Kreissparkasse
Herzogtum Lauenburg

Klare Kante
für Ihr Geld

Stand: 10. März 2021

Produktbezogene Offenlegungspflichten gemäß Artikel 10 DisclVO (Transparenz-Verordnung EU 2019/2088) für die Vermögensverwaltungsstrategien der Kreissparkasse Herzogtum Lauenburg

Die Kreissparkasse Herzogtum Lauenburg bietet die nachfolgenden Vermögensverwaltungsstrategien an:

- Portfolio 1
- Portfolio 2
- Portfolio 3
- Portfolio 4
- Portfolio 5

Die nachfolgenden Ausführungen gelten für alle aufgeführten Strategien; alle Strategien sind sogenannte „Art. 8 DisclVO-Produkte“ oder auch „ESG-Strategieprodukte“.

Die Vermögensverwaltungsstrategien der Kreissparkasse Herzogtum Lauenburg setzen sich grundsätzlich aus mehreren Einzeltiteln zusammen, d.h. die Anlage erfolgt je nach Strategie in Einzeltitel wie Aktien und Anleihen und / oder von Dritten hergestellten Produkten wie z.B. Fonds.

Die Vermögensverwaltungsstrategien verfolgen nicht ein einzelnes ökologisches oder soziales Ziel, sondern sie unterstützen mit ihren Investitionen in Einzeltitel jeweils die Unternehmen, die einen erhöhten Anspruch bei ökologischen und / oder sozialen Zielen erfüllen. Die Qualität und Messung dieser Erfüllung erfolgt mittels eines Nachhaltigkeitsratings von MSCI.

Bei den von Dritten hergestellten Produkten setzen wir Produkte ein, die denselben Ansprüchen genügen. Dementsprechend kommen nur Fonds zum Einsatz, die über ein MSCI-Rating verfügen.

Demzufolge erfüllen unsere Vermögensverwaltungsstrategien jeweils die ökologischen und / oder sozialen Ziele, indem wir bei der Investition in ihre Titel

1. gewisse Mindestausschlüsse beachten und
2. ein MSCI-Rating haben, welches in einer portfoliobasierten Berechnungsmethodik durchschnittlich ein „A“ anstrebt.

Alle Vermögensverwaltungsstrategien werden dauerhaft überwacht und bei Bedarf werden die Inhalte angepasst, um u.a. die Nachhaltigkeitsziele zu erfüllen.

Beide Ansprüche werden in unserem Internetauftritt in unserer Vermögensverwaltungspolicy detailliert erläutert.

Neben den Informationen im Internet und in unserer Vermögensverwaltungspolicy verweisen wir noch auf die vorvertraglichen Informationen zur Vermögensverwaltung, die wir Ihnen bei Neuabschlüssen zur Verfügung stellen oder zusätzlich auf Wunsch übersenden.

Die Offenlegung über die Nachhaltigkeit in unseren Vermögensverwaltungsstrategien erhalten Sie in unseren regelmäßigen Berichten.