

Vorvertragliche Informationen zu den in Artikel 8 Absätze 1, 2 und 2a der Verordnung (EU) 2019/2088 und Artikel 6 Absatz 1 der Verordnung (EU) 2020/852 genannten Finanzprodukten

Eine nachhaltige Investition ist eine Investition in eine Wirtschaftstätigkeit, die zur Erreichung eines Umweltziels oder sozialen Ziels beiträgt, vorausgesetzt, dass diese Investition keine Umweltziele oder sozialen Ziele erheblich beeinträchtigt und die Unternehmen, in die investiert wird, Verfahrensweisen einer guten Unternehmensführung anwenden.

Die EU-Taxonomie ist ein Klassifikationssystem, das in der Verordnung (EU) 2020/852 festgelegt ist und ein Verzeichnis von ökologisch nachhaltigen Wirtschaftstätigkeiten enthält. In dieser Verordnung ist kein Verzeichnis der sozial nachhaltigen Wirtschaftstätigkeiten festgelegt. Nachhaltige Investitionen mit einem Umweltziel könnten taxonomie-konform sein oder nicht.

Name des Produkts:

Standard Life - MyFolio Active Balance (C)
ISIN: XFSL00028438

Standard Life - MyFolio Active Balance (R)
ISIN: XFSL00010360

Unternehmenskennung (LEI-Code):

MU1J7DTC8IC8VMFT8818

Ökologische und/oder soziale Merkmale

Werden mit diesem Finanzprodukt nachhaltige Investitionen angestrebt?

Ja

Nein

Es wird damit ein Mindestanteil an nachhaltigen Investitionen mit einem Umweltziel getätigt:

- in Wirtschaftstätigkeiten, die nach der EU-Taxonomie als ökologisch nachhaltig einzustufen sind
- in Wirtschaftstätigkeiten, die nach der EU-Taxonomie nicht als ökologisch nachhaltig einzustufen sind

Es wird damit ein Mindestanteil an nachhaltigen Investitionen mit einem sozialen Ziel getätigt. __%

Es werden damit ökologische/soziale Merkmale beworben und obwohl keine nachhaltigen Investitionen angestrebt werden, enthält es einen Mindestanteil von __% an nachhaltigen Investitionen

- mit einem Umweltziel in Wirtschaftstätigkeiten, die nach der EU-Taxonomie als ökologisch nachhaltig einzustufen sind
- mit einem Umweltziel in Wirtschaftstätigkeiten, die nach der EU-Taxonomie nicht als ökologisch nachhaltig einzustufen sind
- mit einem sozialen Ziel

Es werden damit ökologische/soziale Merkmale beworben, aber keine nachhaltigen Investitionen getätigt.



Welche ökologischen und/oder sozialen Merkmale werden mit diesem Finanzprodukt beworben?

Um die ökologischen und sozialen Merkmale zu verbessern, wendet der Dachfonds ESG-Bewertungskriterien und ESG-Screening-Kriterien an und fördert eine gute Unternehmensführung.

Der Dachfonds berücksichtigt die Qualität der Fondsmanagementteams und analysiert die Chancen und Risiken im Bereich Umwelt, Soziales und Unternehmensführung (ESG), die sich auf den Fonds auswirken, und beurteilt, wie gut diese gemanagt werden. Der ernannte Manager vergibt eine eigene Punktzahl, um die Qualitätsmerkmale jedes Fonds zu beschreiben. Dies ermöglicht es den Portfoliomanagern, Fonds mit wesentlichen ESG-Risiken auszuschließen und das Portfolio positiv auf ESG-Chancen auszurichten und gut diversifizierte, risikoangepasste Portfolios aufzubauen.

Dieser Dachfonds hat eine finanzielle Benchmark, die für die Portfoliokonstruktion verwendet wird, aber keine nachhaltigen Kriterien enthält und nicht mit dem Ziel ausgewählt wird, diese Eigenschaften zu erreichen. Diese finanzielle Benchmark wird als Vergleichsmaßstab für die Wertentwicklung des Dachfonds und als Vergleich für die verbindlichen Zusagen des Dachfonds verwendet.

Mit Nachhaltigkeitsindikatoren wird gemessen, inwieweit die mit dem Finanzprodukt beworbenen ökologischen oder sozialen Merkmale erreicht werden.

Bei den wichtigsten nachteiligen Auswirkungen handelt es sich um die

bedeutendsten nachteiligen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren in den Bereichen Umwelt, Soziales und Beschäftigung, Achtung der Menschenrechte und Bekämpfung von Korruption und Bestechung.

- Welche Nachhaltigkeitsindikatoren werden zur Messung der Erreichung der einzelnen ökologischen oder sozialen Merkmale, die durch dieses Finanzprodukt beworben werden, herangezogen?

Die vom Fonds angewandten Maßnahmen sind:

- eine gewichtete durchschnittliche Scope 1,2 & 3 Kohlenstoffintensität, die niedriger als die Benchmark ist,
- ein ESG-Rating, das besser oder gleich der Benchmark ist, und
- die Förderung einer guten Unternehmensführung.

- Welches sind die Ziele der nachhaltigen Investitionen, die mit dem Finanzprodukt teilweise getätigt werden sollen, und wie trägt die nachhaltige Investition zu diesen Zielen bei?

Der Dachfonds hat keinen Mindestanteil an nachhaltigen Anlagen festgelegt.

- Inwiefern werden die nachhaltigen Investitionen, die mit dem Finanzprodukt teilweise getätigt werden sollen, keinem der ökologischen oder sozialen nachhaltigen Anlageziele erheblich schaden?

Der Dachfonds hat keinen Mindestanteil an nachhaltigen Anlagen festgelegt.

Wurden die Indikatoren für negative Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt?

Der Dachfonds hat keinen Mindestanteil an nachhaltigen Anlagen festgelegt.

Wie werden die nachhaltigen Investitionen mit den OECD-Leitsätzen für multinationale Unternehmen und den UN-Leitprinzipien für Wirtschaft und Menschenrechte in Einklang gebracht? Details:

Der Dachfonds hat keinen Mindestanteil an nachhaltigen Anlagen festgelegt.

Die EU-Taxonomie legt einen Grundsatz fest, wonach Investitionen, die an der Taxonomie ausgerichtet sind, die Ziele der EU-Taxonomie nicht wesentlich beeinträchtigen dürfen, und wird von spezifischen EU-Kriterien begleitet.

Der Grundsatz der „nicht signifikanten Schädigung“ gilt nur für die dem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen, die den EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftstätigkeiten Rechnung tragen.

Die Anlagen, die dem übrigen Teil dieses Finanzprodukts zugrunde liegen, berücksichtigen die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftstätigkeiten nicht.

Auch alle anderen nachhaltigen Anlagen dürfen keine ökologischen oder sozialen Ziele erheblich beeinträchtigen.



Werden bei diesem Finanzprodukt die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt?

- Ja, Dieser Fonds berücksichtigt nachhaltigkeitsbezogene PAI-Indikatoren (Principal Adverse Impact).

PAI-Indikatoren sind Kennzahlen, die die negativen Auswirkungen auf ökologische und soziale Themen messen. abrdn berücksichtigt PAIs im Anlageprozess für den Fonds, beispielsweise, um sich für oder gegen eine Anlage zu entscheiden. Sie können auch bei der Einflussnahme auf Unternehmen herangezogen werden, beispielsweise wenn keine Richtlinien vorliegen und solche Richtlinien sinnvoll wären, oder wenn die Kohlenstoffemissionen hoch sind und abrdn langfristige Ziele und Reduktionspläne anregen will. abrdn bewertet PAIs, indem wir uns unter anderem auf die PAI-Indikatoren der SFDR beziehen. In Abhängigkeit von der Datenverfügbarkeit, -qualität und -relevanz für die Anlagen werden jedoch unter Umständen nicht alle PAI-Indikatoren der SFDR berücksichtigt. Wenn Fonds PAIs berücksichtigen, finden Sie dazu im Jahresbericht weitere Informationen.

- Nein



Welche Anlagestrategie wird mit diesem Finanzprodukt verfolgt?

Der zuständige Manager strebt an Fonds zu identifizieren, die ausdrücklich positive ESG-Faktoren bei ihren Investitionen berücksichtigen und einbeziehen. Dies führt in der Regel dazu, dass die Fonds im Vergleich zu einer Benchmark positive ESG-Bewertungen aufweisen und auch einen aktiven Ansatz in Bezug auf Governance und Engagement zeigen.

Die Arten von nachhaltigen Fonds, die der zuständige Manager in MyFolio Active einsetzt, lassen sich in zwei Gruppen einteilen:

Passive ESG-Fonds: Kostenerwägungen und der Wunsch nach einer ausreichenden Diversifizierung führen dazu, dass MyFolio Active erweiterte passive Fonds einsetzt. Diese Fonds sind so konzipiert, dass sie einen niedrigen Tracking Error gegenüber einer Standard-Benchmark für die betreffende Anlageklasse aufweisen, während sie gleichzeitig nach ESG-Kriterien ausgerichtet sind. Der zuständige Manager wird versuchen, dass solche Bestände positive ESG-Merkmale im Vergleich zu einer Marktkapitalisierungsbenchmark in Bereichen wie Kohlenstoffintensität und ESG-Gesamtbewertung des Anbieters aufweisen.

Aktive ESG-Fonds: Der zuständige Manager wird versuchen, aktiv verwaltete Fonds zu nutzen, die ESG und Nachhaltigkeit als klares und integriertes Merkmal ihres Investmentansatzes haben.

Nicht-ausgerichtete Fonds: Bei den nicht-ausgerichteten Fonds handelt es sich um Fonds, die nach der Definition des zuständigen Managers keine spezifischen ESG- oder Nachhaltigkeitskriterien in ihrem Anlageziel oder -prozess haben. Um die langfristigen Volatilitätsziele der MyFolio Active-Familie zu erreichen, ist es erforderlich, in einigen Anlageklassen in nicht-ausgerichtete Fonds zu investieren. Dabei handelt es sich derzeit um globale Industrieländer-Staatsanleihen (nominal und inflationsgebunden), globale REITs, Barmittel und Geldmarktfonds. Der Einsatz von nicht-ausgerichteten Fonds ist erforderlich, da es bestimmte Anlageklassen gibt, die für eine optimale Portfoliokonstruktion von entscheidender Bedeutung sind, bei denen jedoch das Universum der ESG-Fondsoptionen unterentwickelt ist oder ESG-Strategien schwierig anzuwenden sind. Da die Anlageklassen, in denen nicht-ausgerichtete Fonds eingesetzt werden, historisch gesehen die defensivsten der in MyFolio Active verfügbaren sind, stellen sie eine wichtige Voraussetzung für den Aufbau umsichtiger, risikoarmer Portfolios dar. Für diese Fonds gelten keine aufsichtsrechtlichen Mindeststandards.

Um sicherzustellen, dass die MyFolio Active-Fonds insgesamt sowohl mit ihren Nachhaltigkeits- als auch mit ihren Risikozielen übereinstimmen, werden auf jeder Risikostufe Grenzen für das Engagement in Fonds angewandt, die als neutral eingestuft sind, mit höheren Schwellenwerten auf Risikostufen, bei denen defensive Vermögenswerte (bei denen Optionen mit ESG- oder nachhaltigen Kriterien seltener sind) eine größere Rolle spielen.

Der zuständige Manager berücksichtigt die Qualität der Managementteams und analysiert die ökologischen, sozialen und Governance-Chancen und -Risiken, die sich auf die Fonds auswirken, und beurteilt, wie gut diese gemanagt werden. Der zuständige Manager vergibt einen Fonds-ESG-Score, um die Qualitätsmerkmale der einzelnen Fonds zu beschreiben. Dies ermöglicht es den Portfoliomanagern, Fonds mit wesentlichen ESG-Risiken auszuschließen und das Portfolio positiv auf ESG-Chancen auszurichten sowie gut diversifizierte, risikoangepasste Portfolios aufzubauen.

Zur weiteren Ergänzung des Fonds-Research nutzt der zuständige Manager auch ESG-Analysen Dritter, bei denen es sich in erster Linie um eine quantitative Bewertung handelt, um Umwelt-, Sozial- und Governance-Risiken zu ermitteln und das Management zur Umsetzung von Umwelt-, Sozial- und Governance-Faktoren zu befragen.

● **Welches sind die verbindlichen Elemente der Anlagestrategie, die für die Auswahl der Investitionen verwendet werden, um jedes der durch dieses Finanzprodukt geförderten ökologischen oder sozialen Merkmale zu erreichen?**

Die vom Dachfonds verwendeten verbindlichen Elemente sind:

- *eine Kohlenstoffintensität, die unter der Benchmark liegt, und*
- *ein ESG-Rating anzustreben, das besser oder gleich der Benchmark ist.*
- *Der Dachfonds wird maximal 45 % in nicht-ausgerichtete Fonds investieren müssen. Mindestens 55 % müssen in Fonds investiert werden, die ökologische, soziale und positive Governance fördern.*

● **Um welchen Mindestsatz wird der Umfang der vor der Anwendung dieser Anlagestrategie in Betracht gezogenen Investitionen reduziert?**

Der Dachfonds hat keinen Mindestsatz festgelegt, um den Umfang der Anlagen vor der Anwendung der Anlagestrategie zu reduzieren.

● **Wie werden die Verfahrensweisen einer guten Unternehmensführung der Unternehmen, in die investiert wird, bewertet?**

Die Anlagestrategie dient als Richtschnur für Investitionsentscheidungen, wobei bestimmte Kriterien wie beispielsweise Investitionsziele oder Risikotoleranz berücksichtigt werden.

Die Verfahrensweisen einer guten Unternehmensführung umfassen solide Managementstrukturen, die Beziehungen zu den Arbeitnehmern, die Vergütung von Mitarbeitern sowie die Einhaltung der Steuervorschriften.

Für diesen Dachfonds müssen die zugrundeliegenden Fonds einer guten Unternehmensführung folgen. Um sicherzustellen, dass alle gehaltenen Fonds gute Governance-Praktiken anwenden, überwacht und bewertet der benannte Verwalter regelmäßig die aktive Engagementpolitik der Fonds und die Art und Weise, wie sie die Einhaltung der Politik nachweisen.

Dies wird durch eine halbjährliche Due-Diligence-Prüfung überwacht, die bestätigt, bei welchen Aufsichtsbehörden der Fonds anerkannt ist, welchen Meldestatus der Fonds und die Anteilklassen beantragt/gewährt bekommen haben und in welchen Ländern sie zum Verkauf registriert sind. Darüber hinaus werden bei der Due-Diligence-Prüfung fondsspezifische Aspekte wie Zeichnungslimits, Einsatz von Leverage und Kontrahentenrisiken berücksichtigt.

Der zuständige Manager hat Zugang zu den dem Portfolio zugrundeliegenden Beständen, was die Überwachung der zugrundeliegenden Fonds und ihrer Bestandteile ermöglicht, um sicherzustellen, dass das Portfolio seine E,/S- und Governance-Standards einhält.



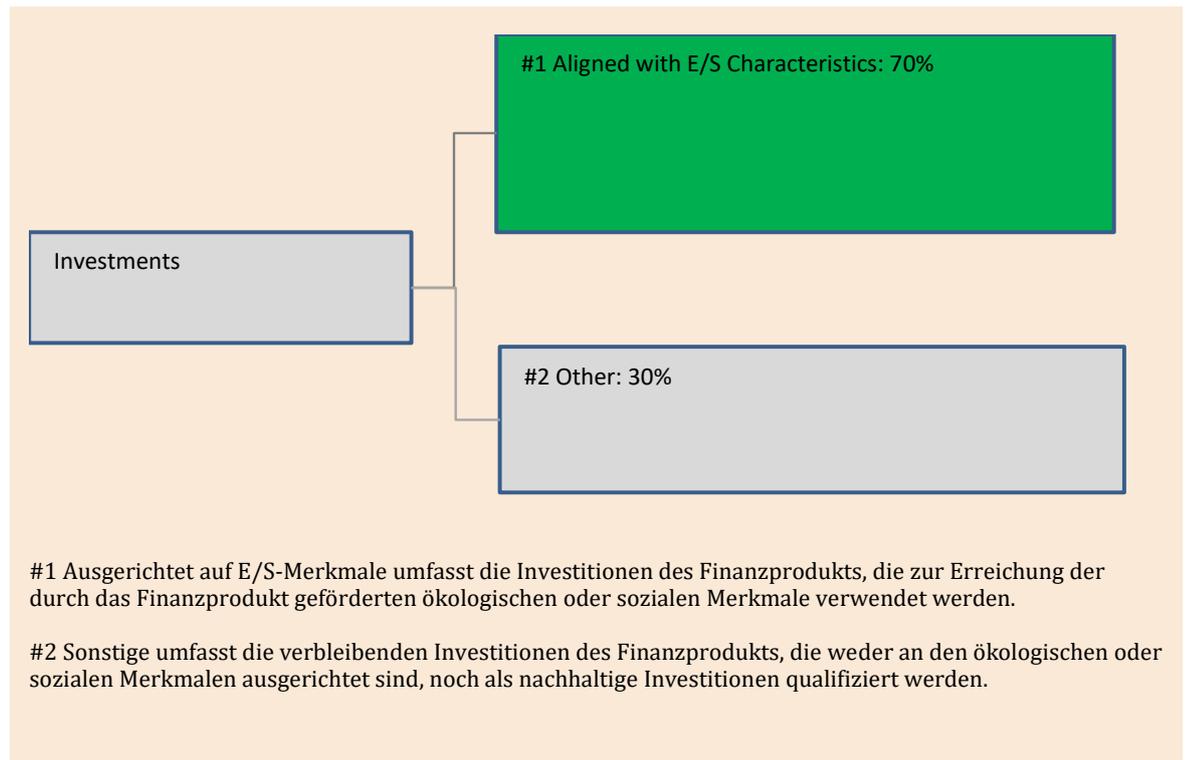
Welche Vermögensallokation ist für dieses Finanzprodukt geplant?

Mindestens 70 % der Vermögenswerte des Fonds sind auf E/S-Merkmale ausgerichtet. Der Fonds investiert maximal 30% des Vermögens in die Kategorie "Sonstige", die Barmittel, Geldmarktinstrumente, Derivate, entwickelte globale Staatsanleihen (nominal und indexgebunden) und globale REITs, Barmittel und Geldmarktfonds umfasst.

Die Vermögens-allokation gibt den jeweiligen Anteil der Investitionen in bestimmte Vermögenswerte an.

Taxonomie-konforme Tätigkeiten, ausgedrückt durch den Anteil der:

- Umsatzerlöse, die den Anteil der Einnahmen aus umweltfreundlichen Aktivitäten der Unternehmen, in die investiert wird, widerspiegeln
- Investitionsausgaben (CapEx), die die umweltfreundlichen Investitionen der Unternehmen, in die investiert wird, aufzeigen, z. B. für den Übergang zu einer grünen Wirtschaft
- Betriebsausgaben (OpEx), die die umweltfreundlichen betrieblichen Aktivitäten der Unternehmen, in die investiert wird, widerspiegeln



#1 Ausgerichtet auf E/S-Merkmale umfasst die Investitionen des Finanzprodukts, die zur Erreichung der durch das Finanzprodukt geförderten ökologischen oder sozialen Merkmale verwendet werden.

#2 Sonstige umfasst die verbleibenden Investitionen des Finanzprodukts, die weder an den ökologischen oder sozialen Merkmalen ausgerichtet sind, noch als nachhaltige Investitionen qualifiziert werden.

- *Inwiefern werden durch den Einsatz von Derivaten die mit dem Finanzprodukt beworbenen ökologischen oder sozialen Merkmale erreicht?*
Der Dachfonds wird keine Derivate einsetzen, um ökologische oder soziale Merkmale zu erreichen.

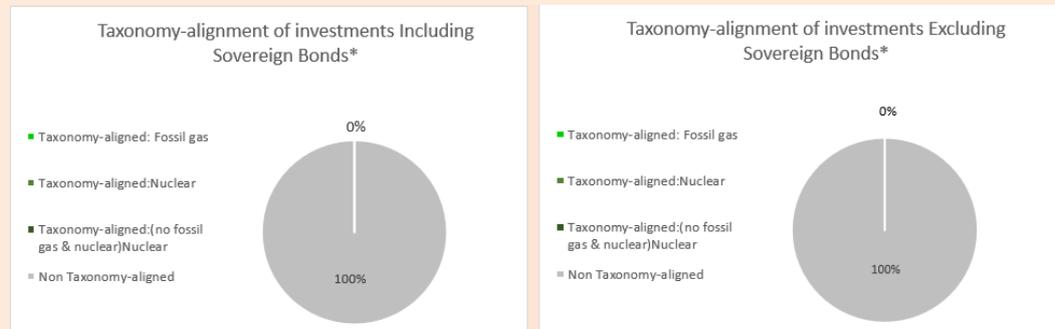
- *In welchem Mindestmaß sind nachhaltige Investitionen mit einem Umweltziel mit der EU-Taxonomie konform?*
Der Dachfonds hat keinen Mindestanteil an Investitionen in nach der Taxonomie ausgerichtete Wirtschaftstätigkeiten festgelegt.

Investiert das Finanzprodukt in Aktivitäten im Zusammenhang mit fossilen Gasen und/oder Kernenergie, die der EU-Taxonomie entsprechen?¹

- Ja:
[Angabe unten; Einzelheiten in den Grafiken des Kastens]
- In fossilem Gas
 - Kernenergie
- Nein

¹ Tätigkeiten im Zusammenhang mit fossilem Gas und/oder Kernenergie entsprechen nur dann der EU-Taxonomie, wenn sie zur Begrenzung des Klimawandels („Klimaschutz“) beitragen und ein Ziel der EU-Taxonomie nicht wesentlich beeinträchtigen - siehe Erläuterung am linken Rand. Die vollständigen Kriterien für wirtschaftliche Tätigkeiten im Zusammenhang mit fossilen Gasen und Kernenergie, die mit der EU-Taxonomie übereinstimmen, sind in der Delegierten Verordnung (EU) 2022/1214 der Kommission niedergelegt.

Die beiden folgenden Diagramme zeigen in grüner Farbe den Mindestprozentsatz der Anlagen, die an die EU-Taxonomie angepasst sind. Da es keine geeignete Methode zur Bestimmung der Taxonomie-Anpassung von Staatsanleihen* gibt, zeigt das erste Diagramm die Taxonomie-Anpassung in Bezug auf alle Anlagen des Finanzprodukts einschließlich Staatsanleihen, während das zweite Diagramm die Taxonomie-Anpassung nur in Bezug auf die Anlagen des Finanzprodukts außer Staatsanleihen zeigt.



* Für die Zwecke dieser Diagramme umfasst der Begriff "Staatsanleihen" alle Engagements gegenüber Staaten.



sind nachhaltige Investitionen mit einem Umweltziel, die die Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftstätigkeiten gemäß der EU-Taxonomie nicht berücksichtigen.



Wie hoch ist der Mindestanteil der Investitionen in Übergangstätigkeiten und ermöglichende Tätigkeiten?

Der Dachfonds hat keinen Mindestanteil von Investitionen in an der Taxonomie ausgerichtete Wirtschaftstätigkeiten festgelegt.



Wie hoch ist der Mindestanteil nachhaltiger Investitionen mit einem Umweltziel, die nicht mit der EU-Taxonomie konform sind?

Nicht zutreffend.



Wie hoch ist der Mindestanteil an sozial nachhaltigen Anlagen?

Nicht zutreffend.



Welche Anlagen fallen unter „#2 Sonstige“, welchen Zweck verfolgen sie und gibt es Mindestanforderungen an ökologische oder soziale Garantien?

Derzeit handelt es sich um globale Industrieländer-Staatsanleihen (nominal und inflationsgebunden), globale REITs, Barmittel und Geldmarktfonds. Bei den nicht-ausgerichteten Fonds handelt es sich um Fonds, die nach der Definition des benannten Managers keine spezifischen ESG- oder Nachhaltigkeitskriterien in ihrem Anlageziel oder -prozess haben, die aber nicht gegen die für die MyFolio Active-Familie festgelegten Ausschlusskriterien verstoßen.



Wurde ein Index als Referenzwert bestimmt, um festzustellen, ob dieses Finanzprodukt auf die beworbenen ökologischen und/oder sozialen Merkmale ausgerichtet ist?

Nein

Bei den Referenzwerten handelt es sich um Indizes, mit denen gemessen wird, ob das Finanzprodukt die beworbenen ökologischen oder sozialen Merkmale erreicht.

- *Inwiefern ist der Referenzwert kontinuierlich auf die mit dem Finanzprodukt beworbenen ökologischen und sozialen Merkmale ausgerichtet?*
Nicht zutreffend
- *Wie wird die kontinuierliche Ausrichtung der Anlagestrategie auf die Indexmethode sichergestellt?*
Nicht zutreffend
- *Wie unterscheidet sich der bestimmte Index von einem relevanten breiten Marktindex?*
Nicht zutreffend
- *Wo kann die Methode zur Berechnung des bestimmten Indexes eingesehen werden?*
Nicht zutreffend



Wo kann ich im Internet weitere produktspezifische Informationen finden?

Fondsspezifische Unterlagen, einschließlich nachhaltigkeitsbezogener Angaben, werden auf www.standardlife.de / www.standardlife.at unter Fondsauswahl veröffentlicht.

Weitere produktspezifische Informationen sind abrufbar unter:

Fondsspezifische Unterlagen, einschließlich nachhaltigkeitsbezogener Angaben, werden auf www.standardlife.de / www.standardlife.at unter Fondsauswahl veröffentlicht.