

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: 3,93 %
 Sharpe Ratio: -2,11
 Tracking Error: 3,92 %
 Risikoindikator:³ 3

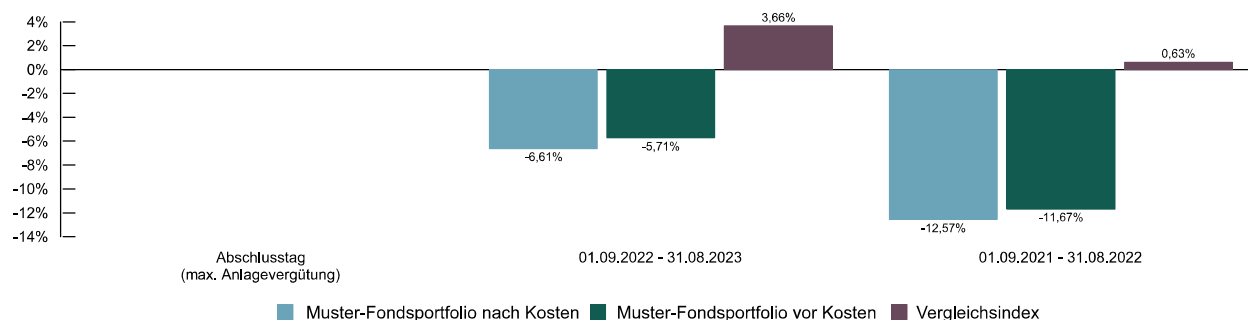
Fakten

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
 Verlustschwelle:⁴ 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.

Wertentwicklung



	1 Monat	3 Monate	6 Monate	12 Monate	12 Monate	seit Auflage
Muster-Fondsportfolio nach Kosten	-0,33 %	0,53 %	1,77 %	1,29 %	-6,61 %	-18,85 %
Muster-Fondsportfolio vor Kosten	-0,26 %	0,75 %	2,22 %	1,89 %	-5,71 %	-16,45 %
Vergleichsindex	0,40 %	1,16 %	2,21 %	2,79 %	3,66 %	4,62 %

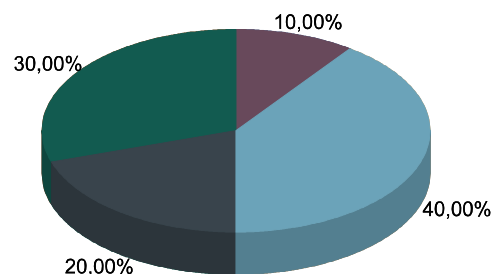
Quelle: eigene Berechnungen ebase®

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 Anteile 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 Global		10,00 %
iShares MSCI World SRI ETF EUR Hedged (IE00BMZ17W23	10,00 %
Staatsanleihen		40,00 %
BNPP Easy JPM ESG EMU Gov Bond IG 3-5	LU2244387457	40,00 %
Unternehmensanleihen		20,00 %
iShsV-Eu.Co.Bd I.R.Hdg ESG UE	IE00B6X2VY59	20,00 %
Renten Impact		30,00 %
Xtr.IE Xtr.USD Corp.Green Bd 1CH EUR Acc	IE00028H9QJ8	30,00 %
Gesamt		100,00 %



■ Aktien Global
 ■ Staatsanleihen
■ Unternehmensanleihen
 ■ Renten Impact

Kommentar

Im Sommermonat August zeigten sich die weltweiten Kapitalmärkte von einer gemischten Seite. Während die Aktienmärkte Kursrückgänge verzeichneten, konnten die Rentenmärkte größtenteils zulegen. Die Zeichen in der Wirtschaft und die Stimmung bei den Unternehmen deuten auf einen zunehmenden Abschwung hin. So ist der Einkaufsmanagerindex für den Dienstleistungssektor, das verlässlichste Konjunkturbarometer für den Euroraum, im August zum vierten Mal in Folge gesunken. Mit 48,3 Punkten liegt er nun auf einem Niveau, bei dem in der Vergangenheit die Wirtschaft in der Regel schrumpfte. Gleichzeitig haben höhere Energiepreise den erwarteten Rückgang der Inflationsrate im August verhindert. Sie lag unverändert bei 5,3%. Auch in China weisen die offiziellen Einkaufsmanagerindizes darauf hin, dass die chinesische Wirtschaft im August erneut an Schwung verloren hat. Ebenso gab es Anzeichen, dass der angespannte US-Arbeitsmarkt im August weiter abnahm. Außerdem stieg die Arbeitslosenquote um 0,3 Prozentpunkte. In den USA verzeichnete die Inflationsrate im August sogar einen Anstieg auf 3,7%. Auch die Kerninflation (4,3%) ist geringfügig höher ausgefallen als prognostiziert. Gespannt wird nun auf die weitere Reaktion der Notenbanken geblickt, die sich in einem Dilemma befinden. Auf der einen Seite schwächt sich die Wirtschaft ab, was gegen weitere Zinserhöhungen spricht und auf der anderen Seite steht die hohe Inflation, die die Notenbanken versuchen mit Zinserhöhungen auf ein Zielniveau von 2% zu drücken. Damit könnten die kommenden Notenbanksitzungen für Überraschungen sorgen, zumal der Markt den Zinsgipfel als erreicht ansieht. Die Kurse der Aktienmärkte der Industrienationen gaben nach. Die Kurse der Euroland-Staatsanleihen im mittleren Laufzeitsegment notierten leicht höher. Der iShares Euro Corporate Bond Interest Rate Hdg ETF, der Zinsrisiken absichert, notierte nahezu unverändert zum Vormonat. Die Kurse des Xtrackers USD Corporate Green Bond ETF EUR Hedged waren leicht negativ. Der Euro notierte zum US-Dollar etwas schwächer und fiel von 1,10 EUR/USD auf 1,08 EUR/USD. Das Muster-Fondsportfolio lag im Vergleich zum Vergleichsindex 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 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 AG (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. Die vorliegende Unterlage beruht auf rechtlich unverbindlichen Erwägungen der European Bank for Financial Services AG (ebase®), als depot- / bzw. konförmende 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 unüberrechtlich 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 (PRIIPs-Basisinformationsblätter) der fondsauflegenden Kapitalverwaltungsgesellschaft.