

Anlagerichtlinie

Diese defensiv ausgerichtete Anlagestrategie investiert in ein international ausgerichtetes ETF-Fondsportfolio unter Berücksichtigung nachhaltiger Kriterien. Jede Anlageklasse wird über die Anlage in an der Börse handelbare Exchange Traded Funds (ETFs) dargestellt. Die Entwicklung der Fonds wird börsentäglich von ebase überwacht. Sollte eine der Anlageklassen im Muster-Fondsportfolio +/-15 % von der vorgegebenen Soll-Struktur der Anlagestrategie abweichen, wird ein Rebalancing (Anpassung an eine Soll-Struktur) durchgeführt und eine Anpassung in den Fondsportfolios der jeweiligen Managed Depots vorgenommen.

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

Benchmark²

100,00 % 3M-Euribor+1%

Risikokennzahlen

Volatilität: 4,12 %
 Sharpe Ratio: -1,80
 Tracking Error: 4,12 %
 Risikoindikator³: 3

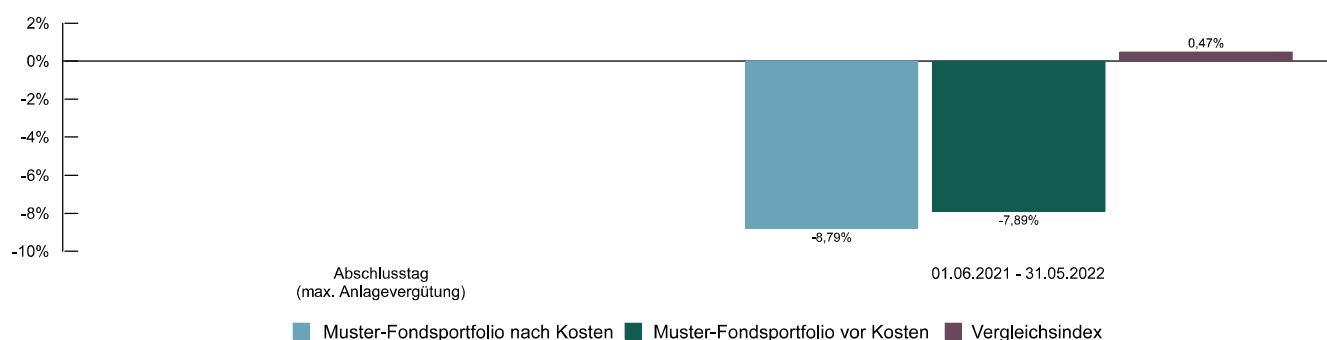
Fakten

Vermögensverwalter: ebase
 Produktstart: Januar 2021
 Einmalanlage: Erstanlage € 2.500, weitere Anlagen ab € 150
 Sparpläne: ab € 50
 Auszahlpläne: ab € 125 (ab € 5.000 Depotwert)
 Anlagezeitraum: mindestens 3 Jahre empfohlen
 Verlustschwelle⁴: 5 %

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	-1,51 %	-5,99 %	-10,75 %	-10,05 %	-8,79 %	-11,09 %
Muster-Fondsportfolio vor Kosten	-1,43 %	-5,76 %	-10,30 %	-9,67 %	-7,89 %	-9,81 %
Vergleichsindex	0,05 %	0,14 %	0,25 %	0,21 %	0,47 %	0,67 %

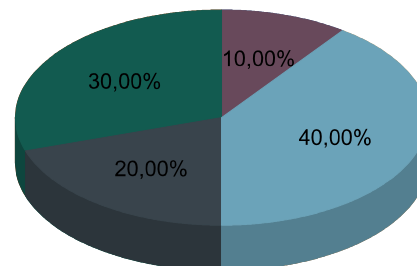
Quelle: eigene Berechnungen ebase©

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 Abschlusstag, 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 green Managed Depot entstehen. Diese Wertentwicklung spiegelt nicht die Entwicklung einzelner Kundenfondsportfolien in einem fintego green Managed Depot wider.

Positionen im Muster-Fondsportfolio

Anlageklassen / Fonds	ISIN	Anteil
Aktien Global		10,00 %
iShares MSCI World SRI ETF EUR (Acc)	IE00BYX2JD69	10,00 %
Staatsanleihen		40,00 %
BNPP Easy JPM ESG EMU Gov Bond IG 3-5	LU2244387457	40,00 %
Unternehmensanleihen		20,00 %
Xtrackers II ESG EUR Corporate Bond 1D	LU0484968812	20,00 %
Renten Impact		30,00 %
Lyxor Green Bond (DR) UCITS ETF C EUR	LU1563454310	30,00 %
Gesamt		100,00 %



■ Aktien Global
 ■ Staatsanleihen
■ Unternehmensanleihen
 ■ Renten Impact

Kommentar

Die Kapitalmärkte konnten sich auch im Mai nicht von den vielen Belastungsfaktoren befreien. Auch wenn im April die Inflationsrate in den USA von 8,5 % auf 8,3 % erstmals wieder gesunken ist, so dürfte sie weiterhin hoch bleiben. Zwar konnten sich zuletzt die starken Energiepreiserhöhungen stabilisieren, jedoch haben die Lohnkosten in den USA deutliche Anstiege verzeichnet. Erwartungsgemäß hat die US-Notenbank Fed ihren Leitzins auf der Mai-Sitzung um 50 Basispunkte erhöht. Fed-Chef Powell signalisierte weitere große Zinsschritte für die nächsten Sitzungen und sicherte ein rasches Handeln zu, um die sehr hohe Teuerung wieder in den Griff zu bekommen. Auch EZB-Präsidentin Lagarde hat eine Erhöhung des Einlagezinses auf 0 % (aktuell -0,5 %) bis zum Ende des dritten Quartals avisiert – sowie danach weitere Anhebungen der Leitzinsen, nachdem die Inflationsrate im Euroraum im April mit 7,5 % ein neues Allzeithoch erreicht hat. Restriktivere Notenbanken, teurere Kredite, hohe Preise sowie politische Unsicherheiten schlagen auf die Stimmung der Marktteilnehmer und trüben den Wachstumsausblick für die großen Volkswirtschaften. So gaben die Einkaufsmanagerindizes, die als Stimmungsbarmeter für die Wirtschaft gelten, im April überwiegend nach. Insbesondere China verzeichnete deutliche Rückgänge. Der monatelange Lockdown Shanghais hat die Marktstimmung und die Wirtschaftstätigkeit erheblich gedämpft. Auch wenn sich die Aktienkurse in der zweiten Maihälfte etwas erholen konnten, bleibt die Lage an den Kapitalmärkten angespannt. Die Kurse von globalen Aktien verzeichneten ein Minus. Vor dem Hintergrund anziehender Renditen verzeichneten europäische Staatsanleihen Kursverluste. Dem konnten sich auch europäische Unternehmensanleihen nicht entziehen und notierten ebenfalls schwächer. Der Euro notierte zum US-Dollar fester und beendete den Monat mit einem Plus bei 1,07 EUR/USD. Das Muster-Fondsportfolio Ich will's nachhaltig 10 entwickelte sich im Berichtszeitraum negativ und lag hinter 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 green Managed Depot für Privatanleger 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 green Managed Depot. Alle Angaben verstehen sich inklusive USt. Das Depotführungsentgelt wird als Pauschale pro Quartal berechnet und anschließend abgerechnet. Das volumenabhängige Vermögensverwaltungsentgelt 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 auslegenden Kapitalverwaltungsgesellschaften dar. Somit trägt ebase insbesondere nicht die Haftung für das Handeln und die Informationen der den jeweiligen Fonds auslegenden 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 fondsauslegenden Kapitalverwaltungsgesellschaft.