

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 borsentaglich 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.

Benchmark²

100,00 % 3M-Euribor+4%

Risikokennzahlen

Volatilität: 8,14 %
 Sharpe Ratio: 2,61
 Tracking Error: 8,13 %
 Risikoindikator:³ 5
 Max. Drawdown: 4,35 %

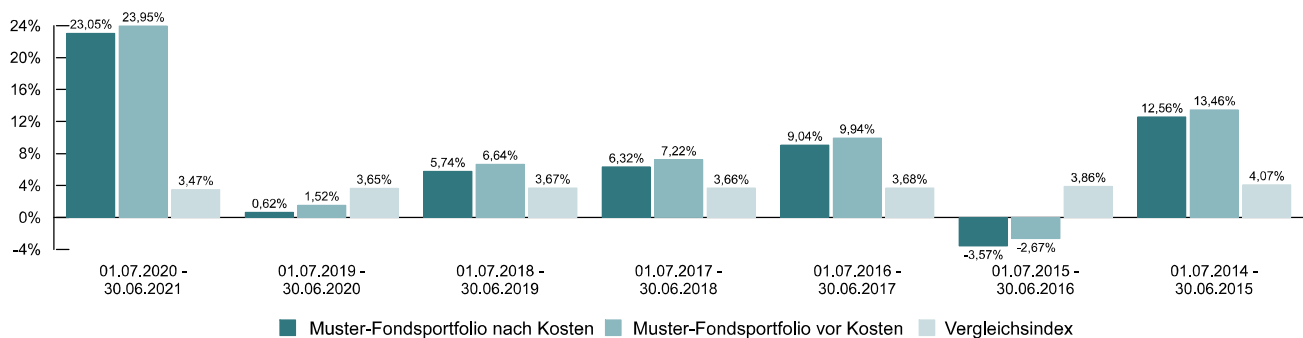
Fakten

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 7 Jahre empfohlen
 Verlustschwelle:⁴ 10 %

Kosten⁵

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	lfd. Jahr	12 Monate	seit Auflage
Muster-Fondsportfolio nach Kosten	2,06 %	5,35 %	10,91 %	10,91 %	23,05 %	79,38 %
Muster-Fondsportfolio vor Kosten	2,14 %	5,57 %	11,36 %	11,36 %	23,95 %	86,13 %
Vergleichsindex	0,28 %	0,86 %	1,71 %	1,71 %	3,47 %	31,91 %

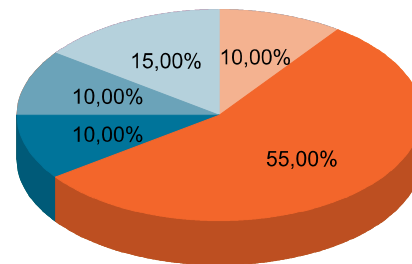
Quelle: eigene Berechnungen ebase®

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 Kundenfondsportfolien in einem fintego Managed Depot wider.

Positionen im Muster-Fondsportfolio

Anlageklassen / Fonds	ISIN	Anteil
Aktien Schwellenländer		10,00 %
iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF USD	IE00BKM4GZ66	10,00 %
Aktien Global		55,00 %
iShares MSCI World EUR Hedged ETF	IE00B441G979	55,00 %
Rohstoffe		10,00 %
ComStage CoBa Comm. ex-Agr. EW	LU0419741177	10,00 %
Staatsanleihen		10,00 %
Xtrackers Eurozone Government Bond 1D	LU0643975591	10,00 %
Unternehmensanleihen		15,00 %
Xtrackers II EUR Corporate Bond ETF	LU0478205379	15,00 %
Gesamt		100,00 %



■ Aktien Schwellenländer
 ■ Aktien Global
■ Rohstoffe
 ■ Staatsanleihen
■ Unternehmensanleihen

Kommentar

Die Weltwirtschaft läuft und läuft und läuft. Wieder einmal hat die OECD im Mai ihre Wachstumsprognose angehoben. Für 2021 erwartet sie nun ein Wachstum von 5,8 %. Das ist ein deutlicher Anstieg ihrer Dezember Prognose von 4,2 %. Ausschlaggebend für dieses Wachstum sind zum einen die Impferfolge und zum anderen die massiven fiskalischen sowie geldpolitischen Maßnahmen in der Krise. Das starke Wachstum führt allerdings zu Engpässen bei industriellen Vorprodukten und sorgt gleichzeitig für einen regelrechten Höhenflug bei den Rohstoffpreisen. So stieg die Inflation in den USA im Mai auf 5 %! Auch die Kerninflationsrate ohne Energie und Nahrungsmittel stieg auf 3,8 %, den höchsten Wert seit Juni 1992. Im Euroraum ist die alle Güter umfassende Inflationsrate im Mai auf 2,0 % gestiegen. Dennoch haben sich die Sorgen der Marktteilnehmer vor einer möglichen Verknappung der Notenbankgelder erst einmal wieder gelegt. Die Börsen zeigten sich in Feierstimmung. Alle Anlageklassen (Aktien, Renten und Rohstoffe) in den finto Portfolien erzielten deutliche Kursgewinne. Vor diesem Hintergrund legten die Aktien Global deutlich zu. Auch die Aktien der Schwellenländer verzeichneten ein Kursplus und waren die am stärksten wachsende Anlageklasse. Im Zuge von nachgebenden Renditen stiegen die Kurse europäischer Staatsanleihen an. Europäische Unternehmensanleihen konnten den Monat ebenfalls mit einem positiven Vorzeichen beenden. Die Kurse der Rohstoffinvestments konnten nun den achten Monat in Folge Gewinne erzielen und positiv zum Gesamtportfolio beitragen. Der Euro notierte deutlich schwächer und fiel von 1,22 EUR/USD auf 1,19 EUR/USD. 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 - 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 finto 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 Verlustschwelenbenachrichtigung.

⁵ Bitte beachten Sie das jeweils aktuell gültige Preis- und Leistungsverzeichnis für das finto Managed Depot. Alle Angaben verstehen sich inklusive USt. Das Depotführungsentgelt wird als Pauschale je Kalenderjahr berechnet. Das volumenabhängige Anlageverwaltungsentgelt 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 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 (KID) der fondsaufliegenden Kapitalverwaltungsgesellschaft.