

Vorvertragliches Informationsblatt der MorgenFund GmbH, Zweigniederlassung Luxemburg (MorgenFund ZN) über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Sinne der Verordnung (EU) 2019/2088

In diesem Informationsblatt finden Sie eine Information darüber, ob die aktuell zur Auswahl stehenden Modell-Portfolios ökologische oder soziale Merkmale bewerben oder ob sie nachhaltige Investitionen anstreben.

Wichtiger Hinweis:

Sofern eines der aufgelisteten Finanzportfolioverwaltungsmandate ökologische oder soziale Merkmale im Sinne von Artikel 8 der Verordnung (EU) 2019/2088 (Verordnung über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor) bewirbt oder nachhaltige Investitionen im Sinne von Artikel 9 der Verordnung (EU) 2019/2088 anstrebt, werden Ihnen die gesetzlich erforderlichen Informationen jeweils in einem gesonderten Informationsblatt („Vorvertragliche Information der MorgenFund GmbH, Zweigniederlassung Luxemburg zu einem Finanzprodukt, das ökologische und/oder soziale Merkmale bewirbt“) zur Verfügung gestellt.

Klassifizierung der Modell-Portfolios gemäß der Verordnung (EU) 2019/2088 Die nachfolgenden Modell-Portfolios sind Finanzprodukte im Sinne des Artikel 6 der Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor.

Hinweis gemäß Art. 7 der Verordnung (EU) 2020/852 (Taxonomie) Die diesem Finanzprodukt zugrundeliegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten.

Risikoklasse	Deutsche Invest Modell-Portfolio *	Beschreibung
1	1 1+	Verluste minimieren – Der Anleger will keine Kapitalverluste riskieren und akzeptiert, dass die Vermeidung von Verlusten die Renditechancen schmälert.
2	2- 2 2+	Sehr sicherheitsorientiert – Der Anleger legt mehr Wert auf Stabilität des Portfolios als auf Ertragspotential.
3	3- 3 3+	Sicherheitsorientiert – Der Anleger möchte gewisse Ertragspotentiale nutzen, aber bevorzugt eine gewisse Stabilität im Portfolio.

Risikoklasse	Deutsche Invest Modell-Portfolio *	Beschreibung
4	4- 4 4+	Ausgewogenheit von Sicherheit und Ertrag – Um langfristig Wachstum und Ertrag zu erzielen, akzeptiert der Anleger, dass ein gewisser Anteil in risikoreichere Anlagen investiert wird.
5	5- 5 5+	Ertragsorientiert – Der Anleger zielt auf die Erzielung langfristig höherer Renditen. Der Anleger akzeptiert auch kurzfristig begrenzte Verluste.
6	6- 6 6+	Sehr ertragsorientiert – Der Anleger ist mit einem hohen Anteil an ertrags- und damit auch risikoreicheren Anlagen einverstanden, um höhere Gewinne zu erzielen. Verluste kann er akzeptieren.
7	7- 7	Erträge optimieren – Der Anleger ist bereit für höhere Gewinne auch höhere Verluste zu riskieren.

Klassifizierung der Modell-Portfolios gemäß der Verordnung (EU) 2019/2088 Die nachfolgenden Modell-Portfolios sind Finanzprodukte im Sinne des Artikel 8 der Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor.

Diese Modellportfolios bewerben ökologische und soziale Merkmale und qualifizieren sich gemäß Artikel 8 Absatz 1 der Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor („SFDR“). Obwohl die Modellportfolios keine nachhaltigen Anlageziele verfolgen, legen sie einen Mindestanteil der Vermögenswerte in nachhaltigen Anlagen gemäß Artikel 2 Absatz 17 SFDR an.

Hinweis gemäß Art. 6 der Verordnung (EU) 2020/852 (Taxonomy) Aufgrund des Mangels an verlässlichen Daten streben die Modellportfolios derzeit keinen Mindestanteil an nachhaltigen Anlagen an, die gemäß der Verordnung (EU) 2020/852 über die Einrichtung eines Rahmens zur Erleichterung nachhaltiger Investitionen („Taxonomie-Verordnung“) als ökologisch nachhaltig einzustufen sind. Der derzeitige Anteil ökologisch nachhaltiger Investitionen gemäß Taxonomie-Verordnung in den Modellportfolios beträgt daher 0%. Es kann jedoch nicht ausgeschlossen werden, dass einzelne Fonds im Portfolio im Einklang mit der Taxonomie-Verordnung stehen.

Risikoklasse	Open Architecture ETF ESG Modell-Portfolio *	Beschreibung	PAI Indikatoren	SFDR Mindestquote	Taxonomie Mindestquote
1	1 1+	Verluste minimieren – Der Anleger will keine Kapitalverluste riskieren und akzeptiert, dass die Vermeidung von Verlusten die Renditechancen schmälert.	Treibhausgasemissionen Soziale Fragen und Arbeitnehmerbelange	10%	0%
2	2- 2 2+	Sehr sicherheitsorientiert – Der Anleger legt mehr Wert auf Stabilität des Portfolios als auf Ertragspotential.	Treibhausgasemissionen Soziale Fragen und Arbeitnehmerbelange	10%	0%
3	3- 3 3+	Sicherheitsorientiert – Der Anleger möchte gewisse Ertragspotentiale nutzen, aber bevorzugt eine gewisse Stabilität im Portfolio.	Treibhausgasemissionen Soziale Fragen und Arbeitnehmerbelange	10%	0%
4	4- 4 4+	Ausgewogenheit von Sicherheit und Ertrag – Um langfristig Wachstum und Ertrag zu erzielen, akzeptiert der Anleger, dass ein gewisser Anteil in risikoreichere Anlagen investiert wird.	Treibhausgasemissionen Soziale Fragen und Arbeitnehmerbelange	10%	0%
5	5- 5 5+	Ertragsorientiert – Der Anleger zielt auf die Erzielung langfristig höherer Renditen. Der Anleger akzeptiert auch kurzfristig begrenzte Verluste.	Treibhausgasemissionen Soziale Fragen und Arbeitnehmerbelange	10%	0%

Risikoklasse	Open Architecture ETF ESG Modell-Portfolio *	Beschreibung	PAI Indikatoren	SFDR Mindestquote	Taxonomie Mindestquote
6	6- 6 6+	Sehr ertragsorientiert – Der Anleger ist mit einem hohen Anteil an ertrags- und damit auch risikoreicheren Anlagen einverstanden, um höhere Gewinne zu erzielen. Verluste kann er akzeptieren.	Treibhausgasemissionen Soziale Fragen und Arbeitnehmerbelange	10%	0%
7	7- 7	Erträge optimieren – Der Anleger ist bereit für höhere Gewinne auch höhere Verluste zu riskieren.	Treibhausgasemissionen Soziale Fragen und Arbeitnehmerbelange	10%	0%