UNABHÄNGIG. WERTEORIENTIERT. PERSÖNLICH.



UNSERE ESG-VERMÖGENS-VERWALTUNG

Fürst Fugger Privatbank

Inhalt

ESG Basisinformationen 4

Idee – Richtlinien - Ratings

Unsere ESG Strategien 15

Defensiv – Defensiv Plus – Ausgewogen - Offensiv

Fürst Fugger Privatbank und ihre Standorte 25

Anlagen 28

Rechtliche Hinweise und Impressum 37



NACHHALTIGKEIT LIEGT UNS AM HERZEN

ESG Kriterien sind fester Bestandteil unseres Analyse- und Anlageprozesses

ESG BASIS-INFORMATIONEN

Idee · Richtlinien · Ratings

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 Ausschluss-Kriterien 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 (Sustainable 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 Disclosure Regulation – kurz SFDR) aus und greifen bei der Bewertung auf die Sustainable Development Goals (SDGs) der Vereinten Nationen zurück. Das bedeutet, die Unter-nehmen müssen zu einem der 17 Nachhaltigkeitsziele einen positiven Beitrag leisten und dürfen gleich-zeitig 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 Offenlegungs-verordnung gelten die nachhaltigen Umsatzanteile der jeweiligen Unternehmen.

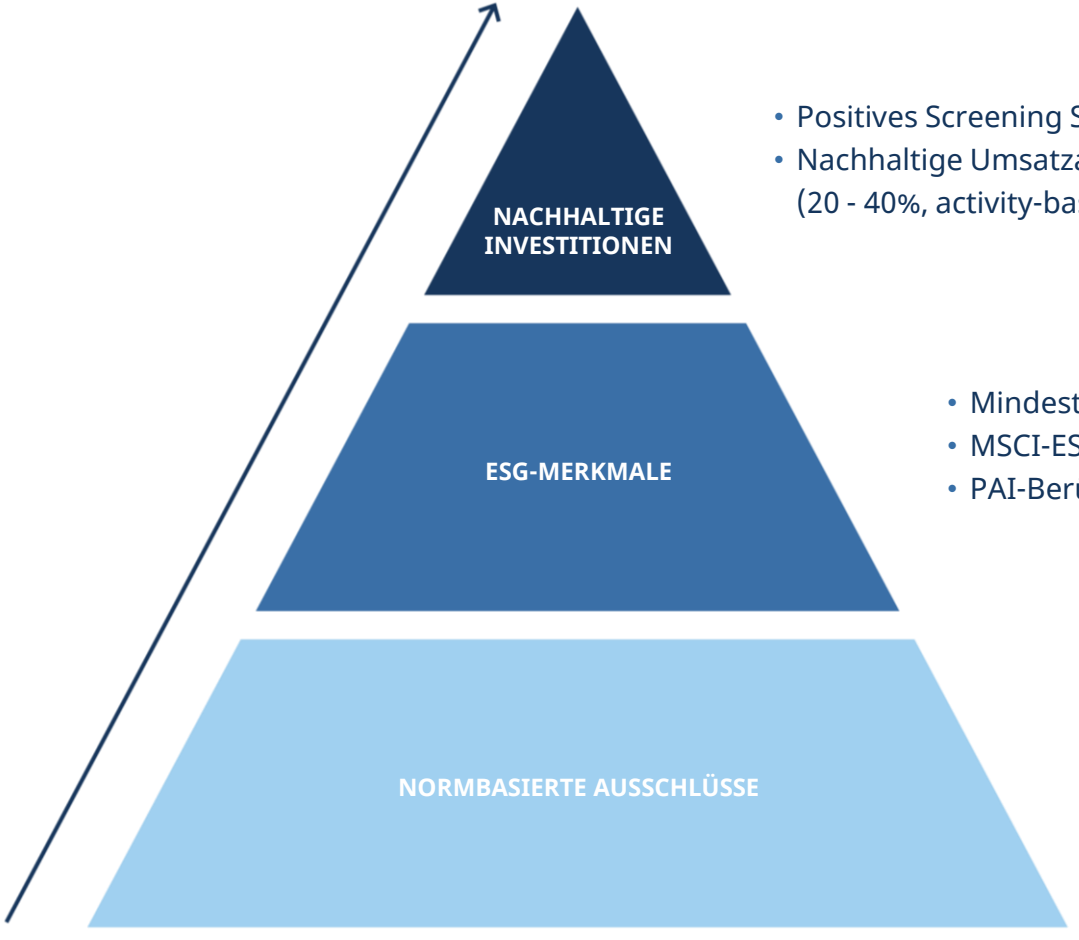
Wir streben hier einen gewichteten Anteil von ca. 20-40% auf Portfolioebene an. Zudem werden die Global Norms und die Mindeststandards des UN Global Compacts in unseren Anlageentscheidungen berücksichtigt.

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 Gewähr-leistung 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)**



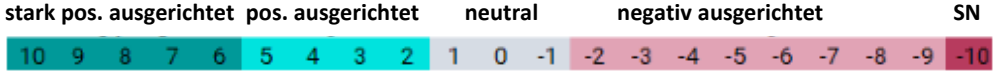
Bildquelle: www.17ziele.de/downloads

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



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.globalcompact.de/de/ueber-uns/dgnc-ungc.php?navid=539859539859#anchor_a9245988_Accordion-4-Korruptionspraevention

Anlagerichtlinien

	ESG Defensiv	ESG Defensiv Plus	ESG Ausgewogen	ESG Offensiv
Anlageziele	Einkommensorientierte Anlagestrategie	Renditeorientierte Anlagestrategie	Wachstumsorientierte Anlagestrategie	Aktienorientierte Anlagestrategie
Verwaltungs-grundsätze	Langfristige Vermögenssicherung ohne größere Wertschwankungen im Vordergrund.	Sicherheit tritt gegenüber den Kurschancen etwas zurück. Moderate Kursrisiken werden in Kauf genommen.	Ausgewogenes Verhältnis zwischen Ertragschancen und Risiken. Langfristig bedeutender realer Vermögenszuwachs.	Höhere Risiken spiegeln sich in höheren Ertragschancen wider. Langfristiger, überdurchschnittlicher Vermögenszuwachs
Anlageregion	Schwerpunkt Europa	Weltweit	Weltweit	Weltweit
Aktienanteil	max. 25%	mind. 20%, max.50%	mind. 30%, max.70%	mind. 50%, max.100%
Rentenanteil	max. 100%	max. 80%	max. 70%	max. 50%
Fremdwährungen	Keine Limitierung aufgrund des weltweiten Ansatzes	Keine Limitierung aufgrund des weltweiten Ansatzes	Keine Limitierung aufgrund des weltweiten Ansatzes	Keine Limitierung aufgrund des weltweiten Ansatzes

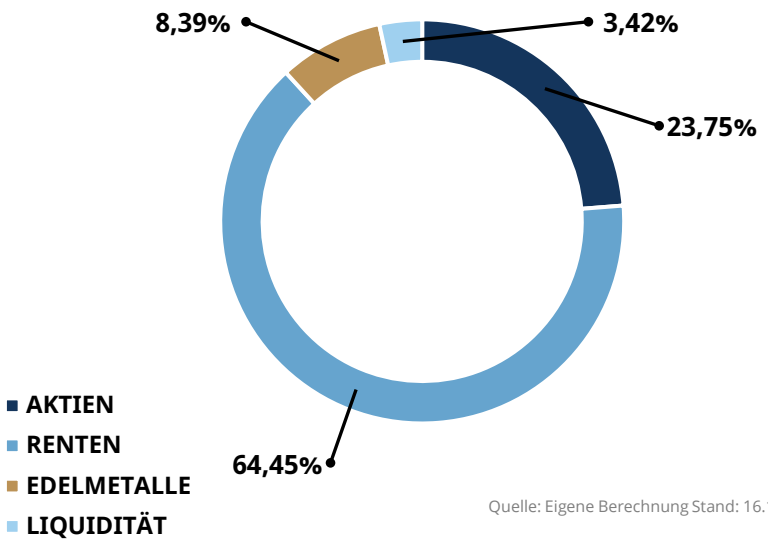
UNSERE ESG-STRATEGIEN

Defensiv – Defensiv Plus – Ausgewogen – Offensiv

Anlagestrategie ESG Defensiv

ANLAGEKRITERIEN	ESG DEFENSIV
Anlageregion	Schwerpunkt Europa
Aktienanteil	max. 25 %
Anleihenanteil / Liquidität	max. 100 %
Fremdwährungen	Unbegrenzt

AKTUELLE STRUKTUR



Quelle: Eigene Berechnung Stand: 16.11.2026

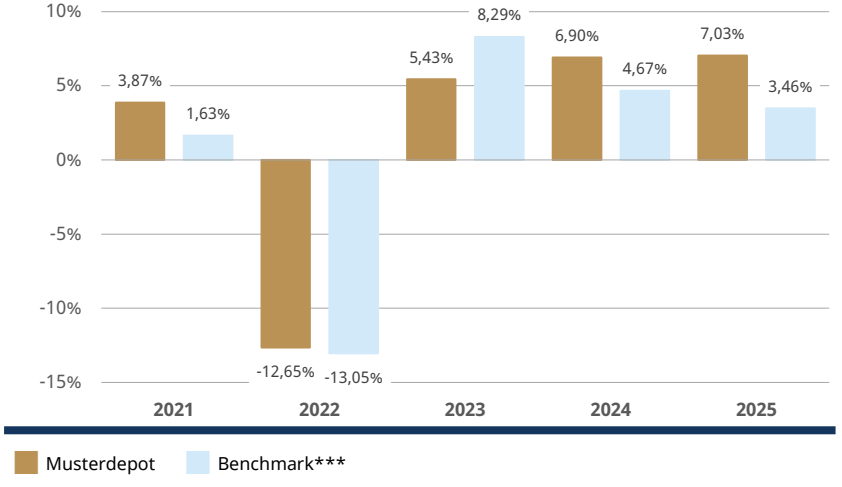
WERTPAPIER			WKN	Anteil %	Marktrisikowert
RENTEN	**KUPON**	**FÄLLIGKEIT**			
Commerzbank IHS 0,5 % 04.12.26	0,50%	04.12.2026	CZ45VC	4,60%	3
Deutschland Green Bond 0 % 15.08.31		15.08.2031	103073	4,16%	3
DHL IHS 3,0 % 25.11.31	3,00%	25.11.2031	A460PH	3,96%	3
Dt. Bahn IHS 1,875 % 24.05.30	1,88%	24.05.2030	A30VH4	3,49%	3
Dt. Pfandbriefbk. Green Bond IHS 5 % 05.02.27	5,00%	05.02.2027	A30WF8	2,16%	3
DZ Hyp. Green Bond 2,5 % 30.08.30	2,50%	30.08.2030	A3825Z	3,95%	3
E.ON Green Bond IHS 3,875 % 12.01.35	3,88%	12.01.2035	A30V8B	4,36%	3
EnBW Green Bond IHS 4,3 % 23.05.34	4,30%	23.05.2034	A3LREF	4,26%	3
Fraport IHS 1,875 % 31.03.28	1,88%	31.03.2028	A3E5F0	3,49%	5
Goldman Sachs IHS 2 % 01.11.28	2,00%	01.11.2028	A19340	1,76%	3
Grenke Finance IHS 5,75 % 06.07.29	5,75%	06.07.2029	A3LY39	2,81%	3
Heidelberg Mat. Green Bd. IHS 3,95 % 19.07.34	3,95%	19.07.2034	A383EX	3,46%	3
Hochtief IHS 1,25 % 03.09.31	1,25%	03.09.2031	A2YN2V	4,12%	3
iBonds Dec 2031 EUR Corp. ETF (iShares)			A40MD5	3,25%	3
Mercedes-Benz Green Bond IHS 3,7 % 30.05.31	3,70%	30.05.2031	A3LH6U	3,76%	3
NordLB Green Bond IHS 4,875 % 11.07.28	4,88%	11.07.2028	NLB4RS	4,19%	3
RWE Green Bond IHS 0,5 % 26.11.28	0,50%	26.11.2028	A3MP70	2,85%	3
Siemens IHS 1,75 % 28.02.39	1,75%	28.02.2039	A2RYDQ	3,82%	3
AKTIEN					
Artificial Intelligence ETF (WisdomTree)			A2N7KX	2,57%	5
Global Active ESG Equity ETF (Invesco)			A2PHJT	5,46%	4
Japan Equity Active ETF (GS)			A4135A	3,01%	4
Stoxx Europe 600 SRI ETF (SPDR)			A2PPQZ	5,03%	4
Stoxx Europe Select Dividend 30 ETF (Amundi)			LYX0Y9	4,48%	4
US Equity Research Enhanced ETF (Fidelity)			A2P0ZN	3,20%	4
EDELMETALLE					
Physical Gold II ETC (Invesco)			A4AU66	8,39%	4
LIQUIDITÄT				**3,42%**	
				100,00%	

Anlagestrategie ESG Defensiv | Wertentwicklung

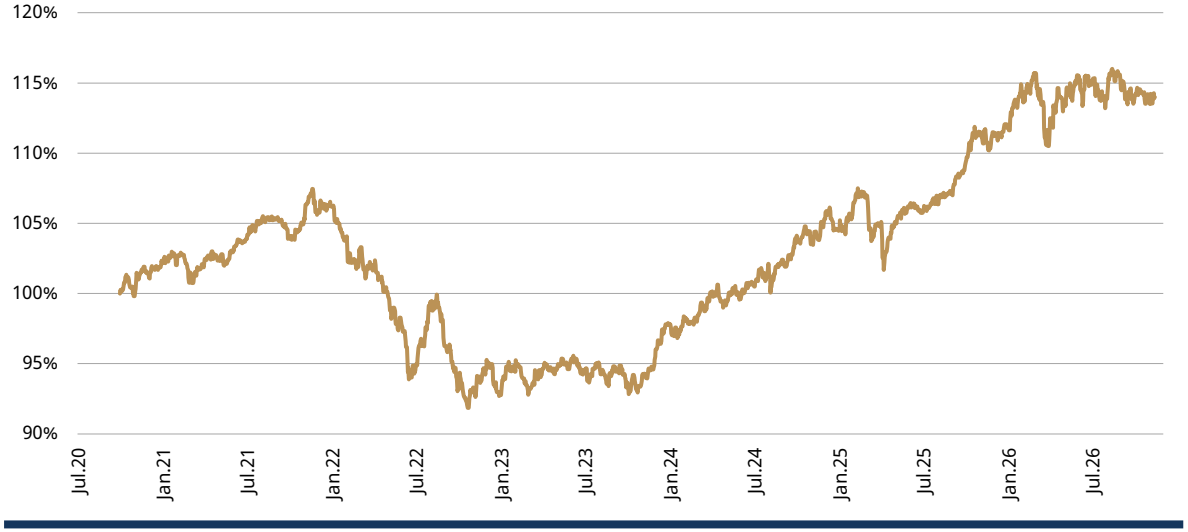
KENNZAHLEN

Wertentwicklung seit 2020 kumuliert*	**14,00%**
Rendite p.a. seit 2020 nach Kosten	**2,16%**
Wertentwicklung seit 01.01.2026**	**1,89%**
Duration	**4,10**

PERFORMANCE P.A. (NACH KOSTEN) IM BENCHMARKVERGLEICH



WERTENTWICKLUNG



* nach Kosten; vollständige Performancehistorie kann auf Anfrage eingesehen werden
** nach Kosten (taggenauer Honorarabzug, ohne MwSt.)
*** 43,75% iBoxx EUR Corp. OV. 3-5y TR; 43,75% iBoxx EUR Sovereigns Germ. 5-7y TR; 6,25% DAX 50 ESG EUR PR; 6,25% MSCI World ESG

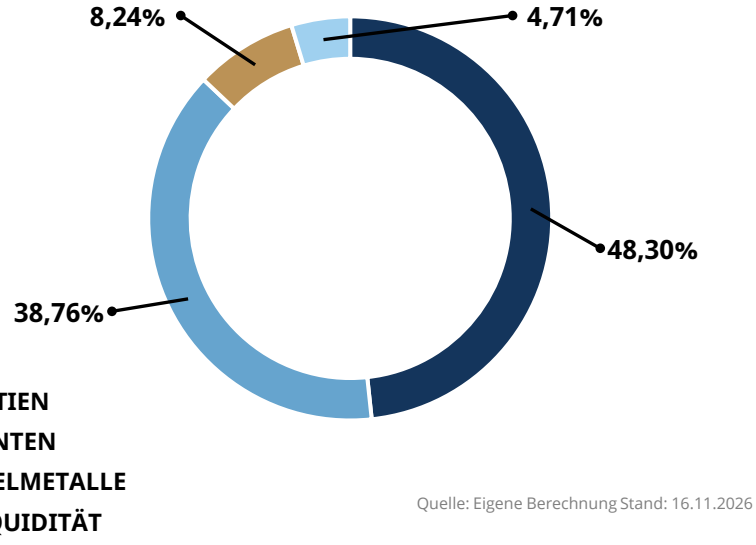
Die aufgeführten Zahlen beziehen sich auf die Wertentwicklung in der Vergangenheit. Wert und Erträge einer Vermögensanlage können steigen oder fallen. Eine positive Entwicklung in der Vergangenheit ist keine Garantie für eine zukünftige Wertentwicklung.
Sämtliche Performance-Angaben wurden nach Kosten 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. Bitte beachten Sie zusätzlich die Folien „Unser Risikomanagement“ und „Risikohinweise“.

Quelle: Eigene Berechnung, Stand 16.11.2026

Anlagestrategie ESG Defensiv Plus

ANLAGEKRITERIEN	ESG DEFENSIV PLUS
Anlageregion	Weltweit
Aktienanteil	mind. 20 %, max. 50 %
Anleihenanteil / Liquidität	max. 80 %
Fremdwährungen	Unbegrenzt

AKTUELLE STRUKTUR



Quelle: Eigene Berechnung Stand: 16.11.2026

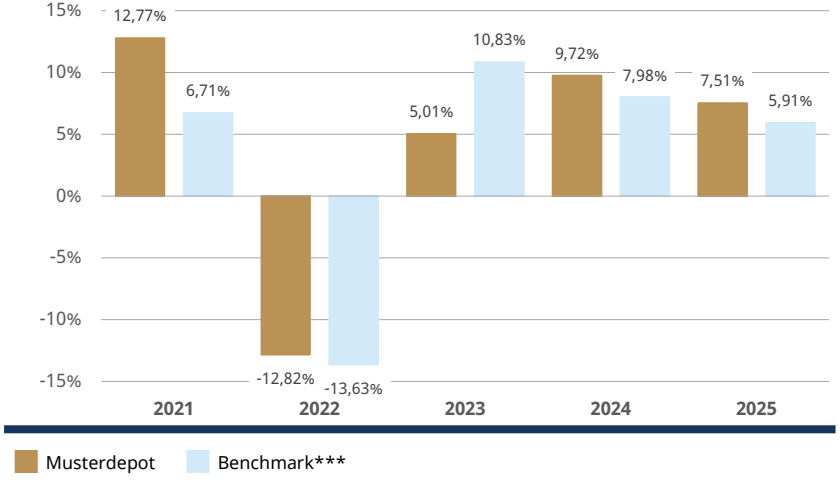
WERTPAPIER			WKN	Anteil %	Marktrisikowert
AKTIEN					
AbbVie Inc.			A1J84E	4,97%	5
Allianz SE			840400	2,82%	5
Artificial Intelligence ETF (WisdomTree)			A2N7KX	2,47%	5
E.ON SE			ENAG99	3,54%	5
Global Active ESG Equity ETF (Invesco)			A2PHJT	9,74%	4
Japan Equity Active ETF (GS)			A4135A	2,94%	4
Johnson & Johnson			853260	2,19%	5
Knorr-Bremse AG			KBX100	2,96%	5
Microsoft Corp.			870747	3,14%	5
Novartis AG			904278	2,51%	5
Procter & Gamble Co., The			852062	2,90%	5
Stoxx Europe Select Dividend 30 ETF (Amundi)			LYX0Y9	5,05%	4
US Equity Research Enhanced ETF (Fidelity)			A2P0ZN	3,07%	4
RENTEN	**KUPON**	**FÄLLIGKEIT**			
Commerzbank IHS 0,5 % 04.12.26	0,50%	04.12.2026	CZ45VC	4,29%	3
Deutschland Green Bond 0 % 15.08.31		15.08.2031	103073	3,87%	3
Dt. Bahn IHS 1,875 % 24.05.30	1,88%	24.05.2030	A30VH4	3,29%	3
Dt. Pfandbriefbk. Green Bond IHS 5 % 05.02.27	5,00%	05.02.2027	A30WF8	1,98%	3
DZ Hyp. Green Bond 2,5 % 30.08.30	2,50%	30.08.2030	A3825Z	3,92%	3
E.ON Green Bond IHS 3,875 % 12.01.35	3,88%	12.01.2035	A30V8B	2,30%	3
EnBW Green Bond IHS 4,3 % 23.05.34	4,30%	23.05.2034	A3LREF	3,19%	3
Goldman Sachs IHS 2 % 01.11.28	2,00%	01.11.2028	A19340	1,67%	3
Heidelberg Mat. Green Bd. IHS 3,95 % 19.07.34	3,95%	19.07.2034	A383EX	3,39%	3
Hochtief IHS 1,25 % 03.09.31	1,25%	03.09.2031	A2YN2V	2,91%	3
Mercedes-Benz Green Bond IHS 3,7 % 30.05.31	3,70%	30.05.2031	A3LH6U	3,66%	3
RWE Green Bond IHS 0,5 % 26.11.28	0,50%	26.11.2028	A3MP70	4,31%	3
EDELMETALLE					
Physical Gold II ETC (Invesco)			A4AU66	8,24%	4
LIQUIDITÄT				**4,71%**	
				100,00%	

Anlagestrategie ESG Defensiv Plus | Wertentwicklung

KENNZAHLEN

Wertentwicklung seit 2020 kumuliert*	**34,24%**
Rendite p.a. seit 2020 nach Kosten	**4,93%**
Wertentwicklung seit 01.01.2026**	**6,33%**
Duration	**3,74**

PERFORMANCE P.A. (NACH KOSTEN) IM BENCHMARKVERGLEICH



WERTENTWICKLUNG



* nach Kosten; vollständige Performancehistorie kann auf Anfrage eingesehen werden
** nach Kosten (taggenauer Honorarabzug, ohne MwSt.)
*** 32,5% iBoxx EUR Corp. OV. 3-5y TR; 32,5% iBoxx EUR Sovereigns Germ. 5-7y TR; 17,5% DAX 50 ESG EUR PR; 17,5% MSCI World ESG

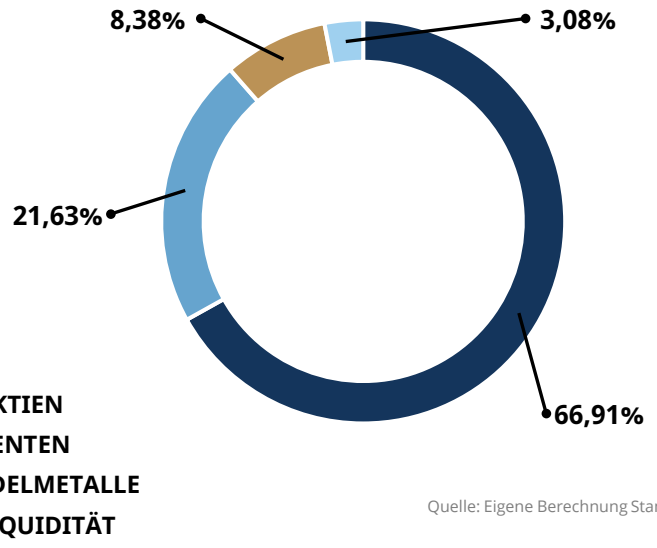
Die aufgeführten Zahlen beziehen sich auf die Wertentwicklung in der Vergangenheit. Wert und Erträge einer Vermögensanlage können steigen oder fallen. Eine positive Entwicklung in der Vergangenheit ist keine Garantie für eine zukünftige Wertentwicklung.
Sämtliche Performance-Angaben wurden nach Kosten 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. Bitte beachten Sie zusätzlich die Folien „Unser Risikomanagement“ und „Risikohinweise“.

Quelle: Eigene Berechnung, Stand 16.11.2026

Anlagestrategie ESG Ausgewogen

ANLAGEKRITERIEN	ESG AUSGEWOGEN
Anlageregion	Weltweit
Aktienanteil	mind. 30 %, max. 70 %
Anleihenanteil / Liquidität	max. 70 %
Fremdwährungen	Unbegrenzt

AKTUELLE STRUKTUR



Quelle: Eigene Berechnung Stand: 16.11.2026

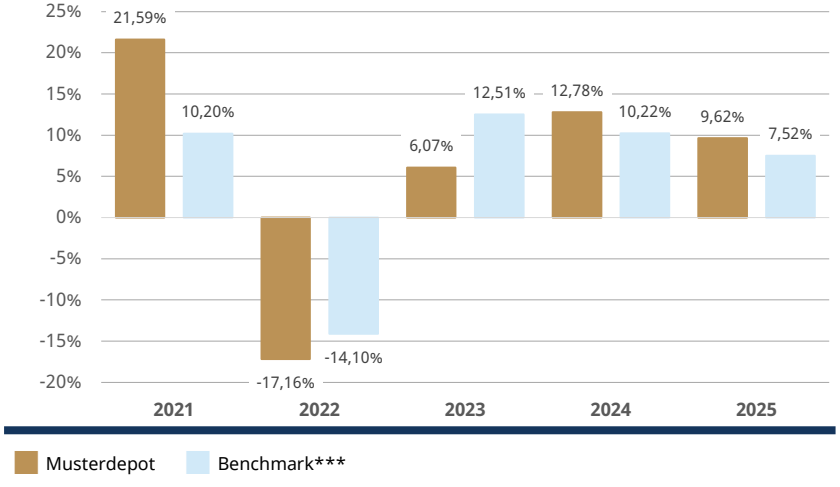
WERTPAPIER			WKN	Anteil %	Marktrisikowert
AKTIEN					
Allianz SE			840400	2,82%	5
Alphabet Inc. A			A14Y6F	5,28%	5
Artificial Intelligence ETF (WisdomTree)			A2N7KX	2,56%	5
E.ON SE			ENAG99	3,53%	5
Environmental Impact 100 ETF (Rize)			A3CN9S	2,92%	4
First Solar Inc.			A0LEKM	2,29%	5
GE Vernova Inc.			A404PC	1,90%	5
Global Active ESG Equity ETF (Invesco)			A2PHJT	10,94%	4
Intuitive Surgical Inc.			888024	1,58%	5
Japan Equity Active ETF (GS)			A4135A	3,03%	4
Johnson & Johnson			853260	2,25%	5
Knorr-Bremse AG			KBX100	2,96%	5
Microsoft Corp.			870747	3,18%	5
MSCI World Healthcare ETF (Xtrackers)			A113FD	3,55%	4
Novartis AG			904278	2,69%	5
Procter & Gamble Co., The			852062	3,03%	5
Schneider Electric SE			860180	2,82%	5
Stoxx Europe Select Dividend 30 ETF (Amundi)			LYX0Y9	6,40%	4
US Equity Research Enhanced ETF (Fidelity)			A2P0ZN	3,18%	4
RENTEN	**KUPON**	**FÄLLIGKEIT**			
Dt. Bahn IHS 1,875 % 24.05.30	1,88%	24.05.2030	A30VH4	3,31%	3
Dt. Pfandbriefbk. Green Bond IHS 5 % 05.02.27	5,00%	05.02.2027	A30WF8	1,95%	3
E.ON Green Bond IHS 3,875 % 12.01.35	3,88%	12.01.2035	A30V8B	3,96%	3
EnBW Green Bond IHS 4,3 % 23.05.34	4,30%	23.05.2034	A3LREF	3,15%	3
Hochtief IHS 1,25 % 03.09.31	1,25%	03.09.2031	A2YN2V	2,89%	3
NordLB Green Bond 3,375 % 17.06.31	3,38%	17.06.2031	NLB554	2,93%	3
RWE Green Bond IHS 0,5 % 26.11.28	0,50%	26.11.2028	A3MP70	3,44%	3
EDELMETALLE					
Physical Gold II ETC (Invesco)			A4AU66	8,38%	4
LIQUIDITÄT				**3,08%**	
				100,00%	

Anlagestrategie ESG Ausgewogen | Wertentwicklung

KENNZAHLEN

Wertentwicklung seit 2020 kumuliert*	**39,16%**
Rendite p.a. seit 2020 nach Kosten	**5,55%**
Wertentwicklung seit 01.01.2026**	**2,69%**
Duration	**4,29**

PERFORMANCE P.A. (NACH KOSTEN) IM BENCHMARKVERGLEICH



WERTENTWICKLUNG



* nach Kosten; vollständige Performancehistorie kann auf Anfrage eingesehen werden
** nach Kosten (taggenauer Honorarabzug, ohne MwSt.)
*** 25% iBoxx EUR Corp. OV. 3-5y TR; 25% iBoxx EUR Sovereigns Germ. 5-7y TR; 25% DAX 50 ESG EUR PR; 25% MSCI World ESG

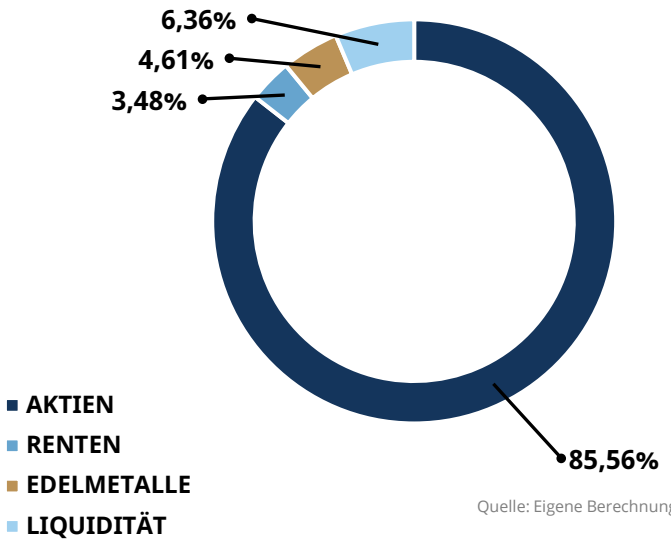
Die aufgeführten Zahlen beziehen sich auf die Wertentwicklung in der Vergangenheit. Wert und Erträge einer Vermögensanlage können steigen oder fallen. Eine positive Entwicklung in der Vergangenheit ist keine Garantie für eine zukünftige Wertentwicklung.
Sämtliche Performance-Angaben wurden nach Kosten 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. Bitte beachten Sie zusätzlich die Folien „Unser Risikomanagement“ und „Risikohinweise“.

Quelle: Eigene Berechnung, Stand 16.11.2026

Anlagestrategie ESG Offensiv

ANLAGEKRITERIEN	ESG OFFENSIV
Anlageregion	Weltweit
Aktienanteil	mind. 50 %, max. 100 %
Anleihenanteil / Liquidität	max. 50 %
Fremdwährungen	Unbegrenzt

AKTUELLE STRUKTUR



Quelle: Eigene Berechnung Stand: 16.11.2026

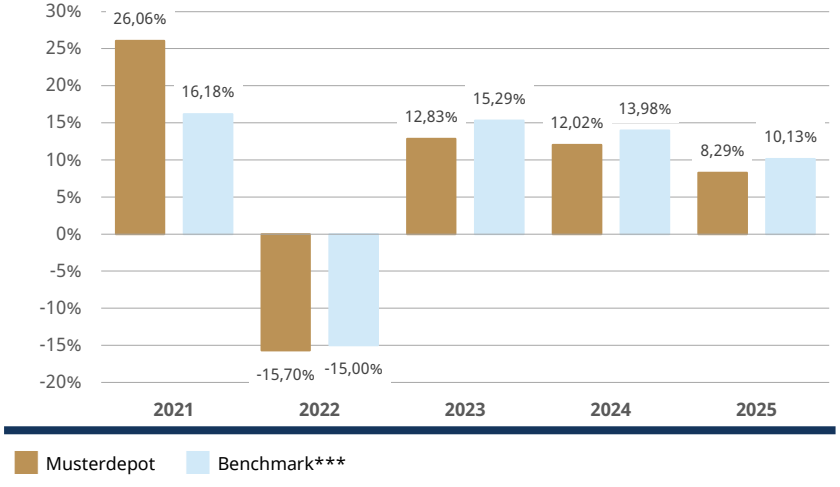
WERTPAPIER			WKN	Anteil %	Marktrisikowert
AKTIEN					
Allianz SE			840400	2,69%	5
E.ON SE			ENAG99	3,43%	5
Environmental Impact 100 ETF (Rize)			A3CN9S	5,62%	4
First Solar Inc.			A0LEKM	3,17%	5
GE Vernova Inc.			A404PC	2,19%	5
Global Active ESG Equity ETF (Invesco)			A2PHJT	9,21%	4
Intuitive Surgical Inc.			888024	2,43%	5
Japan Equity Active ETF (GS)			A4135A	5,01%	4
Johnson & Johnson			853260	2,24%	5
Knorr-Bremse AG			KBX100	3,17%	5
Microsoft Corp.			870747	3,82%	5
MSCI World Healthcare ETF (Xtrackers)			A113FD	3,86%	4
Novartis AG			904278	5,25%	5
Procter & Gamble Co., The			852062	3,49%	5
Schneider Electric SE			860180	2,38%	5
Semiconductor ETF (VanEck)			A2QC5J	5,62%	6
Siemens AG			723610	3,68%	5
Stoxx Europe 600 SRI ETF (SPDR)			A2PPQZ	6,02%	4
Stoxx Europe Select Dividend 30 ETF (Amundi)			LYX0Y9	9,11%	4
US Equity Research Enhanced ETF (Fidelity)			A2P0ZN	3,17%	4
EDELMETALLE					
Physical Gold II ETC (Invesco)			A4AU66	4,61%	4
RENTEN	**KUPON**	**FÄLLIGKEIT**			
E.ON Green Bond IHS 3,875 % 12.01.35	3,88%	12.01.2035	A30V8B	3,48%	3
LIQUIDITÄT				**6,36%**	
				100,00%	

Anlagestrategie ESG Offensiv | Wertentwicklung

KENNZAHLEN

Wertentwicklung seit 2020 kumuliert*	**64,61%**
Rendite p.a. seit 2020 nach Kosten	**8,48%**
Wertentwicklung seit 01.01.2026**	**10,23%**
Duration	**6,98**

PERFORMANCE P.A. (NACH KOSTEN) IM BENCHMARKVERGLEICH



WERTENTWICKLUNG



* nach Kosten; vollständige Performancehistorie kann auf Anfrage eingesehen werden
** nach Kosten (taggenauer Honorarabzug, ohne MwSt.)
*** 12,5% iBoxx EUR Corp. OV. 3-5y TR; 12,5% iBoxx EUR Sovereigns Germ. 5-7y TR; 37,5% DAX 50 ESG EUR PR; 37,5% MSCI World ESG

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. Bitte beachten Sie zusätzlich die Folien „Unser Risikomanagement“ und „Risikohinweise“.

Quelle: Eigene Berechnung, Stand 16.11.2026

Wertentwicklung der ESG Vermögensverwaltungsstrategien

Zeitraum	ESG Defensiv	ESG Defensiv Plus	ESG Ausgewogen	ESG Offensiv
YTD Performance	1,89%	6,33%	2,69%	10,23%
1 – Jahres Performance	2,48%	7,76%	5,08%	12,24%
3 – Jahres Performance	21,35%	29,44%	32,07%	40,72%
5 – Jahres Performance	6,64%	15,22%	12,22%	28,65%
10 – Jahres Performance	-	-	-	-

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: 16.11.2026

Bitte beachten Sie zusätzlich die Folien „Unser Risikomanagement“ und „Risikohinweise“.

DIE 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

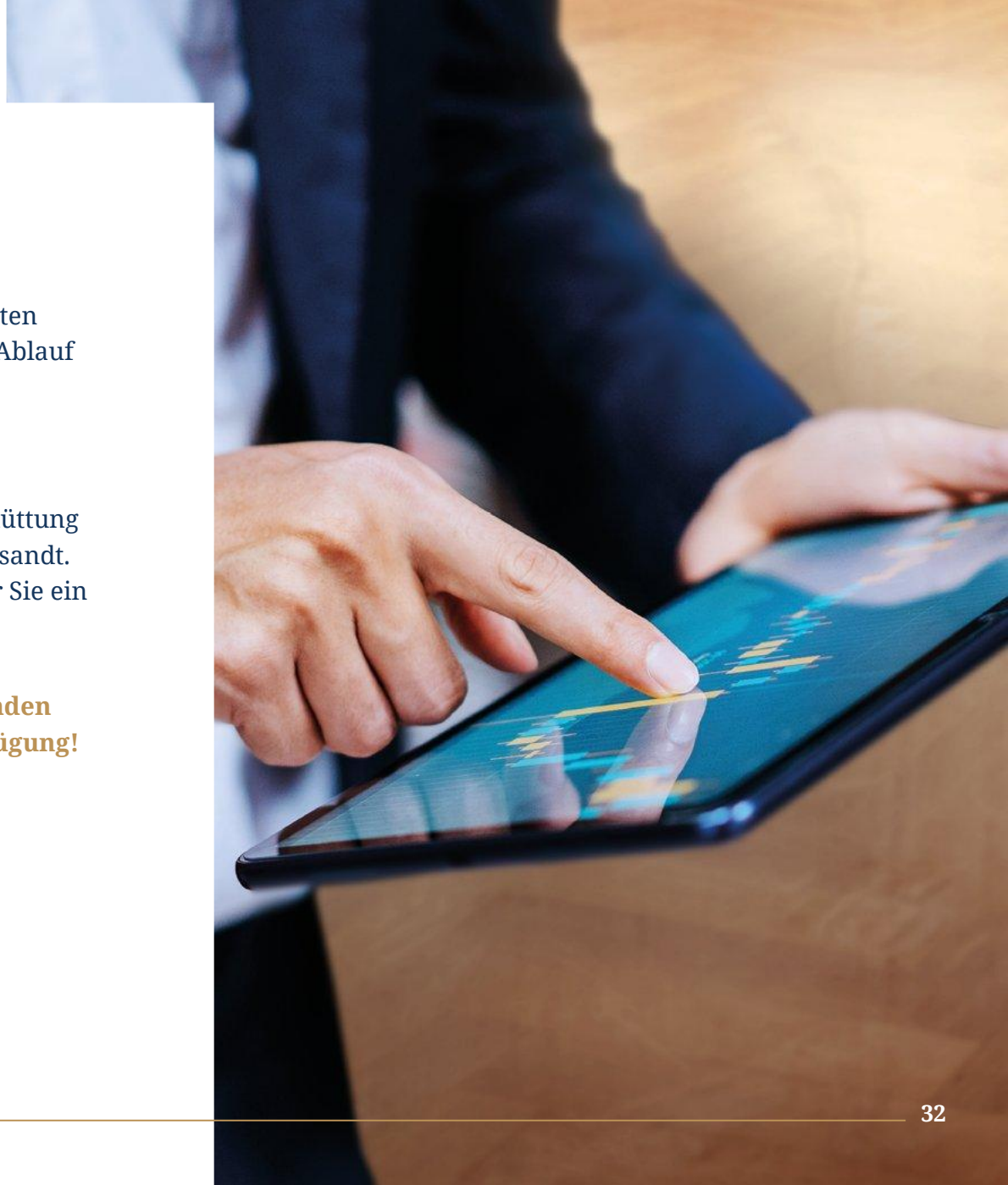
Steuerservice

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 Defensiv	ESG Defensiv Plus	ESG Ausgewogen	ESG Offensiv
All-in-Fee jährlich Die Belastung erfolgt halbjährlich. Als Berechnungs-grundlage 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 3.000 € netto bzw. mindestens 3.570 €* brutto	Jährlich 1,55 % netto des durchschnittlich verfügbaren Anlage-volumens = 1,8445 %* brutto Mindestens 3.000 € netto bzw. mindestens 3.570 €* brutto	Jährlich 1,55 % netto des durchschnittlich verfügbaren Anlage-volumens = 1,8445 %* brutto Mindestens 3.000 € netto bzw. mindestens 3.570 €* brutto	Jährlich 1,55 % netto des durchschnittlich verfügbaren Anlage-volumens = 1,8445 %* brutto Mindestens 3.000 € netto bzw. mindestens 3.570 €* brutto
Erfolgsabhängige All-in-Fee jährlich Die Belastung erfolgt jährlich. Als Berechnungs-grundlage dient das durchschnittliche Anlagevolumen im Honorarzeitraum zum Stichtag 31.12.		Jährlich 1,05 % netto, plus 10 % des Zugewinns des durchschnittlich verfügbaren Anlage-volumens = 1,2495 %* brutto + 11,90 %* brutto Mindestens 3.000 € netto bzw. mindestens 3.570 €* brutto	Jährlich 1,05 % netto, plus 10 % des Zugewinns des durchschnittlich verfügbaren Anlage-volumens = 1,2495 %* brutto + 11,90 %* brutto Mindestens 3.000 € netto bzw. mindestens 3.570 €* brutto	Jährlich 1,05 % netto, plus 10 % des Zugewinns des durchschnittlich verfügbaren Anlage-volumens = 1,2495 %* brutto + 11,90 %* brutto Mindestens 3.000 € netto bzw. mindestens 3.570 €* brutto

*inklusive 19% gesetzliche Umsatzsteuer

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

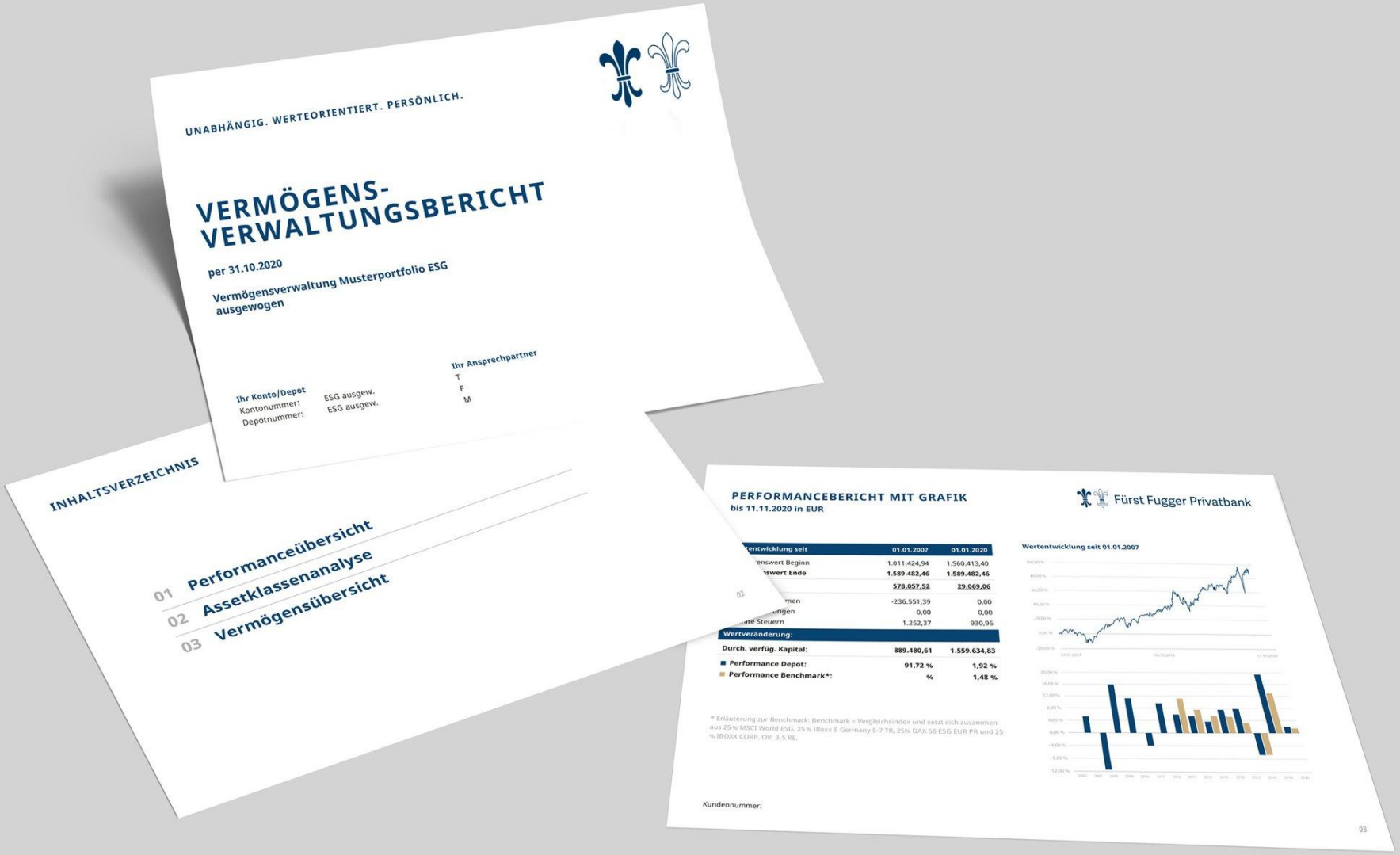
Handelsregister Amtsgericht Augsburg HRB 30002

Zuständige Aufsichtsbehörden

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
www.bafin.de

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

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

entwicklung 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
ungen	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

Rechtliche Hinweise und Impressum

Im vorliegenden Dokument handelt es sich um eine Werbemitteilung der Fürst Fugger Privatbank.

Die hier enthaltenen Informationen dienen nicht als Angebot, Anlageberatung oder Empfehlung und können eine auf Ihre individuellen Verhältnisse, insbesondere Ihre Kenntnisse/Erfahrungen, Ihre finanzielle Situation und Ihre Anlageziele abgestellte Beratung oder Dienstleistung nicht ersetzten.

Die Kurse, Erträge und Werte einer Investmentanlage, auch der beschriebenen Investitionsmöglichkeiten können schwanken, steigen oder fallen. Verweise auf 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. 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 nominal Rendite übersteigt. Auch eine geringe Anlagedauer und die Gesamtkosten und -gebühren können negativ das Risiko-Rendite-Verhältnis beeinflussen.

Die dargestellten Meinungsäußerungen geben die aktuellen Einschätzungen des Erstellers wieder und können sich ohne vorherige Ankündigung ändern.

Vorstehende Angaben wurden mit großer Sorgfalt recherchiert. Bitte haben Sie dafür Verständnis, dass wir unsere Haftung auf Vorsatz und grobe Fahrlässigkeit beschränken müssen, und keinerlei Garantien bezüglich der Korrektheit oder Vollständigkeit der gemachten Angaben übernehmen können. Die Informationen stammen aus bzw. basieren auf Quellen, welche die Fürst Fugger Privatbank für geeignet erachtet. Es wird keine Gewähr übernommen, dass diese richtig, vollständig und aktuell sind.

Die in diesem Vortrag wiedergegebenen Informationen wurden zum angegebenen Zweck erstellt und erfolgen ausschließlich zu Informationszwecken. Eine anderweitige Speicherung, Veröffentlichung oder Weitergabe an Dritte ist nicht gestattet und darf nur nach vorheriger Zustimmung der Fürst Fugger Privatbank erfolgen.

Herausgeber: Fürst Fugger Privatbank
www.fuggerbank.de Stand: 16.11.2026


VIELEN DANK.
WWW.FUGGERBANK.DE