



# Wüstenrot ETF Managed Depot

Das clevere ETF Portfolio

**e**base



**wüstenrot**

Wünsche werden Wirklichkeit.



# Einfach, clever, günstig – das Wüstenrot ETF Managed Depot

## Standardisierte fondsgebundene Vermögensverwaltung: Die intelligente Anlage-Alternative

Für Anleger, die wenig Zeit haben ihr Depot stets an die Entwicklungen auf den internationalen Kapitalmärkten anzupassen, stellt das Wüstenrot ETF Managed Depot eine interessante Möglichkeit der Geldanlage dar. Denn hier übernehmen Finanzexperten die Zusammenstellung sowie das Management der Vermögensanlage.

Bei einer Vermögensverwaltung überlassen Sie die Anlageentscheidungen Experten, die Ihre Vermögensanlagen überwachen und entsprechend Ihren Anlagezielen verwalten.

Bei der standardisierten fondsgebundenen Vermögensverwaltung verwaltet der beauftragte Vermögensverwalter verschiedene sog. Muster-Fondsportfolios, die jeweils eine eigene Anlagestrategie (z. B. defensiv, konservativ oder chancenorientiert) widerspiegeln. Die Zusammensetzung und Verwaltung der jeweiligen Anlagestrategien wird durch sogenannte Anlagerichtlinien vorgegeben, an die sich der Vermögensverwalter bei der Ausübung seiner Tätigkeit halten muss.

Die standardisierte fondsgebundene Vermögensverwaltung unterscheidet sich von der individuellen Vermögensverwaltung im Wesentlichen dadurch, dass bei der standardisierten fondsgebundenen Vermögensverwaltung zum einen ausschließlich Investitionen in Investmentfonds und nicht in andere Wertpapiere oder sonstige Vermögensanlagen getätigt werden. Zum anderen verwaltet der Vermögensverwalter in der standardisierten fondsgebundenen Vermögensverwaltung kein individuelles, von ihm persönlich für den Kunden zusammengestelltes Portfolio, sondern Muster-Fondsportfolios, die jeweils eine angebotene Anlagestrategie widerspiegeln.

Der Kunde, der sich für eine Anlagestrategie entschieden hat, erhält in seinem Depot ein Fondsportfolio, welches hinsichtlich der Zusammensetzung zum Zeitpunkt seiner Investition dem ausgewählten Muster-Fondsportfolio entspricht.

### Professionell verwaltet

Die Wüstenrot ETF Managed Depots werden von der European Bank for Financial Services GmbH (ebase®) verwaltet. Als Vollbank bietet ebase neben umfassenden Dienstleistungen im Depotgeschäft u. a. auch die Finanzportfolioverwaltung sowie das Einlagengeschäft an. ebase ist Mitglied im Einlagensicherungsfonds des Bundesverbands Deutscher Banken e.V. sowie in der Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH. Rund eine Million Anleger nutzen bereits die Produkte und Leistungen der B2B Direktbank.



# Laufende Überwachung

## Muster-Fondsportfolios und Vermögensverwalter

Die Fondsportfolios in den Kundendepots werden also nicht direkt vom Vermögensverwalter verwaltet. Vielmehr verwaltet dieser lediglich die den Kundenportfolios jeweils zugrunde liegenden Muster-Fondsportfolios. Wenn z. B. im Verlauf der Zeit durch Kursveränderungen die Ist-Struktur des Muster-Fondsportfolios von dessen Soll-Struktur um +/- 15 % abweicht, dann führt der Vermögensverwalter ein sogenanntes Rebalancing im Muster-Fondsportfolio und den Kundendepots durch, um die Strukturen dieser Depots wieder an die Soll-Struktur des Muster-Fondsportfolios anzugleichen.

Sämtliche Änderungen (wie z. B. der Austausch eines Fonds), die in einem Muster-Fondsportfolio vorgenommen werden, werden in den Depots aller Kunden, die die gleiche Anlagestrategie verfolgen, gleichermaßen durchgeführt.

Die European Bank for Financial Services GmbH (ebase®) ist als Anbieter des Wüstenrot ETF Managed Depots und als Vermögensverwalter in Bezug auf die Verwaltung der Muster-Fondsportfolios und den damit einhergehenden Anlagestrategien berechtigt, sämtliche Maßnahmen in Bezug auf die Anlagestrategien vorzunehmen, sofern sie mit den jeweils zugrunde liegenden Anlagerichtlinien und Anlagezielen im Einklang stehen und zur Durchführung einer ordnungsgemäßen Vermögensverwaltung erforderlich sind.

Für das Managed Depot werden derzeit fünf verschiedene Anlagestrategien angeboten.

Über die Chancen und Risiken einer Vermögensanlage in einem Wüstenrot ETF Managed Depot informieren wir Sie auf Seite 12 und 13 ausführlich.

## Vermögensverwaltung

Bei der standardisierten fondsgebundenen Vermögensverwaltung ist der Vermögensverwalter berechtigt, im Rahmen der vom Anleger ausgewählten Anlagestrategie nach eigenem Ermessen - unter Berücksichtigung der entsprechenden Anlagerichtlinie - grundsätzlich alle Maßnahmen zu treffen, die bei der Verwaltung des Muster-Fondsportfolios notwendig erscheinen.

# Professionelle Vermögensverwaltung

## Intelligente ETF-Portfolios

Im Wüstenrot ETF Managed Depot wird jede Anlagestrategie durch ein Muster-Fondsportfolio aus unterschiedlichen Exchange Traded Funds (ETFs) abgebildet. Unter Exchange Traded Funds versteht man börsengehandelte Investmentfonds, die einen bestimmten Index (wie zum Beispiel den Deutschen Aktienindex DAX) abbilden.

Für die einzelnen Anlagestrategien im Wüstenrot ETF Managed Depot wählt ebase ETFs auf der Basis von umfangreichen Kriterien (z. B. hohes Volumen, günstige Kostenstruktur) aus. Die unterschiedlichen Anlageklassen (Assetklassen) werden jeweils durch einen ETF abgebildet. Sollte einer der ausgewählten ETFs +/- 15 % von der definierten Soll-Struktur des Muster-Fondsportfolios abweichen, wird ein Rebalancing (Anpassung des gesamten ETF-Portfolios an die Soll-Struktur) durchgeführt.

Damit ermöglicht das Wüstenrot ETF Managed Depot den Anlegern auf einfache Art und Weise, an der Entwicklung der internationalen Kapitalmärkte zu partizipieren — und das schon bei niedrigen Anlagesummen und zu fairen Preisen.

## Das Wüstenrot ETF Managed Depot ist ...

### ... geeignet für alle, die

- von den Chancen des Kapitalmarkts und dem Know-how einer professionellen Fondsvermögensverwaltung profitieren wollen
- ihr Geld mittel- bis langfristig anlegen wollen
- die Anlageentscheidungen Profis überlassen wollen

### ... nicht geeignet, wenn Anleger

- die internationalen Kapitalmärkte immer im Blick haben und ihr Portfolio selbst zusammenstellen wollen
- ihr Geld kürzer als ein Jahr anlegen wollen
- ihr Geld sicher und mit garantierten Zinsen oder Renditen anlegen wollen

# Fünf Anlagestrategien für unterschiedliche Anlageziele

## Warum gibt es das Wüstenrot ETF Managed Depot mit verschiedenen Anlagestrategien?

Anleger haben unterschiedliche Anlageziele und Risikoneigungen. Daher bietet das Wüstenrot ETF Managed Depot fünf unterschiedliche Anlagestrategien an. Diese unterscheiden sich in der Gewichtung der in den Muster-Fondsportfolios enthaltenen Assetklassen und der Höhe der Verlustschwellen. Damit wird dem Anleger die Möglichkeit geboten, sofern sämtliche Voraussetzungen vorliegen, in eine für ihn geeignete Anlagestrategie zu investieren.

Anhand eines Online-Dialoges wird insbesondere durch die Abfrage der Erfahrungen und Kenntnisse mit Wertpapiergeschäften, des Anlageziels und der persönlichen finanziellen Verhältnisse des Kunden ein Geeignetheitstest durchgeführt. Sofern dieser ergibt, dass der Kunde die notwendigen Voraussetzungen erfüllt, wird ihm eine geeignete Anlagestrategie angeboten. Sollten mehrere Anlagestrategien als geeignet für den Kunden in Betracht kommen, kann er aus diesen eine für sich auswählen.

Die Anlagestrategien setzen sich aus ETFs zusammen, die Anleihen-, Aktien- oder Rohstoff-Indizes abbilden. Je höher die Aktienquote ist, desto höher sind auch die Chancen und Risiken der Vermögensanlage. Mehr Informationen zu den Chancen und Risiken finden Sie auf Seite 12 und 13

## Stets flexibel

Sofern Sie einen Sparplan einrichten möchten, können Sie zwischen monatlichen, vierteljährlichen, halbjährlichen und jährlichen Sparraten wählen. Selbstverständlich können Sie die Höhe der Raten und das Zahlungsintervall jederzeit anpassen! Bei Sparplänen profitieren Sie vom sog. Durchschnittskosteneffekt: Während die Sparrate gleich bleibt, werden bei hohen Anteilspreisen automatisch weniger ETF-Anteile gekauft, bei niedrigen Anteilspreisen entsprechend mehr.

# Die Anlagestrategien im Detail

Stand: Januar 2018

Ich will's defensiv	Ich will's konservativ	Ich will streuen
Vermögensaufbau/-erhalt /-entnahme	Vermögensaufbau/-erhalt /-entnahme	Vermögensaufbau
<b>Anlagerichtlinie</b> Mit dieser defensiv ausgerichteten Anlagestrategie wird in ein international ausgerichtetes Fondsportfolio mit folgender Gewichtung der Anlageklassen investiert:	<b>Anlagerichtlinie</b> Mit dieser konservativ ausgerichteten Anlagestrategie wird in ein international ausgerichtetes Fondsportfolio mit folgender Gewichtung der Anlageklassen investiert:	<b>Anlagerichtlinie</b> Mit dieser ausgewogenen Anlagestrategie wird in ein international ausgerichtetes Fondsportfolio mit folgender Gewichtung der Anlageklassen investiert:
Staatsanleihen Europa: 75 %	Staatsanleihen Europa: 55 %	Staatsanleihen Europa: 35 %
Unternehmensanleihen Europa: 15 %	Unternehmensanleihen Europa: 15 %	Unternehmensanleihen Europa: 15 %
Aktien Global: 10 %	Aktien Global: 25 %	Aktien Global: 40 %
Aktien Schwellenländer: 0 %	Aktien Schwellenländer: 0 %	Aktien Schwellenländer: 5 %
Rohstoffe: 0 %	Rohstoffe: 5 %	Rohstoffe: 5 %
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 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.	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 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.	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 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.
<b>Anlageziel:</b> Ziel dieser Anlagestrategie ist die Erwirtschaftung einer stabilen Rendite, mit dem Risiko geringer Kursschwankungen.	<b>Anlageziel:</b> Ziel dieser Anlagestrategie ist die Erwirtschaftung einer moderaten Rendite, mit dem Risiko niedriger Kursschwankungen.	<b>Anlageziel:</b> Ziel dieser Anlagestrategie ist die Erwirtschaftung einer deutlich über der Geldmarktzinsung liegenden Rendite, mit dem Risiko erhöhter Kursschwankungen.
Verlustschwelle <sup>1</sup> : 5 %	Verlustschwelle <sup>1</sup> : 10 %	Verlustschwelle <sup>1</sup> : 10 %
Risikoindikator <sup>2</sup> : 3	Risikoindikator <sup>2</sup> : 4	Risikoindikator <sup>2</sup> : 4
Finanzielle Verlusttragfähigkeit: Der Anleger kann geringe Verluste tragen	Finanzielle Verlusttragfähigkeit: Der Anleger kann höhere Verluste tragen	Finanzielle Verlusttragfähigkeit: Der Anleger kann höhere Verluste tragen
Empfohlener Mindestanlagezeitraum: 3 Jahre	Empfohlener Mindestanlagezeitraum: 3 Jahre	Empfohlener Mindestanlagezeitraum: 5 Jahre
Benchmark: 3-Monats EURIBOR + 1 %	Benchmark: 3-Monats EURIBOR + 2 %	Benchmark: 3-Monats EURIBOR + 3 %

Ich will mehr	Ich will alles
Vermögensaufbau	Vermögensaufbau
<b>Anlagerichtlinie</b> Mit dieser wachstumsorientierten Anlagestrategie wird in ein international ausgerichtetes Fondsportfolio mit folgender Gewichtung der Anlageklassen investiert:	<b>Anlagerichtlinie</b> Mit dieser chancenorientierten Anlagestrategie wird in ein international ausgerichtetes Fondsportfolio mit folgender Gewichtung der Anlageklassen investiert:
Staatsanleihen Europa: 10 %	Staatsanleihen Europa: 0 %
Unternehmensanleihen Europa: 15 %	Unternehmensanleihen Europa: 0 %
Aktien Global: 55 %	Aktien Global: 75 %
Aktien Schwellenländer: 10 %	Aktien Schwellenländer: 15 %
Rohstoffe: 10 %	Rohstoffe: 10 %
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 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.	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 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.
<b>Anlageziel:</b> Ziel dieser Anlagestrategie ist die Erwirtschaftung einer attraktiven Rendite, mit dem Risiko hoher Kursschwankungen.	<b>Anlageziel:</b> Ziel dieser Anlagestrategie ist die Erwirtschaftung einer hohen Rendite, mit dem Risiko überdurchschnittlich hoher Kursschwankungen.
Verlustschwelle <sup>1</sup> : 10 %	Verlustschwelle <sup>1</sup> : 10 %
Risikoindikator <sup>2</sup> : 5	Risikoindikator <sup>2</sup> : 5
Finanzielle Verlusttragfähigkeit: Der Anleger kann hohe bis sehr hohe Verluste tragen	Finanzielle Verlusttragfähigkeit: Der Anleger kann hohe bis sehr hohe Verluste tragen
Empfohlener Mindestanlagezeitraum: 7 Jahre	Empfohlener Mindestanlagezeitraum: 7 Jahre
Benchmark: 3-Monats EURIBOR + 4 %	Benchmark: 3-Monats EURIBOR + 6 %

Diese Portfolios sind für Privatanleger geeignet, die über erweiterte Kenntnisse und Erfahrungen mit Finanzprodukten verfügen.

<sup>1</sup> Prozentualer Verlust (nach Kosten), bei dessen Eintreten eine gesonderte Benachrichtigung an den Kunden erfolgt, jeweils bezogen auf den letzten Berichtszeitraum.  
<sup>2</sup> Risikobewertung auf einer Skala von 1 (sicherheitsorientiert; sehr geringe bis geringe Rendite) bis 7 (sehr risikobereit; höchste Rendite).

# Günstig und flexibel – das Wüstenrot ETF Managed Depot

## Fakten zum Wüstenrot ETF Managed Depot

- Die Eröffnung eines Wüstenrot ETF Managed Depots ist ab einer Erstanlagesumme von 2.500 Euro oder einem Sparplan ab 50 Euro möglich.
- Nach der Depoteröffnung können Sie jederzeit weitere Anlagen ab einer Höhe von 50 Euro tätigen.
- Sparpläne können im Online-Banking jederzeit ab einer Sparrate in Höhe von 50 Euro eingerichtet und angepasst werden.
- Ab einem Depotbestandswert von 5.000 Euro können Sie einen Auszahlungsplan mit einer Mindestauszahlrate in Höhe von 150 Euro monatlich einrichten.
- Das Wüstenrot ETF Managed Depot wird online geführt: Im Online-Postkorb wird Ihnen unter anderem vierteljährlich der aktuelle Bericht des Vermögensverwalters zu Ihrem Wüstenrot ETF Managed Depot zur Verfügung gestellt.
- Attraktives Preismodell: Sie zahlen lediglich ein prozentuales Anlageverwaltungsentgelt — KEIN Depotführungsentgelt, KEINE Transaktionskosten und KEIN Vermögensverwaltungsentgelt.

### Preisübersicht<sup>1</sup>

Anlagevolumen	Anlageverwaltungsentgelt <sup>2</sup>
unter 10.000 Euro	0,95 % p.a.
ab 10.000 Euro	0,75 % p.a.
ab 50.000 Euro	0,45 % p.a.

Neben den genannten Kosten wird dem Fondsvermögen der jeweiligen Fonds eine Verwaltungsgebühr belastet. Die Höhe der Verwaltungsgebühr wird vom Fondsanbieter festgelegt und ist unabhängig vom Wüstenrot ETF Managed Depot. In der Regel liegt diese Verwaltungsgebühr bei ETFs zwischen 0,1 % und 0,4 % p.a.

<sup>1</sup> Bitte beachten Sie das jeweils aktuell gültige Preis- und Leistungsverzeichnis für das Wüstenrot ETF Managed Depot. Alle Angaben verstehen sich inklusive USt.

<sup>2</sup> Das volumenabhängige Anlageverwaltungsentgelt wird prozentual auf die durchschnittlichen Monatsultimobestände im Wüstenrot ETF Managed Depot berechnet und durch Anteilverkauf aus dem Depot halbjährlich durch die ebase vereinnahmt.



# Gut zu wissen – Chancen und Risiken

## Es ist immer von Vorteil, wenn man neben den Chancen auch die Risiken kennt

Grundsätzlich bieten alle Wertpapieranlagen Chancen auf markt-, branchen- und unternehmensbedingte Kurssteigerungen.

Im Rahmen einer standardisierten fondsgebundenen Vermögensverwaltung erfolgt die Anlage des Vermögens entsprechend der gewählten Anlagestrategie in mehrere Zielfonds (Exchange Traded Funds) und innerhalb der Zielfonds wiederum in eine Vielzahl von Einzelwerten.

Damit werden mögliche Risiken zwar gestreut, dennoch unterliegen die Vermögenswerte in einem Managed Depot weiterhin diversen Risiken.

Die nachstehende Beschreibung soll Ihnen einen Überblick darüber vermitteln, was Sie über die Risiken bei der Anlage Ihres Vermögens in Fondsportfolios im Rahmen einer standardisierten fondsgebundenen Vermögensverwaltung wissen sollten.

Grundsätzlich unterliegen Investmentfonds dem Risiko sinkender Anteilspreise, da Investmentfonds Kursschwankungen unterliegen, die sich im Falle von Kursverlusten bei den in den Fonds enthaltenen Wertpapieren, im hierdurch sinkenden Anteilspreis des Fonds widerspiegeln.

### Typische Risiken können sein:

- **Kursschwankungs- und Kursverlustrisiko**  
Konjunkturelle Aussichten, politische Veränderungen, Zins- und Inflationsentwicklungen, Länder- und Währungsrisiken können die Kursentwicklung der Wertpapiere im Fonds und damit seinen Anteilspreis beeinflussen.
- **Bonitäts- und Emittentenrisiko**  
Die Vermögenswerte, in die der Fonds investiert, unterliegen einem Bonitäts- und Emittentenrisiko. Bei einer Verschlechterung der Kreditwürdigkeit (Bonität) bzw. bei Zahlungsunfähigkeit des Emittenten eines Wertpapiers kann es zu Verlusten durch Sinken des Anteilspreises des Fonds kommen.
- **Wechselkursrisiko**  
Sofern Vermögenswerte eines Fonds in anderen Währungen als der Fondswährung angelegt sind, können Kursschwankungen der anderen Währung auch Einfluss auf die Wertentwicklung des Fonds und damit auf die in diesen getätigte Investition haben.
- **Zinsänderungsrisiko**  
Auch Veränderungen im Zinsniveau können zu Kursschwankungen führen. Steigen die Marktzinsen, fallen in der Regel die Kurse der festverzinslichen Wertpapiere. Sinken die Marktzinsen, steigen entsprechend die Kurse der festverzinslichen Wertpapiere. Je länger die Laufzeit von festverzinslichen Wertpapieren ist, desto stärker fallen diese Kursschwankungen aus.

### Besondere Risiken bei börsengehandelten Indexfonds, sogenannten Exchange Traded Funds (ETFs):

- **Kontrahentenrisiko aus dem Einsatz von Derivaten**  
Manche Fonds bilden den zugrunde liegenden Index durch Derivate ab. Aus dem mit dem Emittenten des Derivats geschlossenen Vertrag (in der Regel Index-Swap) ergibt sich das größte Risiko daraus, dass der Emittent (z. B. durch Insolvenz) ausfällt und seinen Verpflichtungen, Zahlungen gegenüber dem Fonds zu leisten, nicht mehr nachkommen kann.
- **Einsatz von Terminkontrakten**  
Rohstofffonds bilden den jeweils zugrunde liegenden Index durch Terminkontrakte (so genannte Futures und/oder Forwards) ab. Terminkontrakte sind Vereinbarungen, zu einem bestimmten Zeitpunkt oder innerhalb eines bestimmten Zeitraumes, eine bestimmte Menge eines bestimmten Basiswerts zu einem im Voraus vereinbarten Preis zu kaufen bzw. zu verkaufen. Rohstofffonds gehören somit einer hohen Risikoklasse an, da deren Anteilwert verhältnismäßig hohen Kursschwankungen unterliegen kann, wodurch die Gewinnchancen, aber auch das Verlustrisiko sehr hoch sein können.

### Hinweise zu den dargestellten Risiken

Sämtliche dargestellte Risiken können bei jeder der in einem Managed Depot angebotenen Anlagestrategien auftreten. Dabei ist das Kursschwankungs- und Kursverlustrisiko umso höher, je höher die Aktienfondsquote im Fondsportfolio ist. Aufgrund dieser Risiken können der Wert einer Anlage und die Erträge daraus sowohl ansteigen als auch sinken und Anleger erhalten den investierten Betrag möglicherweise nicht in voller Höhe zurück.

Im Extremfall besteht auch das Risiko eines Totalverlustes der investierten Vermögenswerte des Anlegers.

### Rechtliche Informationen

Es besteht keine Garantie für die Erreichung der mit der Anlagestrategie angestrebten Ziele. Alle in dieser Produktinformationsbroschüre enthaltenen Informationen wurden sorgfältig ausgewählt und geprüft und sind lediglich zu Informationszwecken bestimmt. Es wird keine Garantie und/oder Haftung für deren Aktualität, Vollständigkeit und/oder Richtigkeit übernommen.

Grundlage für die Geschäftsbeziehung für das Wüstenrot ETF Managed Depot sind die dem Kunden bei Depotöffnung zur Verfügung gestellten Vertragsunterlagen der European Bank for Financial Services GmbH. Bitte beachten Sie hierbei auch die Informationen über den Umgang mit Interessenskonflikten (Conflict of Interest Policy) und die Informationen zu den Ausführungsgrundsätzen in den „Bedingungen für das Wüstenrot ETF Managed Depot bei der European Bank for Financial Services GmbH (ebase®) für Privatanleger“, die Ihnen im Zuge der Depotöffnung zur Verfügung gestellt werden.

### Clever geregelt

Exchange Traded Funds (ETFs) bilden jeweils einen bestimmten Index ab und sind Sondervermögen gemäß Kapitalanlagegesetzbuch und hierdurch vor einer Insolvenz der Kapitalverwaltungsgesellschaft geschützt.

# ebase - wer wir sind

Die European Bank for Financial Services GmbH (ebase®) bietet innovative Depot- und Kontolösungen und übernimmt für die Kunden der Wüstenrot Bank AG Pfandbriefbank die Depotverwaltung.

Digitale Services, wie einfache Online-Eröffnungsprozesse mit digitaler Willenserklärung und Video-Ident, Apps für den tagesaktuellen Finanzüberblick und zahlreiche Features im Online-Banking zählen zu der Kernkompetenz der ebase.

ebase verwaltet derzeit ein Kundenvermögen von mehr als 32 Milliarden Euro und hat rund eine Million Kunden. Im ebase Fondsspektrum finden Sie über 7.000 Fonds und ETFs von mehr als 230 Kapitalverwaltungsgesellschaften.

Als Vollbank bietet ebase neben umfassenden Dienstleistungen im Depotgeschäft u. a. auch die Finanzportfolioverwaltung sowie das Einlagengeschäft an.

Mehr Informationen zum Unternehmen finden Sie unter [www.ebase.com](http://www.ebase.com).





## Kontakt

Mehr Informationen zum Wüstenrot ETF Managed Depot finden Sie unter:

[www.ebase.com/wbp-etf-md](http://www.ebase.com/wbp-etf-md)

European Bank for Financial Services GmbH (ebase®)  
80218 München

Telefon: +49 89 45460 979  
E-Mail: [service@ebase.com](mailto:service@ebase.com)

### Disclaimer

Die vorliegende Unterlage beruht auf rechtlich unverbindlichen Erwägungen der European Bank for Financial Services GmbH (ebase®). Sämtliche Angaben dienen ausschließlich Informations- und Werbezwecken und stellen weder eine individuelle Anlageempfehlung/Anlageberatung noch ein Angebot zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren oder sonstigen Finanzinstrumenten dar. Die in der Unterlage enthaltenen Informationen ersetzen keine individuelle anleger- und anlagegerechte Beratung noch berücksichtigen sie steuerliche Aspekte. Eine Anlageentscheidung bzgl. eines Investmentfonds/ETFs oder eines anderen Wertpapiers bzw. Finanzinstruments sollte nur auf Grundlage der jeweiligen Produktinformations- und/oder Verkaufsunterlagen, die insbesondere auch Informationen zu den Chancen und Risiken der Vermögensanlage enthalten, getroffen werden. Die ausführlichen Verkaufsprospekte, welche u. a. auch die vollständigen Anlagebedingungen enthalten, die wesentlichen Anlegerinformationen (KIIDs bzw. ggf. Basisinformationsblatt (BIB) / Packaged Retail and Insurance-based Investment Products (PRIIPs)), die aktuellen Jahres- und Halbjahresberichte sowie auch Produktinformationsunterlagen sind unter [www.ebase.com](http://www.ebase.com) abrufbar bzw. können bei ebase angefordert werden. Diese Unterlage ist urheberrechtlich geschützt. Die ganze oder teilweise Vervielfältigung, Bearbeitung und Weitergabe an Dritte darf nur nach Rücksprache und mit Zustimmung der ebase erfolgen.