



Daubenthaler & Cie.

Hierbei handelt es sich um eine Werbemitteilung.

Hintergrundinformationen zu „BeneFaktorIndex®“ und „BeneFaktorZertifikat®“



Was sind BeneFaktorIndex® und BeneFaktorZertifikate® und was genau machen sie?

Jeder BeneFaktorIndex® greift ein gesellschaftlich relevantes Zukunftsthema auf. Das dazugehörige BeneFaktorZertifikat® ist das Investmentprodukt, das Anleger kaufen können. Themen sind u.a.: Grundrechte, Gleichberechtigung und Diversität ebenso wie Klima- und Umweltschutz, Kreislaufwirtschaft, Tier- und Naturschutz, Lifestyle-Themen, Sport, Kultur uvm.

BeneFaktorZertifikate® sind Open-End-Index-Tracker-Zertifikate auf einen Basisindex (BeneFaktorIndex®) und sie sind immer einem gesellschaftlich wichtigen Zukunftsthema gewidmet. Die Spende* von 10% der jährlichen Gebühren geht an eine gemeinnützige Organisation, die dieses Thema wirksam umsetzt. Der BeneFaktorIndex® wird zweckkonform (missionskonform) zusammengestellt, so dass alle Anleger mit ihrem Investment sicher sein können: Sie unterstützen den guten Zweck nicht nur mit einer Spende sondern auch mit einem auf den Zweck ausgerichteten Investments. Eine solche Ausrichtung nennt man missionskonform. Ein Investment, das gezielt investiert um den Zweck (die Mission) zu fördern, nennt man „Impact Investing“.

BeneFaktorZertifikate® sind die ersten missionskonformen **und** gemeinwohlorientierten Finanzprodukte mit Impact Investing **und** automatischer Spende*. Wichtig: Die Spende erfolgt freiwillig, es bestehen keinerlei Verpflichtungen gegenüber oder vertraglichen Beziehungen mit den begünstigten Organisationen. Alle BeneFaktorZertifikate® führen mindestens 10% der laufenden Gebühren an einen guten Zweck ab*. Die BeneFaktorZertifikate® sind damit die ersten „Wohltäterzertifikate“ oder „Spendenzertifikate“ im Investment- und Finanzbereich.

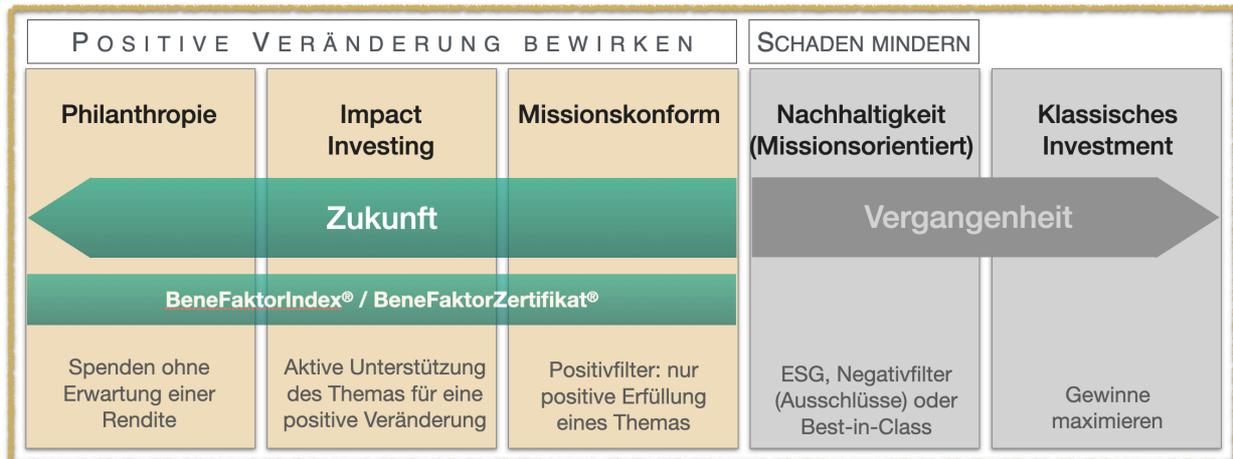
*Es handelt sich um eine freiwillige Spende gemäss des Zuwendungs- und Spendenrechts, ohne jegliche Gegenleistung oder Kooperation von Seiten der gemeinnützigen Organisation.



Daubenthaler & Cie.

Wichtig ist, welche Wirkung das eigene Vermögen entfaltet. Ein Anleger sollte sich immer fragen:
„Welche Welt möchte ich mit meinem Investment formen helfen?“

BeneFaktorIndex® / BeneFaktorZertifikate® - Impact mit doppelter Wirkung



- Die meisten Investments hören dort auf, wo BeneFaktorIndex® und BeneFaktorZertifikat® anfangen.
- BeneFaktorIndex® und BeneFaktorZertifikat® kombinieren missionskonformes Investment mit Impact Investing und einer jährlichen Spende (Philanthropie) - bezogen auf ein Zukunftsthema. Dieses Thema steht im Namen des jeweiligen Produktes und bestimmt wie investiert wird und welche Organisation die jährliche Spende empfängt.

„BeneFaktor-Zertifikate® demokratisieren Philanthropie und Impact Investing.“

Philanthropie und Impact Investing beschreiben das geplante und gezielte Unterstützen eines Guten Zwecks, entweder durch systematisches Spenden (Philanthropie) oder durch systematisches Investieren (Impact Investing). Beides war bisher zumeist nur sehr vermögenden Personen vorbehalten. BeneFaktorZertifikate® ermöglichen dies nun allen Anlegern.

Die BeneFaktor-Familie ist auf mehreren Ebenen missionskonform:

1. Alle BeneFaktor-Produkte sind philanthropisch: sie spenden* einen festgeschriebenen Teil ihrer Gebühren. Im Vergleich zu vergleichbaren Produkten sind die Kosten für Anleger nicht höher. Der Spendenteil wird vollständig von den beteiligten Parteien getragen.
2. Die Spende* geht an eine anerkannte gemeinnützige Organisation, die dem Investmentthema dient.
3. Die Investmentebene (Missionskonformes Investment, Impact Investing): wie investiert wird, welche Werte in den Index aufgenommen werden - und welche nicht. Das erklären wir hier ein wenig tiefer.

*Es handelt sich um eine freiwillige Spende gemäss des Zuwendungs- und Spendenrechts, ohne jegliche Gegenleistung oder Kooperation von Seiten der gemeinnützigen Organisation.



Daubenthaler & Cie.

So erfolgt die Auswahl von Aktien für den Index:

Wichtig ist bei jeder Art von Investment, dass man als Anleger genau weiß und versteht, welche Werte man im Depot hat. Deshalb ist es im Index notwendig, eine streng themenorientierte Auswahl der Aktien durchzuführen. Dann ist es für den Anleger möglich, nachzuvollziehen und einzuschätzen, was das Produkt abdeckt - und was nicht. Und nur wenn der Inhalt zum Thema passt, dann ist die notwendige Transparenz gegeben um als Anleger eine gute Entscheidung treffen zu können.

BeneFaktor-Produkte sind immer möglichst einfach aufgebaut, ohne versteckte „Haken“ oder seltsame Hebelmechanismen. Das Produkt leistet das, was der Name verspricht - nicht mehr, aber auch nicht weniger.

Eine Aufnahme einer Aktie in den Index erfolgt nur, wenn sich das Unternehmen ernsthaft und glaubwürdig für ein Thema einsetzt und ein Problem wirksam zu lösen versucht. Manche Firmen schaffen es in den Index, weil sie einen konsequent anderen Ansatz haben, manche Probleme also gar nicht erst entstehen - auch das zählt als eine Möglichkeit, mit einem Thema umzugehen (z.B. Müllvermeidung statt Recycling der Abfälle). Aufnahme in den jeweiligen Index finden also solche Firmen, die in möglichst reiner Form für den jeweiligen Zweck wirtschaften und einen echten Beitrag für eine lebenswerte Zukunft leisten.

Ein Beispiel: eine Kosmetikfirma hat eine Produktreihe ohne Tierversuche, das macht sie als Gesamtkonzern weder nachhaltig und noch frei von Tierversuchen.

Oder: eine Kosmetikfirma macht selbst keine Tierversuche, sondern lässt diese extern durchführen und kauft nur die Ergebnisse - auch das macht die Firma nicht frei von Tierversuchen, würde aber bei einem Best-In-Class-Ansatz ggf. einen „Kauf“ ermöglichen, weil Konkurrenzfirmen vielleicht alle Produkte selbst an Tieren testen und deshalb im direkten Vergleich schlechter abschneiden.

Wirklich frei von Tierversuchen sind nur Firmen, die in keinem einzigen Produkt Tierversuche durchführen oder Ergebnisse von Tierversuchen verwenden. Nur diese Firmen werden in den „BeneFaktorIndex® NO ANIMAL TESTING“ aufgenommen.

Ein BeneFaktorZertifikat® gibt Anlegern die Möglichkeit, gezielt dort zu investieren, wo es ihnen wichtig ist. Die Spende* geht dann an eine Organisation, die im jeweiligen Thema möglichst viel bewegt.

BeneFaktorZertifikate® spenden regelmäßig und so können die begünstigten Organisationen mit diesen Einnahmen langfristig planen. Es sind zumeist große und bekannte Organisationen, denen gespendet wird und das ist auch so gewollt. Wichtig ist, die Themen der BeneFaktorZertifikate® bestmöglich in der Öffentlichkeit zu verankern und große Projekte mit Hebelwirkung auf eine ganze Branche zu verwirklichen. Das angelegte Vermögen soll eine möglichst große Wirksamkeit entfalten.

Um die genannten BeneFaktor-Ziele bestmöglich zu erfüllen ist das Auswerten von Einschätzungen von gemeinnützigen Organisationen, die für bestimmte Branchen regelmäßige Tests durchführen, oftmals hilfreich und findet - je nach Verfügbarkeit - Anwendung. Es können natürlich nur Aktien von börsennotierten Aktiengesellschaften in den Index aufgenommen werden, andere Beteiligungsformen scheiden aus. Und mit einer Aktie kauft man immer die „ganze Firma“ und nicht einzelne Marken oder Geschäftsbereiche. Deshalb wird auch immer ein möglichst breites Spektrum angeschaut, sodass manche eben auch nicht aufgenommen werden – trotz einzelner passender Geschäftsbereiche oder Marken.

Nach Abschluss der Zeichnungsphase (Primärphase), die in Deutschland exklusiv bei der comdirect - eine Marke der Commerzbank AG, liegt werden die BeneFaktorZertifikate® an großen Börsen (Deutschland: Börse Frankfurt Zertifikate, Schweiz: BX Swiss) zum Handel gelistet. Ab dem ersten Börsenlisting sind alle BeneFaktorZertifikate® bei allen Banken und Sparkassen zu erwerben.

*Es handelt sich um eine freiwillige Spende gemäss des Zuwendungs- und Spendenrechts, ohne jegliche Gegenleistung oder Kooperation von Seiten der gemeinnützigen Organisation.



Daubenthaler & Cie.

Wer steht hinter BeneFaktorZertifikat® und BeneFaktorIndex®?

Emittent:

Die BeneFaktorZertifikate® werden als Open-End-Index-Tracker-Zertifikate von Leonteq Securities AG, Zürich (oder Tochterfirmen) emittiert (www.leonteq.com)

Indexadministrator:

Der BeneFaktorIndex®, die Basis eines BeneFaktorZertifikats® wird von LIXX GmbH, Düsseldorf berechnet und bereitgestellt (www.lixxinnovation.com)

Vertrieb:

Die Produkteinführung am deutschen Markt und der Exklusivvertrieb während der Primärphase erfolgt in Deutschland durch comdirect - eine Marke der Commerzbank AG, Frankfurt (www.comdirect.de)

Idee, Konzeption und Indexallokation:

Daubenthaler & Cie. (www.daubenthaler-cie.de)

Wir sehen uns als Vertreter der neuen Generation, welcher bewusst ist welchen Hebel die Finanzbranche bei den Herausforderungen der Zukunft hat. Wir entwickeln neue Ideen und Ansätze, damit Geld und Vermögen eine Kraft für das Gute sind und die Welt auch in Zukunft lebenswert für uns und alle anderen Lebewesen ist. Deshalb dürfen nur echte BeneFaktor-Produkte dieses Zeichen tragen:



Unsere Partner fördern den gemeinnützigen Mehrwert der BeneFaktor-Familie und unterstützen uns tatkräftig.

Dafür sagen wir Danke, auch im Namen all derer, denen unsere Konzepte helfen.



Daubenthaler & Cie.

Rechtliche Hinweise:

Bei dem vorliegenden Dokument handelt es sich um eine Werbemitteilung.

Die jeweils verantwortlichen rechtlichen Einheiten und Partner, die Kunden Produkte oder Dienstleistungen unter den Markennamen BeneFaktorIndex® und BeneFaktorZertifikat® anbieten, werden in den entsprechenden Verträgen, Verkaufsunterlagen oder sonstigen Produktinformationen benannt.

Die in diesem Dokument enthaltenen Angaben stellen keine Anlageberatung dar.

Die vollständigen Angaben zu den BeneFaktorZertifikaten® einschließlich der Risiken sind dem jeweiligen Verkaufsprospekt in der geltenden Fassung zu entnehmen. Diese sowie die jeweiligen „Wesentlichen Anlegerinformationen“ stellen die allein verbindlichen Verkaufsdokumente der BeneFaktorZertifikate® dar. Anleger können diese Dokumente sowie Kopien der Satzungen des Verwaltungsreglements und die jeweiligen zuletzt veröffentlichten Jahres- und Halbjahresberichte in deutscher Sprache bei der Leonteq Securities AG, Europaallee 36, 8004 Zürich, erhalten sowie elektronisch unter www.leonteq.com herunterladen.

Alle Meinungsäußerungen geben die aktuelle Einschätzung von Daubenthaler & Cie. GmbH wieder, die sich ohne vorherige Ankündigung ändern kann.

Prognosen sind kein verlässlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung. Prognosen basieren auf Annahmen, Schätzungen, Ansichten und hypothetischen Modellen oder Analysen, die sich als nicht zutreffend oder nicht korrekt herausstellen können.

Wertentwicklungen der Vergangenheit, (simuliert oder tatsächlich realisiert), sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung.

Dieses Dokument (oder Teile davon) stellt keine Anlageempfehlung dar.

Die Vervielfältigung, Veröffentlichung sowie die Weitergabe des Inhalts in jedweder Form ist nicht gestattet.

Wie im jeweiligen Verkaufsprospekt erläutert, unterliegt der Vertrieb der oben genannten BeneFaktorZertifikate® in bestimmten Rechtsordnungen Beschränkungen.

Dieses Dokument und die in ihm enthaltenen Informationen dürfen nur in solchen Staaten verbreitet oder veröffentlicht werden, in denen dies nach den jeweils anwendbaren Rechtsvorschriften zulässig ist. So dürfen die hierin genannten Fonds weder innerhalb der USA, noch an oder für Rechnung von US-Personen oder in den USA ansässigen Personen zum Kauf angeboten oder an diese verkauft werden.

Die Spende ist eine freiwillige Spende gemäss des Zuwendungs- und Spendenrechts, ohne jegliche Gegenleistung oder Kooperation von Seiten der gemeinnützigen Organisation.

Daubenthaler & Cie. GmbH hält alle Rechte an den eingetragenen Marken BeneFaktorIndex® und BeneFaktorZertifikat® sowie dem Logo der BeneFaktor-Familie. LIXX GmbH und sowie Leonteq Securities AG ist die Verwendung der jeweiligen Marke(n) gestattet.

Daubenthaler & Cie. GmbH, Königstr. 27, 70173 Stuttgart, www.daubenthaler-cie.de

Stand: Mai 2021 / Alle Rechte vorbehalten.