

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.

Benchmark²

100,00 % 3M-Euribor+2%

Risikokennzahlen

Volatilität: 4,32 %
 Sharpe Ratio: -0,29
 Tracking Error: 4,32 %
 Risikoindikator³: 4
 Max. Drawdown: 6,05 %

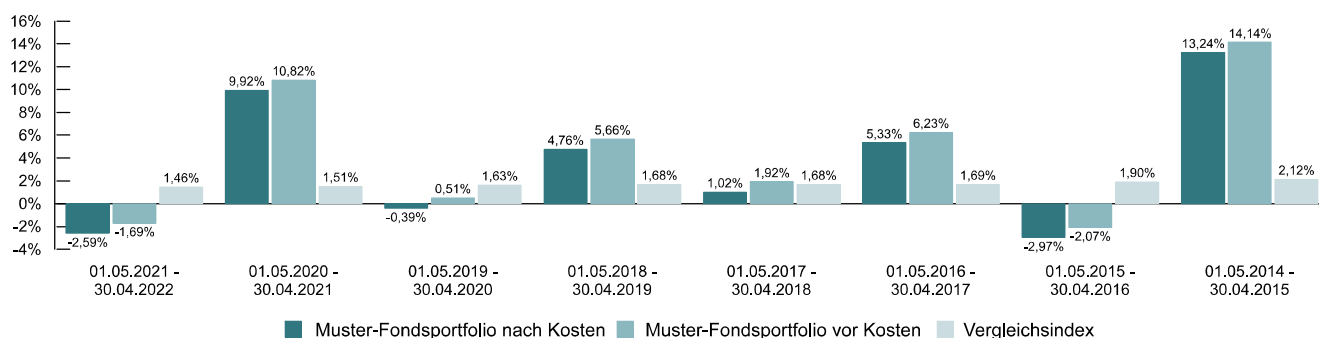
Fakten

Vermögensverwalter: ebase
 Produktstart: Januar 2014
 Einmalanlage: Erstanlage € 2.500, weitere Anlagen ab € 150
 Sparpläne: ab € 50
 Auszahlpläne: ab € 125 (ab € 5.000 Depotwert)
 Anlagezeitraum: mindestens 3 Jahre empfohlen
 Verlustschwelle⁴: 10 %

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	1fd. Jahr	12 Monate	seit Auflage
Muster-Fondsportfolio nach Kosten	-3,02 %	-3,66 %	-4,69 %	-5,23 %	-2,59 %	37,40 %
Muster-Fondsportfolio vor Kosten	-2,94 %	-3,43 %	-4,24 %	-4,93 %	-1,69 %	44,90 %
Vergleichsindex	0,12 %	0,36 %	0,73 %	0,49 %	1,46 %	15,38 %

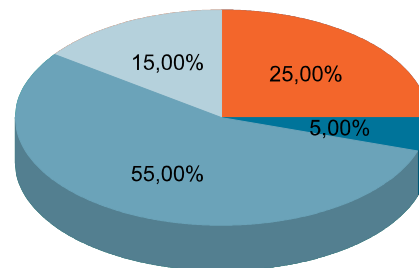
Quelle: eigene Berechnungen ebase©

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 Managed Depot entstehen. Diese Wertentwicklung spiegelt nicht die Entwicklung einzelner Kundenfondsportfolios in einem fintego Managed Depot wider.

Positionen im Muster-Fondsportfolio

Anlageklassen / Fonds	ISIN	Anteil
Aktien Global		25,00 %
iShares MSCI World EUR Hedged ETF	IE00B441G979	25,00 %
Rohstoffe		5,00 %
Lyxor Bloomberg Commodity ex-Agr. ETF	LU0419741177	5,00 %
Staatsanleihen		55,00 %
Xtr.II Euroz.Gov.Bond 3-5 1C	LU0290356954	55,00 %
Unternehmensanleihen		15,00 %
Xtrackers II EUR Corporate Bond ETF	LU0478205379	15,00 %
Gesamt		100,00 %



■ Aktien Global
 ■ Rohstoffe
■ Staatsanleihen
 ■ Unternehmensanleihen

Kommentar

Im April haben die weltweiten Belastungsfaktoren die Börsen wiederholt fest im Griff gehabt. Die negativen Auswirkungen auf die westlichen Volkswirtschaften zeichnen sich immer stärker ab, nicht zuletzt durch die stark gestiegenen Energiekosten. Vor diesem Hintergrund hat der Internationale Währungsfonds seinen Ausblick für die Weltwirtschaft aktualisiert und gegenüber der letzten Prognose deutlich gesenkt. Die weltweite Wirtschaftsleistung könnte demzufolge im laufenden Jahr nur noch um 3,6 % gegenüber 2021 steigen und liegt damit um 0,8 Prozentpunkten unter der Prognose vom Januar 2022. Besonders deutlich hat der IWF die Prognose für Deutschland (-1,7 Prozentpunkte) und Italien (-1,5 Prozentpunkte) gesenkt. Eine diplomatische Lösung und damit ein schnelles Ende des Krieges in der Ukraine scheint in weite Ferne gerückt zu sein. Auch verschärfen die Lockdown Maßnahmen in China zunehmend die globalen Lieferketten und treiben die Kosten für Güter weiter in die Höhe. Restriktivere Notenbanken entziehen dem Kapitalmarkt Geld, indem sie die Netto-Anleihenkäufe auslaufen lassen und Zinserhöhungen ankündigen. Eine notwendige Maßnahme bei einer US-Inflation von zuletzt 8,5 %. In diesen Zeiten, in denen positive Nachrichten Mangelware sind, schlägt sich das trübe Stimmungsbild auf die Unternehmen sowie die Investoren nieder. Damit bleiben die Kapitalmärkte belastet. So ging es für die Kurse von globalen Aktien deutlich nach unten. Im Zuge kräftig anziehender Renditen gaben europäische Staatsanleihen deutlich ab. Dem konnten sich auch europäische Unternehmensanleihen nicht entziehen und notierten ebenfalls schwächer. Die Kurse der Rohstoffinvestments legten erneut kräftig zu und konnten damit die Kursverluste des Gesamtmarktes abmildern. Der Euro notierte zum US-Dollar deutlich schwächer bei 1,05 EUR/USD. 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 - 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 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 Managed Depot. Alle Angaben verstehen sich inklusive USt. Das Depotführungsgehalt wird als Pauschale pro Quartal berechnet und anschließend abgerechnet. Das volumensabhängige Anlageverwaltungsgehalt berechnet sich prozentual auf den durchschnittlichen Anlagebetrag, welcher dem durchschnittlichen Monatsullimobestand (Summe der Monatsullimobestände 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 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 fondsaufliegenden Kapitalverwaltungsgesellschaft.