



Gelassen in die Zukunft blicken

Geldanlage leicht gemacht mit dem ebase Managed Depot

Standardisierte fondsgebundene Vermögensverwaltung

ebase | Your B2B
Banking Partner

Welches Anlagemotiv verfolgen Sie?

Für die Kinder sorgen



Viele Familien in Deutschland machen sich Gedanken, welche Herausforderungen ihre Kinder in Zukunft zu bewältigen haben. Ein finanzielles Polster für seine Kinder aufzubauen, ist zwar nur ein kleiner, aber wichtiger Baustein im Fundament für eine gute Zukunft.

Eltern können nicht in jedem Thema Experten sein, sie brauchen eine Lösung, die entlastet und keine zusätzliche Aufgabe.

Meine Träume erfüllen



Die meisten Träume kosten Geld und Kapital aufzubauen erfordert Disziplin. Viele Menschen schieben finanzielle Themen vor sich her und so bleibt das Geld unverzinst auf dem Girokonto und wird für mehr oder weniger sinnvolle Dinge ausgegeben. Auf diese Weise Kapital aufzubauen gelingt selten.

Dabei ist es gar nicht so schwierig, mit der richtigen Unterstützung dem Wunsch nach finanziellem Freiraum näherzukommen.

Mein Geld für mich arbeiten lassen



Größere Anlagesummen zu investieren ist eine Herausforderung. Viele Anleger suchen eine renditeorientierte jedoch sichere Anlageform, wenn sie Erlöse aus einer Erbschaft, einer auslaufenden Lebensversicherung oder einem Immobilienverkauf haben. Geldanlagen, die rentabel und zu 100 % sicher sind, gibt es im heutigen Zinsumfeld nicht. Allerdings können Risiken am Kapitalmarkt gemanagt werden.

Geldanlage leicht gemacht

Die standardisierte fondsgebundene Vermögensverwaltung bietet genau diese Unterstützung: Experten tragen die Verantwortung und kümmern sich um das Management Ihrer Kapitalanlage, Sie haben die Kontrolle. Die klare Struktur hilft Ihnen dabei, Ihrem Ziel schrittweise näher zu kommen. Dennoch haben Sie flexiblen Zugang zu Ihrem Kapital, denn das Leben bietet auch Überraschungen.

Welche der Anlagestrategien zu Ihnen passt, wird mit einem umfassenden Fragebogen nach dem Wertpapierhandelsgesetz (WpHG) ermittelt, den Sie mit Unterstützung Ihres Vermittlers ausfüllen. Dieser Fragebogen berücksichtigt Ihren Anlagezeitraum, Ihre finanziellen Verhältnisse, Ihre Risikobereitschaft sowie Ihre Kenntnisse und Erfahrungen mit Wertpapieren.

Anhand Ihrer gemachten Angaben wird die für Sie geeignete Anlagestrategie ermittelt. Wenige Tage nachdem Ihre Unterlagen bei uns eingegangen sind, erhalten Sie Ihre Eröffnungsbestätigung und Ihren persönlichen Zugang zum Online-Banking.



Anlageziele
definieren



Passende
Anlagestrategie
entdecken



Managen
lassen

Klassik	Balance	Dynamik	Substanz	Rendite
Vermögensaufbau	Vermögensaufbau	Vermögensaufbau	Vermögensaufbau/-erhalt/-entnahme	Vermögensaufbau/-erhalt/-entnahme
<p>Anlagerichtlinie Diese konservativ ausgerichtete Anlagestrategie investiert in ein breit gestreutes internationales Fondsportfolio mit dem Ziel einer moderaten Rendite bei niedrigen Schwankungen. Dabei liegt der Schwerpunkt des Portfolios mit mindestens 70 % in ertragsorientierten Wertpapieren wie Rentenfonds. Daneben können je nach Marktentwicklung bis zu 30 % chancenorientierte Wertpapiere wie Aktienfonds beigemischt werden. Bei der Fondsauswahl werden nachhaltige Aspekte berücksichtigt.</p>	<p>Anlagerichtlinie Diese ausgewogene Anlagestrategie investiert in ein breit gestreutes internationales Fondsportfolio mit dem Ziel einer attraktiven Rendite bei erhöhten Schwankungen. Dabei liegt der Schwerpunkt des Portfolios mit bis zu 60 % auf chancenorientierten Wertpapieren wie Aktienfonds. Zur Begrenzung der Risiken wird zu mindestens 40 % ertragsorientierte Wertpapiere wie Rentenfonds investiert. Bei der Fondsauswahl werden nachhaltige Aspekte berücksichtigt.</p>	<p>Anlagerichtlinie Diese dynamische Anlagestrategie investiert in ein breit gestreutes internationales Fondsportfolio mit dem Ziel einer attraktiven Rendite bei hohen Schwankungen. Dabei liegt der Schwerpunkt des Portfolios mit bis zu 80 % auf chancenorientierten Wertpapieren wie Aktienfonds. Zur Begrenzung der Risiken wird zu mindestens 20 % in ertragsorientierte Wertpapiere wie Rentenfonds investiert. Bei der Fondsauswahl werden nachhaltige Aspekte berücksichtigt.</p>	<p>Anlagerichtlinie Diese konservativ ausgerichtete Anlagestrategie investiert in ein breit gestreutes internationales Fondsportfolio mit dem Ziel einer stabilen Rendite bei geringen Schwankungen. Dabei liegt der Schwerpunkt des Portfolios mit mindestens 80 % in ertragsorientierten Wertpapieren wie Rentenfonds. Daneben können je nach Marktentwicklung bis zu 20 % in chancenorientierte Wertpapiere wie Aktienfonds beigemischt werden. Bei der Fondsauswahl werden nachhaltige Aspekte berücksichtigt.</p>	<p>Anlagerichtlinie Diese ausgewogene Anlagestrategie investiert in ein breit gestreutes internationales Fondsportfolio mit dem Ziel einer moderaten Rendite bei erhöhten Schwankungen. Dabei liegt der Schwerpunkt des Portfolios mit mindestens 60 % in ertragsorientierten Wertpapieren wie Rentenfonds. Daneben können je nach Marktentwicklung bis zu 40 % in chancenorientierte Wertpapiere wie Aktienfonds beigemischt werden. Bei der Fondsauswahl werden nachhaltige Aspekte berücksichtigt.</p>
<p>Volatilität⁵: Die Volatilität soll 5 % p. a. nicht überschreiten</p>	<p>Volatilität⁵: Die Volatilität soll 10 % p. a. nicht überschreiten</p>	<p>Volatilität⁵: Die Volatilität soll 15 % p. a. nicht überschreiten</p>	<p>Volatilität⁵: Die Volatilität soll 4 % p. a. nicht überschreiten</p>	<p>Volatilität⁵: Die Volatilität soll 9 % p. a. nicht überschreiten</p>
<p>Maximale Aktienfondsquote: 30 %</p>	<p>Maximale Aktienfondsquote: 60 %</p>	<p>Maximale Aktienfondsquote: 80 %</p>	<p>Maximale Aktienfondsquote: 20 %</p>	<p>Maximale Aktienfondsquote: 40 %</p>
<p>Verlustschwelle⁶: 10 %</p>	<p>Verlustschwelle⁶: 10 %</p>	<p>Verlustschwelle⁶: 10 %</p>	<p>Verlustschwelle⁶: 5 %</p>	<p>Verlustschwelle⁶: 10 %</p>
<p>Risikoindikator⁷: 3 Finanzielle Verlusttragfähigkeit: Der Anleger kann geringe Verluste tragen Empfohlener Mindestanlagezeitraum: 3 Jahre</p>	<p>Risikoindikator⁷: 4 Finanzielle Verlusttragfähigkeit: Der Anleger kann höhere Verluste tragen Empfohlener Mindestanlagezeitraum: 5 Jahre</p>	<p>Risikoindikator⁷: 5 Finanzielle Verlusttragfähigkeit: Der Anleger kann hohe bis sehr hohe Verluste tragen Empfohlener Mindestanlagezeitraum: 7 Jahre</p>	<p>Risikoindikator⁷: 3 Finanzielle Verlusttragfähigkeit: Der Anleger kann geringe Verluste tragen Empfohlener Mindestanlagezeitraum: 3 Jahre</p>	<p>Risikoindikator⁷: 4 Finanzielle Verlusttragfähigkeit: Der Anleger kann höhere Verluste tragen Empfohlener Mindestanlagezeitraum: 5 Jahre</p>
<p>Benchmark 70 % Barclays Global-Aggregate Hedged EUR 30 % MSCI World</p>	<p>Benchmark 40 % Barclays Global-Aggregate Hedged EUR 60 % MSCI World</p>	<p>Benchmark 20 % Barclays Global-Aggregate Hedged EUR 80 % MSCI World</p>	<p>Benchmark 80 % Barclays Global-Aggregate Hedged EUR 20 % MSCI World</p>	<p>Benchmark 60 % Barclays Global-Aggregate Hedged EUR 40 % MSCI World</p>

Bei der Auswahl der Fonds (aktive Fonds und ETFs) für die jeweilige Anlagestrategie achten wir neben den klassischen Anlagekriterien Rendite, Sicherheit und Liquidität auch auf nachhaltige ESG-Themen (Environment, Social, Governance).

⁵ Die genannte Volatilität ist lediglich eine Richtgröße, die überschritten werden kann.
⁶ Prozentualer Verlust (nach Kosten), bei dessen Eintreten eine gesonderte Benachrichtigung an den Kunden erfolgt, jeweils bezogen auf den letzten Berichtszeitraum.
⁷ Risikobewertung auf einer Skala von 1 (sicherheitsorientiert; sehr geringe bis geringe Rendite) bis 7 (sehr risikobereit; höchste Rendite)

4 Diese Portfolios sind für Privatkunden und Firmenkunden geeignet, die über erweiterte Kenntnisse und/oder Erfahrungen mit Finanzprodukten verfügen.

Fakten & Preise

Alle Fakten zum ebase Managed Depot:

- Erstanlage ab 2.500 Euro oder 100 Euro Sparplanrate
- Weitere Anlagen ab 500 Euro
- Auszahlpläne ab 125 Euro (ab 5.000 Euro Depotbestandswert)
- Quartalsweise Berichterstattung
- ebase Konto flex zur Abwicklung von Zahlungen und Entgelten
- Online-Banking und Online-Depotführung
- Für minderjährige Depotinhaber entfällt das Depotführungsentgelt bis zur Vollendung des 18. Lebensjahrs

Preisübersicht⁸

Depotführungsentgelt ⁹		30 Euro p. a.
Anlagestrategie	Anlagevergütung ¹⁰	Vermögensverwaltungsentgelt ¹¹
• Klassik:	3,57 %	1,0 % p. a.
• Balance:	5,95 %	1,5 % p. a.
• Dynamik:	5,95 %	1,5 % p. a.
• Substanz:	3,57 %	1,0 % p. a.
• Rendite:	3,57 %	1,0 % p. a.

⁸ Bitte beachten Sie das jeweils aktuell gültige Preis- und Leistungsverzeichnis für das ebase Managed Depot. Alle Angaben verstehen sich inklusive USt.

⁹ Das Depotführungsentgelt wird als Pauschale je Kalenderjahr berechnet.

¹⁰ Die Anlagevergütung wird als Abschlag vom Anlagebetrag im ausgewählten Fondsportfolio berechnet.

¹¹ Das Vermögensverwaltungsentgelt wird prozentual auf die durchschnittlichen Monatsultimobestände im ebase Managed Depot halbjährlich anteilig erhoben.

Hinweise

Risikohinweis

Grundsätzlich bieten alle Wertpapiere Chancen auf markt-, branchen- und unternehmensbedingte Kurssteigerungen. Im Rahmen einer standardisierten fondsgebundenen Vermögensverwaltung erfolgt die Anlage des Vermögens entsprechend der gewählten Anlagestrategie in mehrere Zielfonds (Publikumsfonds) und innerhalb der Zielfonds wiederum in eine Vielzahl von Einzelwerten. Damit werden mögliche Risiken zwar gestreut, dennoch unterliegen die Vermögenswerte in einem ebase Managed Depot weiterhin diversen Risiken. Eine ausführliche Übersicht über die Chancen und Risiken finden Sie in der Produktinformationsbroschüre.



Ihr Finanzanlagenvermittler informiert Sie gerne über Ihre Möglichkeiten.

Kundenhotline: +49 89 45460 - 890
www.ebase.com/manageddepot

European Bank for Financial Services GmbH (ebase®)
80218 München

Risikohinweis

Eine Investition in Fonds/ETFs unterliegt bestimmten Risiken. Als mögliche Risiken kommen Kursschwankungs- und Kursverlustrisiken, Bonitäts- und Emittentenrisiken, Wechselkurs- oder Zinsänderungsrisiken in Betracht. Diese Risiken können einzeln und kumuliert auftreten. Erfahrungen, Preise und Auszeichnungen garantieren keinen Erfolg.

Disclaimer

Die vorliegende Unterlage beruht auf rechtlich unverbindlichen Erwägungen der European Bank for Financial Services GmbH (ebase®). Sämtliche Angaben dienen ausschließlich Informations- und Werbezwecken und stellen weder eine individuelle Anlageempfehlung/Anlageberatung noch ein Angebot zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren oder sonstigen Finanzinstrumenten dar. Die in der Unterlage enthaltenen Informationen ersetzen keine individuelle anleger- und anlegerechte Beratung noch berücksichtigen sie steuerliche Aspekte. Eine Anlageentscheidung bzgl. eines Investmentfonds/ETFs oder eines anderen Wertpapiers bzw. Finanzinstruments sollte nur auf Grundlage der jeweiligen Produktinformations- und/oder Verkaufsunterlagen, die insbesondere auch Informationen zu den Chancen und Risiken der Vermögensanlage enthalten, getroffen werden. Die ausführlichen Verkaufsprospekte, welche u. a. auch die vollständigen Anlagebedingungen enthalten, die wesentlichen Anlegerinformationen (KIIDs bzw. ggf. Basisinformationsblatt (BIB)/Packaged Retail and Insurance-based Investment Products (PRIIPs)), die aktuellen Jahres- und Halbjahresberichte sowie auch Produktinformationsunterlagen sind unter www.ebase.com abrufbar bzw. können bei ebase angefordert werden. Diese Unterlage ist urheberrechtlich geschützt. Die ganze oder teilweise Vervielfältigung, Bearbeitung und Weitergabe an Dritte darf nur nach Rücksprache und mit Zustimmung der ebase erfolgen.