

Nachhaltigkeitsbezogene Informationen

Legal Entity Identifier (LEI)

Die LEI des Produktanbieters lautet: 529900R600X5X54X0G26

Die folgenden Angaben sind nur für die **individuelle Finanzportfolioverwaltung** der Evangelischen Bank eG (nachfolgend EB) mit Einsatz des **EKD Filters** relevant:

Die EB hat die Investitionsentscheidungen für den Erwerb von Vermögensgegenständen für die individuelle Finanzportfolioverwaltung auf die EB-SIM GmbH ausgelagert.

Information nach Art. 10 Verordnung (EU) 2019/2088

Beschreibung der ökologischen und sozialen Merkmale

Wir veröffentlichen diese Kundeninformationen zur Umsetzung der Transparenzanforderungen von Artikel 10 der Offenlegungs-VO. Dies erfolgt in Ergänzung der vorvertraglichen Informationen zur individuellen Finanzportfolioverwaltung der EB unter:

<https://atruvia.scene7.com/is/content/atruvia/anlage-8-20251201-vorvertragliche-informationen-zu-den-in-artikel-8-vv-v6pdf>

Wir erläutern Ihnen, welche ökologischen oder sozialen Merkmale dieses Finanzprodukt bewirbt, wie diese Merkmale in der Anlagestrategie berücksichtigt werden und welche Methoden, Daten und Kontrollen dabei eingesetzt werden.

Die Investitionsentscheidungen für die oben aufgeführte Finanzportfolioverwaltung werden von den Portfoliomanagern der EB-SIM getroffen. Im Rahmen der Investitionsentscheidungen für die o. g. Anlagestrategie investiert die EB-SIM in Einzeltitel, die den Ausschlusskriterien des Leitfadens für ethisch-nachhaltige Geldanlage in der evangelischen Kirche (EKD-Filter) entsprechen.

1. Zusammenfassung

- Kein nachhaltiges Investitionsziel
- Ökologische und soziale Merkmale des Finanzprodukts
- Anlagestrategie
- Aufteilung der Investitionen
- Überwachung der ökologischen oder sozialen Merkmale
- Methoden
- Datenquellen und -verarbeitung
- Beschränkung hinsichtlich der Methoden und Daten
- Sorgfaltspflichten
- Mitwirkungspolitik
- Bestimmter Referenzwert

Mit der Individuellen Finanzportfolioverwaltung EKD werden ökologische oder soziale Merkmale beworben, aber keine nachhaltigen Investitionen gemäß Art. 2 Nr. 17 OffenlegungsVO angestrebt.

Da keine nachhaltigen Investitionen angestrebt werden, enthält das Finanzprodukt einen Mindestanteil von 0% an nachhaltigen Investitionen.

Die Strategie und Daten werden regelmäßig überwacht; Methoden und Daten sind eingeschränkt. Kontrollen und Revision sichern die Sorgfaltspflichten. Unternehmensdialoge sind möglich, Stimmrechte werden derzeit nicht ausgeübt, und ein Referenzwert besteht nicht.

2. Kein nachhaltiges Investitionsziel

Mit der Individuellen Finanzportfolioverwaltung EKD werden ökologische oder soziale Merkmale beworben, aber keine nachhaltigen Investitionen gemäß Art. 2 Nr. 17 OffenlegungsVO angestrebt.

Da keine nachhaltigen Investitionen angestrebt werden, enthält das Finanzprodukt einen Mindestanteil von 0% an nachhaltigen Investitionen.

3. Ökologische und soziale Merkmale des Finanzprodukts

Die Individuelle Finanzportfolioverwaltung EKD berücksichtigt bei ihren Anlagen unter anderem soziale und ökologische Faktoren mit Bezug zu Treibhausgas-Emissionen sowie Soziales und Beschäftigung. Die ökologischen und sozialen Merkmale werden durch verbindliche Kriterien der Anlagestrategie umgesetzt. Ihre Einhaltung wird anhand festgelegter Indikatoren und Messgrößen überprüft. Hierzu werden insbesondere ESG-Ratings, definierte Ausschlusskriterien sowie Kontroversen und Verstöße gegen globale Normen berücksichtigt. Bei Staaten werden darüber hinaus unter anderem Menschenrechte, staatliche Strukturen, Finanzpolitik und ökologische Abkommen einbezogen. Die jeweils verwendeten Indikatoren, Messgrößen und Datenquellen sind den einzelnen Merkmalen eindeutig zugeordnet.

4. Anlagestrategie

Die individuelle Finanzportfolioverwaltung EKD bewirbt ökologische und soziale Merkmale im Sinne des Artikel 8 der Offenlegungs-Verordnung. Die Individuelle Finanzportfolioverwaltung EKD strebt mit ihrer Anlagestrategie einen attraktiven Wertzuwachs durch Investments unter Berücksichtigung von Ausschlusskriterien an. Das Ziel mit diesem integrativen Ansatz ist eine attraktive risikoadjustierte Rendite. Durch die Anwendung der Ausschlusskriterien werden auch die beworbenen Nachhaltigkeitsmerkmale berücksichtigt.

Im Rahmen der Anlagestrategie werden Unternehmen anhand der festgelegten Ausschlusskriterien und der hierfür verwendeten ESG-Daten bewertet und entsprechend aus dem Anlageuniversum ausgeschlossen.

5. Aufteilung der Investitionen

Nachhaltige Investitionen werden als Anlagen in Unternehmen verstanden, die nachhaltige Umsätze erzielen, die auf die 17 Nachhaltigkeitsziele der Vereinten Nationen (SDGs) ausgerichtet sind. Dies umfasst ökologische und soziale Ziele. Ein spezifischer Mindestanteil für nachhaltige Investitionen wird nicht eingehalten.

Aus dem Anlageuniversum werden Unternehmen ausgeschlossen, die sehr hohe Nachhaltigkeitsrisiken aufweisen (ESG Rating von CCC bei MSCI), in kontroversen Geschäftsfeldern (bspw. Herstellung kontroverser Waffen) aktiv sind oder kontroverse Geschäftsaktivitäten (bspw. Verstöße gegen UN Global Compact) aufweisen.

Diesen Ausschlusskriterien werden die Indikatoren für nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren (sog. PAIs) aus Tabelle 1 Anhang 1 / RTS der Offenlegungs-Verordnung zugeordnet.

6. Überwachung der ökologischen oder sozialen Merkmale

Wir überwachen während der gesamten Anlagedauer die Einhaltung der Anlagestrategie der individuellen Finanzportfolioverwaltung EKD. Die Einhaltung der Ausschlusskriterien, die auf kontroverse Geschäftspraktiken und -aktivitäten sowie wesentliche Nachhaltigkeitsrisiken abstellen, wird auf täglicher

Basis durch die Finanzportfolio-Software überprüft. Dabei werden Daten von MSCI ESG Research verwendet.

7. Methoden

Mit Hilfe der ESG Ratings bewerten wir, inwieweit die mit individuellen Finanzportfolioverwaltung EKD beworbenen sozialen oder ökologischen Merkmale erfüllt werden. Hierzu werden ESG Ratings bei den Ausschlusskriterien und der Unternehmensbewertung berücksichtigt. Die ESG Ratings analysieren die Chancen und Risiken eines Unternehmens, die sich aus dessen Nachhaltigkeit ergeben. Die ESG-Ratings berücksichtigen alle Nachhaltigkeitsdimensionen, die sich wieder aus verschiedenen Nachhaltigkeitsthemen und -indikatoren zusammensetzen. Die verschiedenen Indikatoren werden in Abhängigkeit zu ihrer Materialität gewichtet. Die ESG Ratings sind von AAA bis CCC (alphabetisch) bzw. 10 bis 0 (numerisch) skaliert.

8. Datenquellen und -verarbeitung

Um die mit der individuellen Finanzportfolioverwaltung EKD beworbenen ökologischen oder sozialen Merkmale zu erreichen, verwenden wir lizenzierte Daten von MSCI, die wir über die von uns genutzt Finanzportfolio-Software verarbeiten und täglich sichern. Die Daten zur Überprüfung der Ausschlusskriterien werden mindestens quartalsweise aktualisiert.

Der Anteil der geschätzten Daten kann je nach ESG-Datenlieferant und je nach Nachhaltigkeitsindikator variieren. Zur Beantwortung des Anteils der geschätzten Daten wird auf den jeweiligen Datenprovider referiert.

9. Beschränkung hinsichtlich der Methoden und Daten

Die von uns verwendeten Methoden und Daten, inwieweit die ökologischen oder sozialen Merkmale der individuellen Finanzportfolioverwaltung EKD erfüllt werden, unterliegen Einschränkungen. Diese ergeben sich insbesondere aus einer eingeschränkten Datenverfügbarkeit sowie aus methodischen Unterschieden zwischen den verwendeten Daten und Bewertungen.

10. Sorgfaltspflichten

Unsere Sorgfaltspflicht im Zusammenhang mit den zugrunde liegenden Vermögenswerten wahren wir, indem wir im Rahmen der Funktion der/des Beauftragten für den Schutz von Kundenvermögen in der Evangelischen Bank eG regelmäßige, risikobasierte Kontrollhandlungen durchführen. Darüber hinaus hat auch unser Finanzportfoliomanager eine/n Beauftragte/n für den Schutz von Kundenvermögen benannt.

Diese Handlungen umfassen Kontrollen durch die depotführende Stelle, sowie die Compliancefunktion und werden regelmäßig durch die interne, wie auch externe Revision geprüft.

11. Mitwirkungspolitik

Im Rahmen unserer Mitwirkungspolitik führen wir thematische oder kontroversen-basierte Unternehmensdialoge zu den beworbenen ökologischen und/ oder sozialen Merkmalen. Die Grundsätze der Mitwirkungspolitik definieren die zentralen Eckpunkte für das Abstimmungsverhalten auf Hauptversammlungen und machen diese für unsere Kunden, Partner und anderen Stakeholder transparent. Allerdings werden bei der Finanzportfolioverwaltung EKD aktuell keine Stimmrechte ausgeübt.

Eine ausführliche Darstellung ist in der Pflichtinformation "Umsetzung der Mitwirkungspolitik nach 134b Aktiengesetz in der Fassung des Gesetzes zur Umsetzung der zweiten Aktionärsrechterichtlinie (ARUG II)" auf der Homepage der EB-SIM enthalten.

12. Bestimmter Referenzwert

Für die Individuelle Finanzportfolioverwaltung EKD wurde kein Index als Referenzwert zur Bewertung der beworbenen ökologischen und/oder sozialen Merkmale bestimmt.

Änderungshistorie

Nachhaltigkeitsbezogene Informationen

Wesentliche Änderungen:

Datum	betroffene Abschnitte	Erläuterung
25.09.2026	Änderungen in allen Abschnitten	Änderungen infolge UWG-Vorgaben ab 27.09.2026
01.12.2025	Information nach Art. 10 Verordnung (EU) 2019/2088 Beschreibung der ökologischen und sozialen Merkmale	Aktualisierung der Verlinkung
17.04.2024	Gesamtes Dokument	Redaktionelle Anpassung aufgrund der laufenden Kontrollen
09.08.2023	Seite 1	Änderung Verlinkung
30.12.2022	Erstveröffentlichung	/