

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 % chancenorientierte Wertpapiere wie Aktienfonds beigemischt werden. Bei der Fondsauswahl werden nachhaltige Aspekte berücksichtigt. Dabei soll die Volatilität 4 % p.a. nicht überschreiten¹.

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, geringe Verluste zu tragen.

Benchmark²

80,00 % Barclays Aggregate Eur Hedged
20,00 % MSCI World

Risikokennzahlen

Volatilität: 5,09 %
Sharpe Ratio: 0,21
Tracking Error: 3,28 %
Risikoindektor:³ 3

Fakten

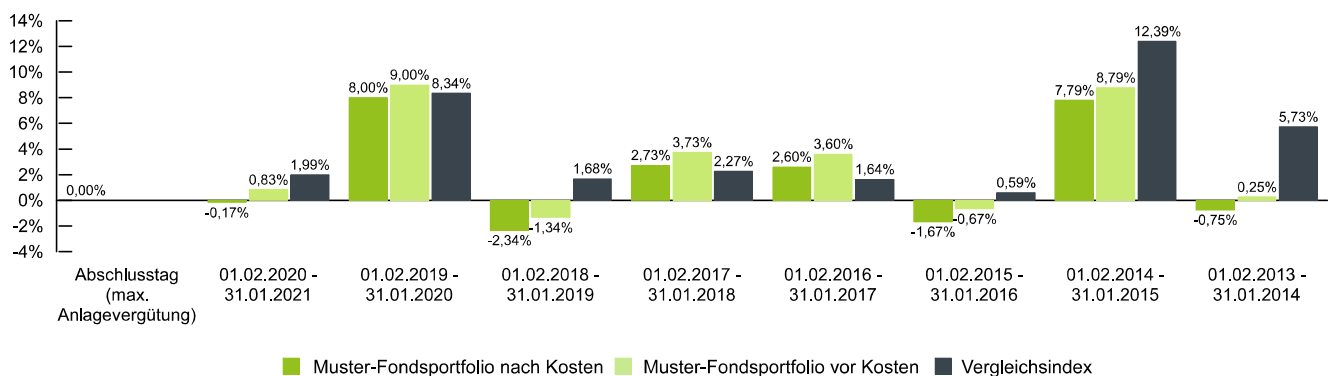
Vermögensverwalter: ebase
Produktstart: Oktober 2012
Einmalanlage: Erstanlage € 2.500, weitere Anlagen ab € 500
Sparpläne: ab € 100
Auszahlpläne: ab € 125 (ab € 5.000 Depotwert)
Anlagezeitraum: mindestens 3 Jahre
Verlustschwelle:⁴ 5 %
Verlusttoleranz: 5 %

Kosten⁵

Anlagevergütung: 0,00 %
Vermögensverwaltungsentgelt: 1,00 % p.a.
Depotführungsentgelt: € 30 p.a.

Werbematerial

Wertentwicklung



	1 Monat	3 Monate	6 Monate	lfd. Jahr	12 Monate	seit Auflage
Muster-Fondsportfolio nach Kosten	-0,41 %	2,03 %	2,50 %	-0,41 %	-0,17 %	18,52 %
Muster-Fondsportfolio vor Kosten	-0,33 %	2,28 %	3,00 %	-0,33 %	0,83 %	26,85 %
Vergleichsindex	-0,06 %	2,20 %	2,45 %	-0,06 %	1,99 %	42,51 %

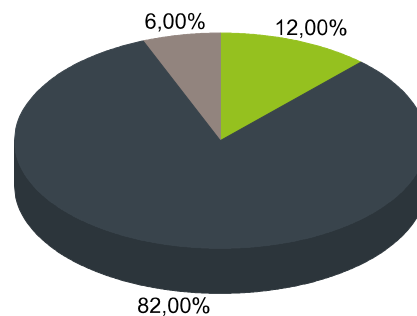
Quelle: eigene Berechnungen ebase©

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 finvesto Managed Depot entstehen. Diese Wertentwicklung spiegelt nicht die Entwicklung einzelner Kundenfondsportfolien in einem finvesto Managed Depot wider.

Positionen im Muster-Fondsportfolio

Fonds	ISIN	Anteil
iShsIV-MSCI Wld.SRI UCITS ETF USD Dis.	IE00BDZZTM54	6,00 %
Schroder ISF-Gbl Sust.Growth A Acc. USD	LU0557290698	6,00 %
Aktienfonds		12,00 %
AXA World Fds-G.Sust.Aggregate A Dis EUR	LU0184633930	21,00 %
Nordea 1-Europ.Covered Bond Fd BP-EUR	LU0076315455	20,00 %
ODDO BHF Green Bond CR-EUR	DE0008478082	21,00 %
Xtrackers II ESG EUR Corp.Bond 1D	LU0484968812	20,00 %
Rentenfonds		82,00 %
iShsII-MSCI Europe SRI U.ETF EUR (Acc)	IE00B52VJ196	6,00 %
Sonstige Fonds		6,00 %
Gesamt		100,00 %



■ Aktienfonds
 ■ Rentenfonds
 ■ Sonstige Fonds

Kommentar

Der Jahresstart fiel nach den guten Börsenmonaten November und Dezember verhalten aus. Ähnlich verhalten und nur mit 1.000 geladenen Gästen verlief auch die offizielle Amtseinführung des 46. US-Präsidenten. Ganz anders wie gewohnt wurde mit leisen Tönen auf die bevorstehenden gewaltigen Herausforderungen eingegangen. Eine zentrale Aufgabe wird die Wiederherstellung der internationalen Allianzen auf eine partnerschaftliche Basis. Davon sollten auch die beschädigten Handelsbeziehungen profitieren, wenn auch das Verhältnis zu China verhärtet bleiben dürfte. Corona ist und bleibt eine der größten Herausforderungen. Anders als sein Vorgänger möchte Joe Biden der Bekämpfung der Pandemie eine höhere Priorität beimessen. Für dieses Ziel ist ein weiteres großes Corona-Hilfsprogramm in Höhe von 1.900 Mrd. US-Dollar geplant. Globale Aktien legten eine Verschnaufpause ein und schlossen nur mit einem kleinen Plus. Im Zuge von ansteigenden Renditen haben sich die Kurse europäischer Staatsanleihen leicht reduziert. Europäische Unternehmensanleihen verzeichneten ebenfalls einen leichten Kursrückgang. Auch gaben die Kurse der Pfandbriefe leicht ab. Der Euro hat seinen Anstieg gegenüber dem US-Dollar unterbrochen und gab leicht von 1,22 EUR/USD auf 1,21 EUR/USD nach. Das Muster-Fondsportfolio Substanz entwickelte sich im Berichtszeitraum negativ und lag hinter dem Vergleichsindex. Bester Wert unter den Einzelfonds war der Schroder ISF Global Sustainable Growth A (1,19 %), schlechtesten Wert war der iShares MSCI Europe SRI UCITS ETF EUR (-1,28 %).

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 Fonds- währung angelegt sind
- Zinsänderungsrisiko durch Veränderungen im Marktzinnsniveau
- 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 investo 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 investo Managed Depot. Alle Angaben verstehen sich inklusive USt. Das Depotführungsgehalt wird als Pauschale je Kalenderjahr berechnet. Das volumenabhängige Vermögensverwaltungsgehalt 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.

⁶ Die ebase hat jederzeit das Recht den derzeitigen Berater zu ändern. Die alleinige Verantwortung für die Zusammensetzung und Verwaltung des jeweiligen Muster-Fondsportfolios liegt bei der ebase. 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.