

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/ 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

100,00 % 3M-Euribor+1%

Risikokennzahlen

Volatilität: 2,40 %
 Sharpe Ratio: -0,18
 Tracking Error: 2,40 %
 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.

Aktueller Wert einer bei Erstauflage der Anlagestrategie Ich will's nachhaltig 10 getätigten, einmaligen Anlage in Höhe von 10.000 €:

| | Wert bei Erstauflage zum 1. Januar 2021 | Wert zum 30. September 2021 |
|------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------|
| Muster-Fondsportfolio nach Kosten ⁶ | 10.000,00 € | 9.832,66 € |
| Muster-Fondsportfolio vor Kosten | 10.000,00 € | 9.900,16 € |
| Vergleichsindex | 10.000,00 € | 10.034,19 € |

Quelle: eigene Berechnungen ebase©

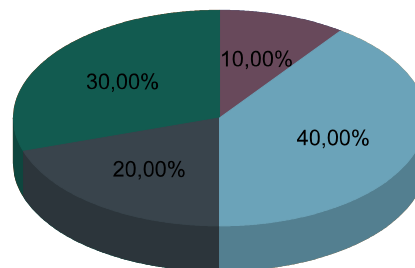
Hinweis:
 Erzielte Ertragswerte in der Vergangenheit sind keine Garantie für zukünftige Erträge. Die Berechnung der Wertentwicklung des Muster-Fondsportfolios wurde unter Berücksichtigung des jährlichen Vermögensverwaltungsentgeltes durchgeführt. Es können noch zusätzlich die Wertentwicklung mindernde 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.

Kommentar

Die bereits länger anhaltende Aufwärtsbewegung an den breiten Aktienmärkten mit neuen Höchstständen im August, fand im September sein Ende. Die Kurse notierten schwächer und konnten sich zum Monatsende nicht wieder erholen. Auch an den Rentenmärkten setzten sich die Kursrückgänge fort. Der globale Wirtschaftsmotor scheint sich zu verlangsamen. So hat Chinas Wirtschaft an Schwung verloren und eine verschlechterte Arbeitsmarktlage belastet den privaten Verbrauch. Auch die hohe Verschuldung der chinesischen Unternehmen bremst neue Investitionen. In den USA zeichnet sich für das dritte Quartal ebenfalls eine Verlangsamung des Wirtschaftswachstums ab. Europa kann hingegen auf ein weiterhin deutliches Plus im zurückliegenden Quartal hoffen. Belastungsfaktoren bleiben die hohen Inflationsraten, die durch die starke Verteuerung der Vorprodukte nun immer deutlicher beim Endverbraucher ankommen. Abzuwarten bleibt welchen Einfluss auf die Wirtschaft die zuletzt zurückgehende Verbreiterung der Corona Pandemie in den nächsten Herbst- und Wintermonaten haben wird. Zwar wird es aller Voraussicht nach zu keinem harten Lockdown mehr kommen, jedoch bleibt die Impfquote in vielen Ländern hinter den Erwartungen zurück und könnte damit die Wirtschaft anfälliger für neue Rückschläge machen. Vor diesem Hintergrund gaben europäische und globale Aktien deutlich ab. Im Zuge wieder ansteigender Renditen, gaben die Kurse europäischer Staats- und Unternehmensanleihen ab. So erging es auch den Kursen der Green Bonds. Der Euro notierte schwächer und fiel von 1,18 EUR/USD auf 1,16 EUR/USD. Das Muster-Fondsportfolio Ich will's nachhaltig 10 entwickelte sich im Berichtszeitraum negativ und lag hinter dem Vergleichsindex.

Positionen im Muster-Fondsportfolio

| Anlageklassen / Fonds | ISIN | Anteil |
|-----------------------------------------|--------------|-----------------|
| Aktien Global | | 10,00 % |
| iShsIV-MSCI Wld.SRI UCITS ETF EUR Acc. | IE00BYX2JD69 | 10,00 % |
| Staatsanleihen | | 40,00 % |
| iShares Euro Gov. Bond Climate ETF EUR | IE00BLDGH553 | 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 Monthly | LU1563454823 | 30,00 % |
| Gesamt | | 100,00 % |



■ Aktien Global
 ■ Staatsanleihen
■ Unternehmensanleihen
 ■ Renten Impact

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 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.

⁶ Folgende Kosten wurden berücksichtigt: Zeitanteiliges Vermögensverwaltungsentgelt, zeitanteiliges Depotführungsentgelt. 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 auflegenden Kapitalverwaltungsgesellschaften dar. Somit trägt ebase insbesondere nicht die Haftung für das Handeln und die Informationen der den jeweiligen Fonds auflegenden 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 fondsauflegenden Kapitalverwaltungsgesellschaft.