

Mit Pangaea Life auf der sicheren Seite

Abfrage der Nachhaltigkeitspräferenzen in der Kundenberatung

Neue Anforderungen im Beratungsgespräch

Nachhaltigkeit wird ein immer größeres Thema und gewinnt somit nicht nur im Alltag, sondern insbesondere auch im Gespräch mit Kunden an Bedeutung. Aus diesem Grund hat die EU-Kommission für die Erfassung der Kundenwünsche in Bezug auf Nachhaltigkeit den Begriff der Nachhaltigkeitspräferenzen eingeführt. Auf diese Weise profitieren alle von der zunehmenden Transparenz im Bereich der nachhaltigen Anlageproduk-

te: Geld kann sinnvoller investiert werden und zugleich einen Beitrag zum Schutz des Planeten leisten. Ab dem 02.08.2022 müssen die Nachhaltigkeitspräferenzen im Beratungsgespräch abgefragt werden. **Pangaea Life** unterstützt dabei, die neuen Anforderungen übersichtlich, transparent und rechtskonform zu verstehen, denn nachhaltige Geldanlage ergibt nicht nur aus ökologischen, sondern auch aus Rendite-Gesichtspunkten Sinn.

Die 3 Bereiche der Nachhaltigkeitspräferenzen

Um den vielschichtigen Begriff der Nachhaltigkeit zu klären und kundenorientiert ganzheitlich beraten zu können, müssen ab sofort drei Bereiche abgefragt werden. Diese Kategorien können beliebig kombiniert werden. **Pangaea Life** bietet mit den beiden Fonds **Pangaea Life Blue Energy** und **Pangaea Life Blue Living** transparente Lösungen und eine attraktive Anlage für Ihre Kunden.

1) Berücksichtigung der Taxonomieverordnung

Um die Taxonomieverordnung zu berücksichtigen, werden ökologisch nachhaltige Kriterien der Anlageziele abgefragt. Dabei werden insbesondere Bereiche wie Klimaschutz, Klimaanpassung, Schutz von Wasser und Meer, Kreislaufwirtschaft, Vermeidung von Umweltverschmutzung, Förderung der biologischen Vielfalt und der Ökosysteme herangezogen.

Der **Pangaea Life Blue Energy** investiert vorwiegend in regenerative Energiegewinnung, zum Beispiel Windparks, Wasserkraft und Solaranlagen. Auch Energiespeicher und energieeffiziente Projekte sind Teil der Investitionsstrategie. So wird ein frühzeitiger und lösungsorientierter Übergang von fossilen Brennstoffen zu erneuerbaren Energien vorangetrieben und damit ein Beitrag zu mehr Klimaschutz sowie Anpassungen an den Klimawandel vorgenommen.



Pangaea Life strebt einen positiven Impact insbesondere auf die beiden Umweltziele Klimaschutz und Klimaanpassungen an. **Pangaea Life** plant, ausschließlich nachhaltige Assets zu erwerben. Aus diesem Grund haben wir einen geplanten Anteil an nachhaltigen Assets von 100%. Diese Angabe gilt vorbehaltlich regulatorischer Änderungen.



2) Berücksichtigung der Offenlegungsverordnung

Im Rahmen der Offenlegungsverordnung spielt über die ökologische Nachhaltigkeit hinaus auch die Beachtung von sozialen Anlagezielen unter Beachtung einer guten Unternehmensführung eine zentrale Rolle.

Die Berücksichtigung von sowohl Umwelt- als auch sozialen Zielen findet sich im **Pangaea Life Blue Living** wieder. Der Fonds investiert in nachhaltige Immobilien weltweit, mit Fokus auf die Metropolregionen Deutschlands.

Für **Pangaea Life** bedeuten nachhaltige Immobilien die Einhaltung von hohen ökologischen und sozialen Standards. Um eine solche gesellschaftliche und klimafreundliche Entwicklung zu unterstützen, werden bei den Gebäuden ökologisch nachhaltige Kriterien wie der Bezug von 100 % Ökostrom für das Gemeinschaftseigentum, eine hohe Energie-Effizienzhaus-Stufe und die Errichtung von Fahrradstellplätzen erfüllt. Darüber hinaus wird eine positive soziale Wirkung angestrebt, indem Plätze



in Kindertagesstätten bzw. Kindergärten bereitgestellt und ein garantierter Anteil an öffentlich gefördertem und preisgedämpftem Wohnraum angeboten werden.

3) Vermeidung nachteiliger Auswirkungen

Die dritte Kategorie zielt auf die Berücksichtigung der relevantesten nachteiligen Auswirkungen auf Umwelt und Gesellschaft ab. Diese sollen nach Möglichkeit begrenzt, minimiert oder vermieden werden.

Für beide **Pangaea Life Fonds** wurden klare Ausschlusskriterien definiert. So werden mögliche negative Auswirkungen auf die Umwelt, das soziale Umfeld und Arbeitnehmerinteressen bereits vorab ausgeschlossen.

Auszug der Ausschlusskriterien der Pangaea Life Fonds:

Keine fossilen Brennstoffe 	Keine konventionellen Energieträger wie Kohle 	Ausschluss von Kinderarbeit 
Keine Giftmülltransporte 	Keine Waffenindustrie 	Keine Tierversuche 

Positivkriterien der Pangaea Life Fonds

Die Fonds **Pangaea Life Blue Energy** und **Pangaea Life Blue Living** verfolgen Nachhaltigkeitsstandards über die Anwendung von Positivkriterien. **Pangaea Life Blue Energy** investiert

ausschließlich in Anlagen erneuerbarer Energien und in Energieeffizienz-Projekte. **Pangaea Life Blue Living** investiert ausschließlich in nachhaltige Wohnimmobilien.

Die Pangaea Life Fonds orientieren sich an den folgenden Nachhaltigkeitspräferenzen:

- Geplanter Mindestanteil gemäß Taxonomieverordnung: 100%
- Geplanter Mindestanteil gemäß Offenlegungsverordnung: 100 %
- Vermeidung negativer Auswirkungen:
 - (Treibhausgas-) Emissionen
 - Fossile Brennstoffe
 - Abfälle
 - Auswirkungen auf Wasser
 - Auswirkungen auf Biodiversität
 - Soziales und Arbeitnehmerbelange

Die Abfrage der Nachhaltigkeitspräferenzen mit Pangaea Life in der Praxis

1. Wollen Sie das Thema Nachhaltigkeit bei Ihrer Geldanlage berücksichtigen?

Ja



Nein



Weiter im
Beratungsgespräch

2. Möchten Sie lieber Positives fördern oder Negatives vermeiden?

3. Ökologisch nachhaltige
Investition (gem.
Taxonomieverordnung)

Ökologisch und sozial
nachhaltige Investition
(gem. Offenlegungs
verordnung)

Wesentliche nachteilige
Auswirkungen (PAI)
auf Nachhaltigkeits-
faktoren

Wie hoch soll der Mindestanteil an
nachhaltig geförderten Investitionen sein?

Anhand von welchen PAIs
soll die Berücksichtigung
nachgewiesen werden?

Produktauswahl anhand der Präferenzen

Fairer Hinweis:

Bei nachhaltigen Investitionen muss nicht auf Renditen verzichten werden. Hohe Anforderungen an Nachhaltigkeit können dazu beitragen, dass nur ein Teil der gesamten Fondspalette angeboten werden kann. Das Dokument erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit. Für die Richtigkeit der Angaben wird keine Haftung übernommen. Die in diesem Dokument dargestellten Hinweise und Erläuterungen erfolgen vorbehaltlich etwaiger Änderungen, Ergänzungen, inhaltlicher Neugestaltungen und Weiterentwicklungen sowie möglicher gesetzgeberischer oder verordnungsrechtlicher Änderungen und behördlicher Auflagen. Beobachten Sie die Entwicklung.