

Anlagerichtlinie

Diese ausgewogen 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 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+3%

Risikokennzahlen

Volatilität:	5,58 %
Sharpe Ratio:	1,66
Tracking Error:	5,58 %
Risikoindektor: ³	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 5 Jahre empfohlen
Verlustschwelle: ⁴	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.

Aktueller Wert einer bei Erstauflage der Anlagestrategie Ich will's nachhaltig 50 getätigten, einmaligen Anlage in Höhe von 10.000 €:

	Wert bei Erstauflage zum 1. Januar 2021	Wert zum 31. Oktober 2021
Muster-Fondsportfolio nach Kosten ⁶	10.000,00 €	10.698,97 €
Muster-Fondsportfolio vor Kosten	10.000,00 €	10.773,97 €
Vergleichsindex	10.000,00 €	10.203,25 €

Quelle: eigene Berechnungen ebase⁶

Hinweis:

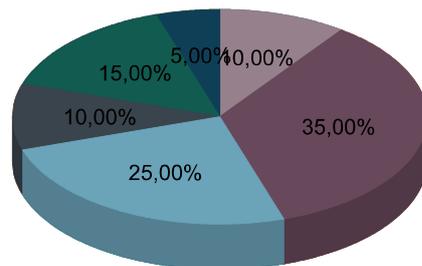
Erzielte Ertragswerte in der Vergangenheit sind keine Garantie für zukünftige Erträge. Die Berechnung der Wertentwicklung des Muster-Fondsportfolios wurde unter Berücksichtigung des jährlichen Vermögensverwaltungsentgeltes durchgeführt. Es können noch zusätzlich die Wertentwicklung mindernde Depotführungsentgelte 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.

Kommentar

Die internationalen Kapitalmärkte gaben im Oktober ein gemischtes Bild ab. Während unter den Aktienanlegern die Abschwächung des letzten Monats zum Wiedereinstieg genutzt wurde, kämpften die Kurse am Rentenmarkt mit weiter anziehenden Renditen. Der Druck auf die Notenbanken ihre ultra-expansive Geldpolitik zu drosseln, wird mit weiter steigender Inflation (Euroländer: 4,1 %; USA: 6,2 % per Oktober) von Monat zu Monat größer. So signalisierte die FED ein bevorstehendes „Tapering“, also ein Zurückfahren der monatlichen Anleihekäufe in Höhe von 120 Mrd. US-Dollar. Die EZB sieht sich von einem solchen Schritt noch weiter entfernt, da sie die hohe Inflation eher auf temporäre Sondereffekte zurückführt und mittel- bis langfristig eine Inflation unter 2 % erwartet. Die Belastungsfaktoren für die Wirtschaft bestehen jedoch weiter. So führten Lieferengpässe zu Kurzarbeit und schwächeren Unternehmensergebnissen bei den Firmen, während die fortwährenden Preisanstiege die Konsumausgaben der Privathaushalte abschwächten. Damit betrug das Wirtschaftswachstum der USA im dritten Quartal lediglich 2 %, gegenüber 6,6 % im zweiten Quartal. Ungeachtet dessen setzten die Aktienmärkte zu neuen Höhenflügen an. Vor diesem Hintergrund legten Aktien Global sowie der globale Themenfonds iShares Global Water deutlich zu. Auch Aktien Schwedenländer verzeichneten Kursanstiege. Im Zuge weiter ansteigender Renditen, gaben die Kurse europäischer Staatsanleihen ab. Auch die Kurse europäischer Unternehmensanleihen verzeichneten einen Rückgang. Die Kurse der Green Bonds konnten sich diesem Trend nicht entgegenstellen und gaben ebenfalls ab. Der Euro notierte auf einem Niveau von 1,16 EUR/USD zum Monatsende nahezu unverändert. Das Muster-Fondsportfolio Ich will's nachhaltig 50 entwickelte sich im Berichtszeitraum positiv und lag vor dem Vergleichsindex.

Positionen im Muster-Fondsportfolio

Anlageklassen / Fonds	ISIN	Anteil
Aktien Schwellenländer		10,00 %
iShares MSCI EM IMI ESG Screened ETF	IE00BFNM3P36	10,00 %
Aktien Global		35,00 %
iShsII-MSCI Europe SRI U.ETF EUR (Acc)	IE00B52VJ196	10,00 %
iShsIV-MSCI Wid.SRI UCITS ETF EUR Acc.	IE00BYX2JD69	25,00 %
Staatsanleihen		25,00 %
iShares Euro Gov. Bond Climate ETF EUR	IE00BLDGH553	25,00 %
Unternehmensanleihen		10,00 %
Xtrackers II ESG EUR Corporate Bond 1D	LU0484968812	10,00 %
Renten Impact		15,00 %
Lyxor Green Bond (DR) UCITS ETF Monthly	LU1563454823	15,00 %
Aktien Impact		5,00 %
iShsII-Global Water UCITS ETF	IE00B1TXK627	5,00 %
Gesamt		100,00 %



- Aktien Schwellenländer
- Aktien Global
- Staatsanleihen
- Unternehmensanleihen
- Renten Impact
- Aktien Impact

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 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 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.

⁶ Folgende Kosten wurden berücksichtigt: Zeitanteiliges Vermögensverwaltungsgehalt/ zeitanteilige Depotführungskosten
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.