

Anlagerichtlinie

Diese konservativ ausgerichtete 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 Vermögenserhalt/ Vermögensentnahme, sowie dem Vermögensaufbau. Die Kunden sollen über erweiterte Kenntnisse und/oder Erfahrungen mit Finanzprodukten verfügen und in der Lage sein, höhere Verluste zu tragen.

Benchmark¹

100,00 % 3M-Euribor+2%

Risikokennzahlen

Volatilität: 4,08 %
 Sharpe Ratio: 1,53
 Tracking Error: 4,09 %
 Risikoindikator²: 4
 Max. Drawdown: 4,35 %

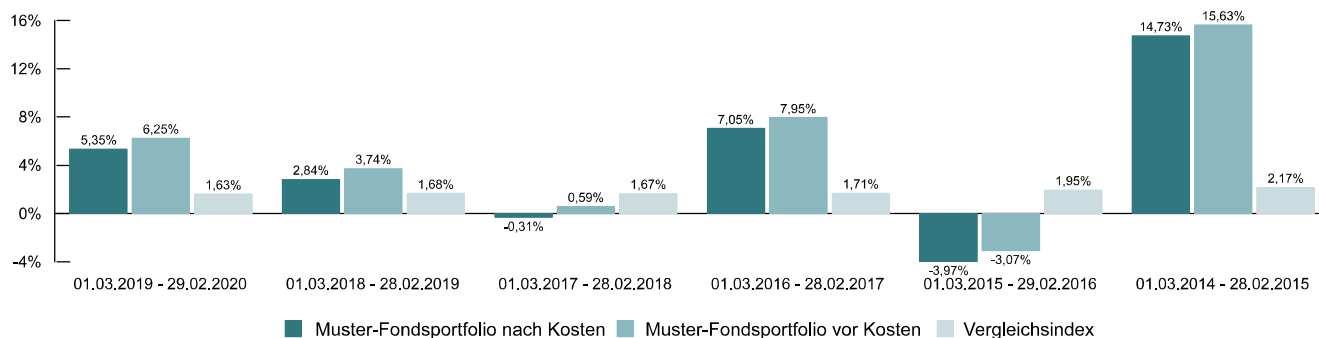
Fakten

Vermögensverwalter: ebase
 Produktstart: Januar 2014
 Einmalanlage: Erstanlage € 2.500, weitere Anlagen ab € 150
 Sparpläne: ab € 50
 Entnahmepläne: ab € 125 (ab € 5.000 Depotwert)
 Anlagezeitraum: mindestens 3 Jahre empfohlen
 Verlustschwelle³: 10 %

Kosten⁴

Anlagevolumen unter € 10.000: 0,90 % p.a.
 Anlagevolumen ab € 10.000: 0,70 % p.a.
 Anlagevolumen ab € 50.000: 0,40 % p.a.
 Anlagevolumen ab € 1.000.000: 0,30 % p.a.

Wertentwicklung



| | 1 Monat | 3 Monate | 6 Monate | 1fd. Jahr | 12 Monate | seit Auflage |
|-----------------------------------|---------|----------|----------|-----------|-----------|--------------|
| Muster-Fondsportfolio nach Kosten | -2,29 % | -1,08 % | -1,36 % | -1,02 % | 5,35 % | 31,35 % |
| Muster-Fondsportfolio vor Kosten | -2,22 % | -0,86 % | -0,91 % | -0,87 % | 6,25 % | 36,89 % |
| Vergleichsindex | 0,12 % | 0,40 % | 0,79 % | 0,26 % | 1,63 % | 11,71 % |

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 Anlageverwaltungs- entgeltes durchgeführt. Es können noch zusätzlich die Wertentwicklung mindernde 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.

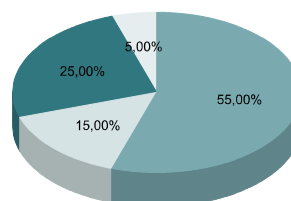
Positionen im Muster-Fondsportfolio

| Fonds | WKN | ISIN | Anteil |
|---|--------|--|---------------------------|
| Xtr.II Eurozone Gov.Bond 1D | DBX0KC | LU0643975591 Staatsanleihen Europa | 55,00 % 55,00 % |
| Xtrackers II EUR Corporate Bond UCITS ETF | DBX0EY | LU0478205379 Unternehmensanleihen Europa | 15,00 % 15,00 % |
| iShares Core MSCI World UCITS ETF USD | A0RPWH | IE00B4L5Y983 Aktien Global | 25,00 % 25,00 % |
| ComStage CoBa Comm. ex-Agr. EW I. TR E1 | ETF090 | LU0419741177 Rohstoffe | 5,00 % 5,00 % |
| | | Gesamt | 100,00 % |

Zielallokation

| | |
|-----------------------------|---------|
| Staatsanleihen Europa | 55,00 % |
| Unternehmensanleihen Europa | 15,00 % |
| Aktien Global | 25,00 % |
| Rohstoffe | 5,00 % |

Depotstruktur



Kommentar

Das Coronavirus hat die Finanzmärkte infiziert. Was sich zunächst in der Provinz Hubei ausbreitete und China in Alarmbereitschaft versetzte, hat nun die ganze Welt erreicht. Das neuartige Coronavirus SARS-CoV-2 verbreitet sich rasant und steckt immer mehr Länder in Europa, insbesondere Italien aber auch in anderen Teilen der Welt an. Deutschland ist als Exportnation auf den globalen Handel angewiesen und China ist in den letzten Jahren zum größten Handelspartner Deutschlands aufgestiegen. Doch nicht nur Deutschland ist stark abhängig von China, sondern die ganze Welt. So betrug der Anteil Chinas am globalen BIP im Jahr 2018 18,7 %. Gerät China ins Stocken, läuft der globale Handel nicht mehr rund. Das bekam vor allem die Position Aktien Global zu spüren und verzeichnete die höchsten Verluste in den Portfolios. Ein kleines Plus erzielten lediglich die europäischen Staatsanleihen, nachdem die Renditen am Anleihemarkt zurückgingen. Davon konnten die Papiere der europäischen Unternehmensanleihen nicht profitieren, sie gingen in Summe mit einem leichten Minus aus dem Markt. Der Euro bewegte sich gegenüber dem US-Dollar unter Schwankungen leicht verändert von 1,11 EUR/USD auf 1,10 EUR/USD. Der starke Preiserückgang beim Ölpreis, der seit Jahresanfang anhält, ließ sich auch im Februar nicht stoppen. Damit gaben auch die Kurse der Rohstoffinvestments deutlich nach. Das Muster-Fondsportfolio "Ich will´s konservativ" 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 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 allokierten Portfolio ermöglichen

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 Fonds- währung 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 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 Privatanleger zu ändern.

² Risikobewertung auf einer Skala von 1 (sicherheitsorientiert; sehr geringe bis geringe Rendite) bis 7 (sehr risikobereit; höchste Rendite).

³ 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 Verlustschwellebenachrichtigung.

⁴ Bitte beachten Sie das jeweils aktuell gültige Preis- und Leistungsverzeichnis für das fintego Managed Depot. Alle Angaben verstehen sich inklusive USt. Das volumenabhängige Anlageverwaltungsentgelt berechnet sich prozentual auf den durchschnittlichen Anlagebetrag, welcher dem durchschnittlichen Monatsultimobestand (Summe der Monatsultimobestände dividiert durch die Anzahl der Monate) des dem jeweiligen Ausführungszeitpunkt voranzugangenen 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.