

Anlagerichtlinie

Diese wachstumsorientierte 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 Vermögensaufbau. Die Kunden sollen über erweiterte Kenntnisse und/oder Erfahrungen mit Finanzprodukten verfügen und in der Lage sein, hohe bis sehr hohe Verluste zu tragen.

Benchmark¹

100,00 % 3M-Euribor+4%

Risikokennzahlen

Volatilität:	20,30 %
Sharpe Ratio:	0,12
Tracking Error:	20,32 %
Risikoindikator: ²	5
Max. Drawdown:	31,13 %

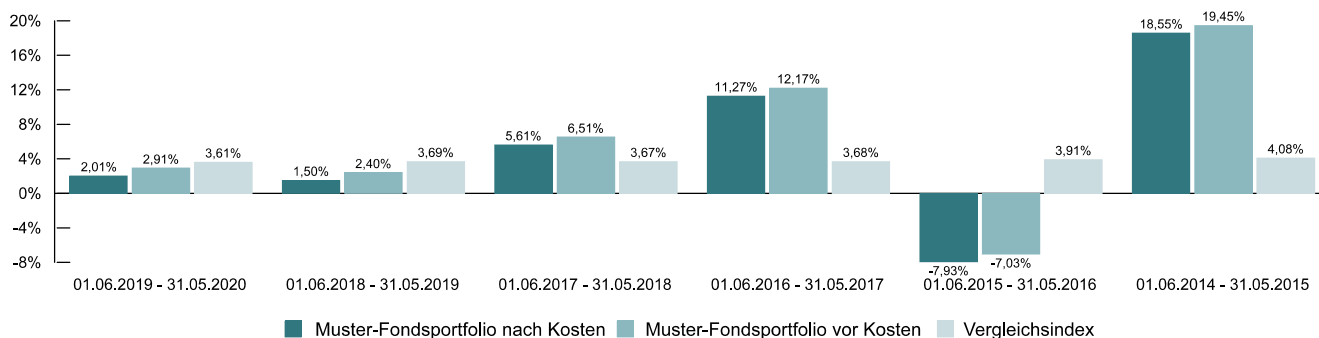
Fakten

Vermögensverwalter: ebase
 Produktstart: Januar 2014
 Einmalanlage: Erstanlage € 2.500, weitere Anlagen ab € 150
 Sparpläne: ab € 50
 Entnahmepläne: ab € 125 (ab € 5.000 Depotwert)
 Anlagezeitraum: mindestens 7 Jahre empfohlen
 Verlustschwelle:³ 10 %

Kosten⁴

Anlagevolumen unter € 10.000: 0,90 % p.a.
 Anlagevolumen ab € 10.000: 0,70 % p.a.
 Anlagevolumen ab € 50.000: 0,40 % p.a.
 Anlagevolumen ab € 1.000.000: 0,30 % p.a.

Wertentwicklung



	1 Monat	3 Monate	6 Monate	1 Jd.	12 Monate	seit Auflage
Muster-Fondsportfolio nach Kosten	2,47 %	-2,48 %	-6,98 %	-8,25 %	2,01 %	41,06 %
Muster-Fondsportfolio vor Kosten	2,54 %	-2,26 %	-6,53 %	-7,88 %	2,91 %	46,83 %
Vergleichsindex	0,29 %	0,91 %	1,81 %	1,50 %	3,61 %	27,08 %

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 Anlageverwaltungs- entgeltes durchgeführt. Es können noch zusätzlich die Wertentwicklung mindernde weitere Entgelte gemäß dem jeweils aktuell gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis für das fintego Managed Depot entstehen. Diese Wertentwicklung spiegelt nicht die Entwicklung einzelner Kundenfondsportfolien in einem fintego Managed Depot wider.

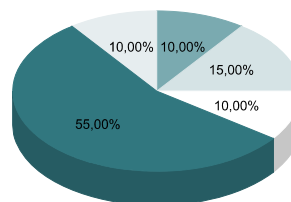
Positionen im Muster-Fondsportfolio

Fonds	WKN	ISIN	Anteil
Xtr.II Eurozone Gov.Bond 1D	DBX0KC	LU0643975591 Staatsanleihen Europa	10,00 % 10,00 %
Xtrackers II EUR Corporate Bond UCITS ETF	DBX0EY	LU0478205379 Unternehmensanleihen Europa	15,00 % 15,00 %
iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF USD	A111X9	IE00BKM4GZ66 Aktien Schwellenländer	10,00 % 10,00 %
iShares Core MSCI World UCITS ETF USD	A0RPWH	IE00B4L5Y983 Aktien Global	55,00 % 55,00 %
ComStage CoBa Comm. ex-Agr. EW I. TR E1	ETF090	LU0419741177 Rohstoffe	10,00 % 10,00 %
		Gesamt	100,00 %

Zielallokation

Staatsanleihen Europa	10,00 %
Unternehmensanleihen Europa	15,00 %
Aktien Schwellenländer	10,00 %
Aktien Global	55,00 %
Rohstoffe	10,00 %

Depotstruktur



Kommentar

Auch im Mai konnten sich die internationalen Börsen von den starken Rückgängen im Februar und März weiter erholen. Rückläufige Zahlen bei den Corona Neuinfektionen und weitere Lockerungen der Beschränkungen ließen die Anleger auf eine baldige Erholung der Wirtschaft hoffen. Die Erholung läuft allerdings noch regional sowie branchenabhängig sehr unterschiedlich. Während Unternehmen der Reise- oder Veranstaltungsbranche noch ums Überleben kämpfen, sind Technologieunternehmen stark gefragt. Gerade in diesen Zeiten erweist sich das fitego Prinzip, welches auf eine breite Streuung bei den Anlageregionen, als auch bei den Unternehmen (Aktien ETFs investieren in 4.394 Unternehmen weltweit) setzt, als richtige Wahl. Globale Aktien profitierten von den weiteren Lockerungen und entwickelten sich positiv. Auch die Aktien der Schwellenländer legten mit einem kleinen Kursplus zu. Kursanstiege auch bei europäischen Staatsanleihen, nachdem die Renditen am Rentenmarkt weiter nachgaben. Zurückgewonnenes Vertrauen in die Wirtschaft sorgte neben den Renditerückgängen bei europäischen Unternehmensanleihen für Kursgewinne. Der Euro legte gegenüber dem US-Dollar von 1,10 EUR/USD auf 1,11 EUR/USD zu. Die Kurse der Rohstoffinvestments verbuchten im Mai die stärksten Zuwächse innerhalb der fitego Anlageklassen. Der Ölpreis kletterte von seinem Ende April Niveau um 40 % auf 35 USD pro Barrel. Das Muster-Fondsportfolio "Ich will mehr" 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 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 allokierten Portfolio ermöglichen

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 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 fitego Managed Depot für Privatanleger zu ändern.

² Risikobewertung auf einer Skala von 1 (sicherheitsorientiert; sehr geringe bis geringe Rendite) bis 7 (sehr risikobereit; höchste Rendite).

³ 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 Verlustschwellebenachrichtigung.

⁴ Bitte beachten Sie das jeweils aktuell gültige Preis- und Leistungsverzeichnis für das fitego Managed Depot. Alle Angaben verstehen sich inklusive USt. Das volumenabhängige Anlageverwaltungsgehalt berechnet sich prozentual auf den durchschnittlichen Anlagebetrag, welcher dem durchschnittlichen Monatsultimobestand (Summe der Monatsultimobestände dividiert durch die Anzahl der Monate) des dem jeweiligen Ausführungszeitpunkt voranegangenen 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.