

Anlagerichtlinie

Diese ausgewogene Anlagestrategie investiert in ein international ausgerichtetes Fondsportfolio. Jede Anlageklasse wird über die Anlage in einen an der Börse handelbaren Exchange Traded Fund (ETF) dargestellt. Die Entwicklung der einzelnen Fonds wird börsentäglich von der ebase überwacht. Sollte einer der ausgewählten Fonds im Muster-Fondsportfolio +/- 15 % von der definierten Soll-Struktur der Anlagestrategie abweichen, wird ein Rebalancing (Anpassung an die Soll-Struktur) durchgeführt und eine Anpassung in den Fondsportfolios der jeweiligen Managed Depots vorgenommen.

Die Anlagestrategie ist für Privatkunden geeignet und dient dem Vermögensaufbau. Die Kunden sollen über erweiterte Kenntnisse und/oder Erfahrungen mit Finanzprodukten verfügen und in der Lage sein, höhere Verluste zu tragen.

Benchmark²

100,00 % 3M-Euribor+3%

Risikokennzahlen

Volatilität:	5,40 %
Sharpe Ratio:	1,77
Tracking Error:	5,41 %
Risikoindikator: ³	4
Max. Drawdown:	2,64 %

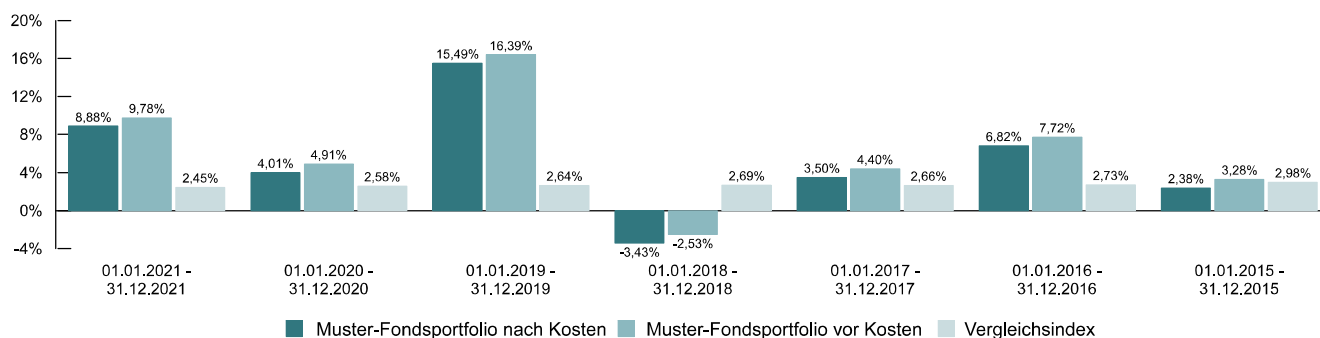
Fakten

Vermögensverwalter: ebase
 Produktstart: Januar 2014
 Einmalanlage: Erstanlage € 2.500, weitere Anlagen ab € 150
 Sparpläne: ab € 50
 Auszahlpläne: ab € 125 (ab € 5.000 Depotwert)
 Anlagezeitraum: mindestens 5 Jahre empfohlen
 Verlustschwelle:⁴ 10 %

Kosten⁵

Anlagevolumen unter € 10.000: 0,900 % p.a.
 Anlagevolumen ab € 10.000: 0,700 % p.a.
 Anlagevolumen ab € 50.000: 0,400 % p.a.
 Anlagevolumen ab € 1.000.000: 0,300 % p.a.

Wertentwicklung



	1 Monat	3 Monate	6 Monate	lfd. Jahr	12 Monate	seit Auflage
Muster-Fondsportfolio nach Kosten	1,41 %	2,67 %	2,62 %	8,88 %	8,88 %	64,22 %
Muster-Fondsportfolio vor Kosten	1,48 %	2,90 %	3,07 %	9,78 %	9,78 %	71,42 %
Vergleichsindex	0,20 %	0,60 %	1,22 %	2,45 %	2,45 %	24,16 %

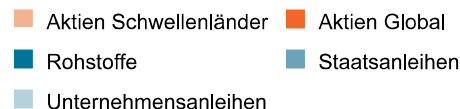
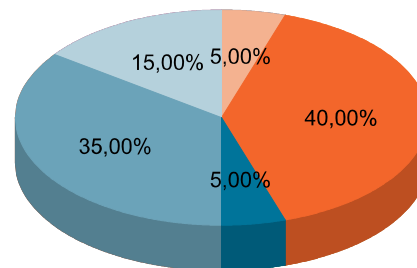
Quelle: eigene Berechnungen ebase®

Hinweis:

Erzielte Ertragswerte in der Vergangenheit sind keine Garantie für zukünftige Erträge. Der Grafik können Sie die Wertentwicklung des Muster-Fondsportfolios in den vergangenen 12 Monaten im Vergleich zur Wertentwicklung des Vergleichsindex entnehmen. Die Berechnung der Wertentwicklung des Muster-Fondsportfolios wurde unter Berücksichtigung des jährlichen Vermögensverwaltungs- entgeltes durchgeführt. Die ausgewiesene Anlagevergütung fällt jeweils einmalig bei Investition am jeweiligen Abschlussstag, d.h. jeweils an dem Tag, an dem Anteil für das Fondsportfolio des Kunden erworben werden, an und mindert den zur Anlage zur Verfügung stehenden Betrag. Es können noch zusätzlich die Wertentwicklung mindernde Depotführungsentgelte und weitere Entgelte gemäß dem jeweils aktuell gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis für das fintego Managed Depot entstehen. Diese Wertentwicklung spiegelt nicht die Entwicklung einzelner Kundenfondsportfolios in einem fintego Managed Depot wider.

Positionen im Muster-Fondsportfolio

Anlageklassen / Fonds	ISIN	Anteil
Aktien Schwellenländer		5,00 %
iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF USD	IE00BKM4GZ66	5,00 %
Aktien Global		40,00 %
iShares MSCI World EUR Hedged ETF	IE00B441G979	40,00 %
Rohstoffe		5,00 %
Lyxor Bloomberg Commodity ex-Agr. ETF	LU0419741177	5,00 %
Staatsanleihen		35,00 %
iShares Euro Gov.Bond 1.5-10.5y	DE000A0H0785	35,00 %
Unternehmensanleihen		15,00 %
Xtrackers II EUR Corporate Bond ETF	LU0478205379	15,00 %
Gesamt		100,00 %



Kommentar

Auch im letzten Monat dieses außergewöhnlichen Börsenjahres konnten die Aktienmärkte nochmal deutlich zulegen, während die Rentenmärkte schwächer tendierten. Bezeichnend für dieses Jahr, indem die Aktienmärkte größtenteils nur eine Richtung kannten und immer wieder neue Höchststände markierten. Das war so nicht vorhersehbar, hat sich die Welt doch im zweiten Jahr der weltweiten Corona-Pandemie befunden und mit deren Folgen gekämpft. Dem Krisenmodus zum Trotz konnte das weltweite Wirtschaftswachstum aber deutlich zulegen. So rechnet die OECD zuletzt mit einem globalen BIP-Wachstum für 2021 von 5,6 %, während sie noch im Dezember des Vorjahres von 4,2 % ausging. Diese Zahlen zeigen die beschleunigte Dynamik des wirtschaftlichen Aufschwungs seit Jahresbeginn sowie das Wiedererstarben nach den harten wirtschaftlichen Corona-Einbrüchen im letzten Jahr. Gegen die überaus hohe Inflation stemmen sich die Notenbanken und versuchen eine langsame Rückkehr zur Normalität, insbesondere die Fed in den USA, und sorgte damit im Dezember für Kursrückschläge an den Rentenmärkten. Auch wenn der chinesische Aktienmarkt für 2021 stark unter den strengen Auflagen der chinesischen Regierungen gelitten hat, so konnten andere Regionen wie die USA, umso mehr vom Post-Corona Aufschwung profitieren. Das zeigt einmal mehr, wie wichtig eine breite Streuung der Anlagen im vergangenen Jahr gewesen ist. Vor diesem Hintergrund legten globale Aktien zu. Etwas weniger stark waren die Kursanstiege bei den Aktien der Schwellenländer. Die Kurse europäischer Staatsanleihen gaben deutlich ab, während die Kurse europäischer Unternehmensanleihen nur ein kleines Minus verzeichneten. Die Kurse der Rohstoffinvestments stiegen erneut kräftig an und waren damit die Anlageklasse mit den größten Zugewinnen im Gesamtjahr. Der Euro notierte zum US-Dollar leicht gestärkt und kletterte von 1,13 EUR/USD auf 1,14 EUR/USD. Das Muster-Fondsportfolio "Ich will streuen" entwickelte sich im Berichtszeitraum positiv und lag vor dem Vergleichsindex. Im Berichtszeitraum wurde keine automatische Neugewichtung des Portfolios vorgenommen.

Chancen

- Chance, an markt-, branchen- und unternehmensbedingten Kurssteigerungen zu partizipieren
- Die Anlagestrategien werden von ebase - mit Empfehlung von erfahrenen Beratern - professionell verwaltet
- Attraktive, ausgewogene Anlagemöglichkeiten durch diversifiziertes Investment in aussichtsreiche Vermögensklassen
- Breitere Risikostreuung durch die Anlage in unterschiedlichen Assetklassen (Multi-Asset-Ansatz)

Die dynamische Allokation der einbezogenen Vermögensklassen kann ein günstiges Rendite/Risiko-Verhältnis im Vergleich zu einem statisch

Risiken

- Kursschwankungs- und Kursverlustrisiko durch die Entwicklungen z.B. an den Aktien- und Rentenmärkten
- Bonitäts- bzw. Emittentenrisiko der Wertpapiere, in welche die einzelnen im Fondsportfolio enthaltenen Fonds investieren
- Wechselkursrisiko bei Vermögenswerten, die nicht in der Fondswährung angelegt sind
- Zinsänderungsrisiko durch Veränderungen im Marktzinsniveau
- Kontrahentenrisiko bei Exchange Traded Funds (ETFs), die den zugrundeliegenden Index durch Derivate abbilden

Hinweis: Jede Wertpapieranlage birgt Risiken. Diese Risiken sind selbst bei einer konservativen Anlage nicht auszuschließen. Erzielte Ertragswerte in der Vergangenheit sind keine Garantie für zukünftige Erträge.

¹ Die genannte Volatilität ist lediglich eine Richtgröße, die überschritten werden kann.

² Die ebase behält sich vor, die Benchmark im Verlauf der Vermögensverwaltung nach billigem Ermessen (§ 315 BGB) gemäß den jeweils aktuell gültigen Bedingungen für die standardisierte fondsgebundene Vermögensverwaltung der European Bank for Financial Services GmbH (ebase®) in einem fintego Managed Depot für Privat Anleger zu ändern.

³ Risikobewertung auf einer Skala von 1 (sicherheitsorientiert; sehr geringe bis geringe Rendite) bis 7 (sehr risikobereit; höchste Rendite).

⁴ Prozentualer Verlust, bei dessen Eintreten eine gesonderte Benachrichtigung an den Kunden erfolgt, jeweils bezogen auf das Managed Depot des jeweiligen Kunden seit dem letzten periodischen Rechenschaftsbericht oder seit der letzten Verlustschwellenbenachrichtigung.

⁵ Bitte beachten Sie das jeweils aktuell gültige Preis- und Leistungsverzeichnis für das fintego Managed Depot. Alle Angaben verstehen sich inklusive US\$. Das Depotführungsgehalt wird als Pauschale pro Quartal berechnet und anschließend abgerechnet. Das volumenabhängige Anlageverwaltungsgehalt berechnet sich prozentual auf den durchschnittlichen Anlagebetrag, welcher dem durchschnittlichen Monatsultimobestand (Summe der Monatsultimobestände dividiert durch die Anzahl der Monate) des dem jeweiligen Ausführungszeitpunkt vorangegangenen Kalenderhalbjahres entspricht. Die vorliegende Unterlage beruht auf rechtlich unverbindlichen Erwägungen der European Bank for Financial Services GmbH (ebase®), als depot- / bzw. kontoführende Stelle. Die ebase übernimmt keine Gewähr für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität der bereitgestellten Inhalte und Informationen. Sämtliche Angaben dienen ausschließlich Informations- und Werbezwecken und haben keine Rechtsverbindlichkeit. Die Unterlage ist urheberrechtlich geschützt. Die ganze oder teilweise Vervielfältigung, Bearbeitung und Weitergabe an Dritte darf nur nach Rücksprache und mit Zustimmung der ebase erfolgen. Diese Unterlage unterliegt dem Copyright (ebase®). Alle Rechte sind vorbehalten. Sofern Lösungskonzepte in der Unterlage enthalten sind, ist ebase jederzeit berechtigt, diese ohne vorherige Ankündigung abzuändern. Ebenso besteht in diesem Fall keine Verpflichtung für die ebase, sich im Sinne eines Marktstandards entsprechend dieser Unterlage zu verhalten. Sämtliche Lösungskonzepte bedürfen einer abschließenden Überprüfung nach Vorlage der verbindlichen rechtlichen bzw. steuerrechtlichen gesetzlichen Vorschriften. Soweit Informationen zu Fonds in der Unterlage enthalten sind, stellen diese lediglich Produktinformationen der die jeweiligen Fonds aufliegenden Kapitalverwaltungsgesellschaften dar. Somit trägt ebase insbesondere nicht die Haftung für das Handeln und die Informationen der den jeweiligen Fonds aufliegenden Kapitalverwaltungsgesellschaft. Grundsätzlich sind Wertverluste bei Fonds jederzeit möglich. Bitte beachten Sie deshalb auch die aktuellen Verkaufsunterlagen wie z.B. den jeweils aktuell gültigen Verkaufsprospekt mit ausführlichen Risikohinweisen sowie die Wesentlichen Anlegerinformationen (KID) der fondsaufliegenden Kapitalverwaltungsgesellschaft.