

Anlagerichtlinie

Diese konservativ 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, höhere Verluste zu tragen.

Benchmark²

100,00 % 3M-Euribor+2%

Risikokennzahlen

Volatilität: 5,79 %
 Sharpe Ratio: -1,04
 Tracking Error: 5,80 %
 Risikoindikator³: 4

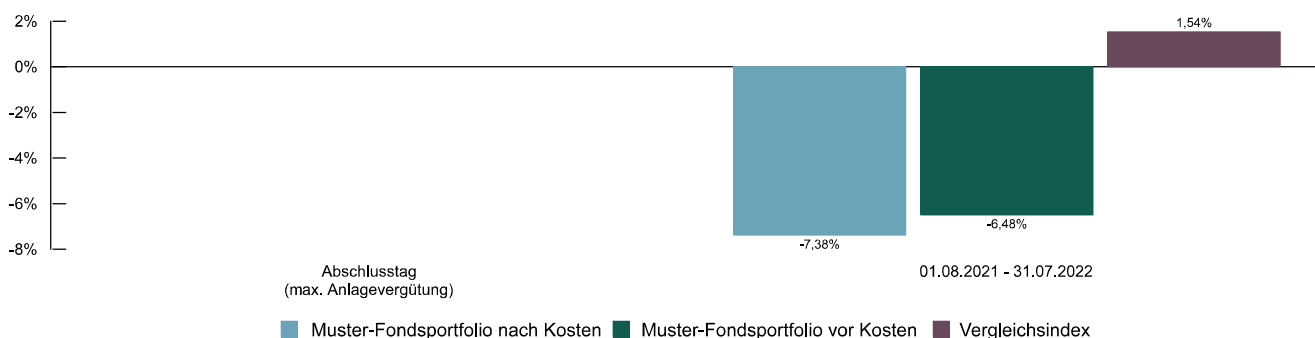
Fakten

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: 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	lfd. Jahr	12 Monate	seit Auflage
Muster-Fondsportfolio nach Kosten	5,12 %	0,24 %	-5,72 %	-8,51 %	-7,38 %	-5,69 %
Muster-Fondsportfolio vor Kosten	5,19 %	0,46 %	-5,27 %	-7,99 %	-6,48 %	-4,27 %
Vergleichsindex	0,16 %	0,44 %	0,81 %	0,93 %	1,54 %	2,40 %

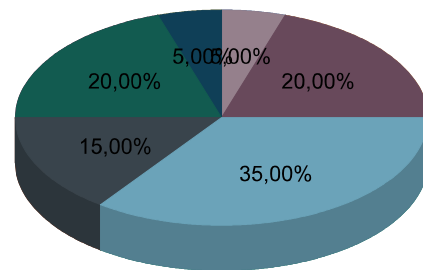
Quelle: eigene Berechnungen ebase©

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

Positionen im Muster-Fondsportfolio

Anlageklassen / Fonds	ISIN	Anteil
Aktien Schwellenländer		5,00 %
iShares MSCI EM IMI ESG Screened ETF	IE00BFNM3P36	5,00 %
Aktien Global		20,00 %
iShares MSCI World SRI ETF EUR (Acc)	IE00BYX2JD69	20,00 %
Staatsanleihen		35,00 %
BNPP Easy JPM ESG EMU Gov Bond IG 3-5	LU2244387457	35,00 %
Unternehmensanleihen		15,00 %
Xtra.II-E.E.Cor.Bd Sh.Dura.ETF 1C EUR Acc	LU2178481649	15,00 %
Renten Impact		20,00 %
Lyxor Green Bond (DR) UCITS ETF C EUR	LU1563454310	20,00 %
Aktien Impact		5,00 %
BNP PARIBAS EASY-E.GI.E.B.Eco. UE EUR	LU2194447293	5,00 %
Gesamt		100,00 %



Kommentar

Trotz anhaltender Belastungsfaktoren gelang den Kapitalmärkten im Juli ein Befreiungsschlag und die Kurse der Aktien- und Rententitel konnten deutliche Zugewinne erzielen. Die weiter ansteigende Inflation dies- und jenseits des Atlantiks, die erneut Rekordstände erreichten, wurden in diesem Monat von den Anlegern ausgeblendet. Die Verbraucherpreise in den USA stiegen zuletzt auf schwindelerregende Höhen von 9,1 % an. Auch im Euroraum legte die Inflation im Juli erneut auf 8,9 % zu. Damit liegt die Inflation mehr als viermal so hoch wie die Zielmarke der Europäischen Zentralbank (EZB), die 2 % Teuerung für die Wirtschaft als optimalen Wert ansteuert. Nach langer Ankündigung führte die EZB nun endlich die erste Zinserhöhung seit über 10 Jahren durch und erhöhte den Leitzins von 0 % auf 0,5 %. Mit großem Vorsprung vollzog die US-Notenbank Fed im Juli bereits die vierte Zinsanhebung um 75 Basispunkte auf eine Spanne von 2,25 % - 2,5 %. Damit geht der Zinsunterschied zwischen Europa und den USA immer weiter auseinander. Diese Entwicklung lastet auf dem Euro, womit der EUR/USD Wechselkurs diesen Monat nahezu Parität erreichte. Das Stimmungsbild ist weiterhin belastet von dem Gesamtfeld, bestehend aus restriktiveren Notenbanken, höhere Kreditkosten, hohen Preisen, insbesondere bei Energie und Nahrungsmitteln, politischer Unsicherheiten und schlechter Stimmung in der Wirtschaft. Damit dürfte die eingesetzte Kurserholung womöglich noch nicht als nachhaltige Trendumkehr gewertet werden können. Globale und europäische Aktien verzeichneten kräftige Kursgewinne. Bei den Aktien der Schwellenländer setzten ebenfalls Kurserholungen ein. Der im Juni neu erworbene BNPP Easy ECPI Global ESG Blue Economy UCITS ETF C verzeichnete die stärksten Kursgewinne im Portfolio. Europäische Staatsanleihen erzielten deutliche Kursgewinne. Die Kurse europäischer Unternehmensanleihen legten, in Folge von deutlich rückläufigen Renditen, zu. Unser Green Bond ETF machte einen kräftigen Sprung nach oben. Der Euro notierte zum US-Dollar schwächer und beendete den Monat bei 1,02 EUR/USD. Das Muster-Fondsportfolio Ich will's nachhaltig 30 entwickelte sich im Berichtszeitraum positiv und lag vor 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 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 Depotführungsgehalt wird als Pauschale pro Quartal berechnet und anschließend abgerechnet. 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. 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.