unter: <https://www.globalcompact.de/de/ueber-uns/Dokumente-Ueber-uns/DIE-ZEHN-PRINZIPIEN-1.pdf>