

Anlagerichtlinie

Diese ausgewogene Anlagestrategie investiert in ein breit gestreutes internationales Fondsportfolio mit dem Ziel einer moderaten Rendite bei erhöhten Schwankungen. Dabei liegt der Schwerpunkt des Portfolios mit mindestens 60 % in ertragsorientierten Wertpapieren wie Rentenfonds. Daneben können je nach Marktentwicklung bis zu 40 % chancenorientierte Wertpapiere wie Aktienfonds beigemischt werden. Bei der Fondsauswahl werden nachhaltige Aspekte berücksichtigt. Dabei soll die Volatilität 9 % p.a. nicht überschreiten¹.

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, höhere Verluste zu tragen.

Benchmark²

60,00 % Barclays Aggregate Eur Hedged
40,00 % MSCI World

Risikokennzahlen

Volatilität: 4,14 %
Sharpe Ratio: 1,51
Tracking Error: 3,43 %
Risikoindikator³: 4

Fakten

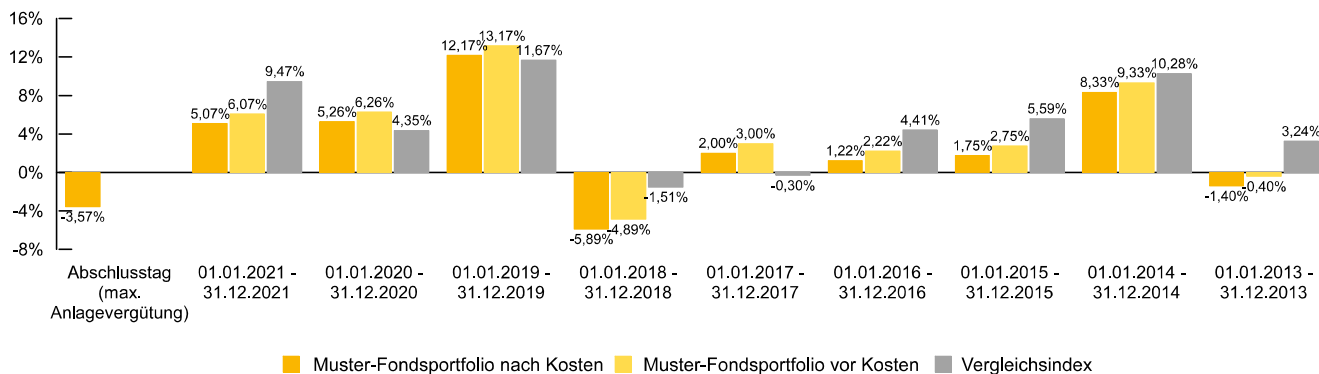
Vermögensverwalter: ebase
Produktstart: Oktober 2012
Einmalanlage: Erstanlage € 2.500, weitere Anlagen ab € 500
Sparpläne: ab € 100
Auszahlpläne: ab € 125 (ab € 5.000 Depotwert)
Anlagezeitraum: mindestens 5 Jahre
Verlustschwelle⁴: 10 %
Verlusttoleranz: 10 %

Kosten⁵

Anlagevergütung: 3,57 %
Vermögensverwaltungsentgelt: 1,000 % p.a.
Depotführungsentgelt: € 7,50 pro Quartal

Werbermaterial

Wertentwicklung



	1 Monat	3 Monate	6 Monate	lfd. Jahr	12 Monate	seit Auflage
Muster-Fondsportfolio nach Kosten	0,28 %	2,40 %	1,74 %	5,07 %	5,07 %	34,31 %
Muster-Fondsportfolio vor Kosten	0,37 %	2,65 %	2,24 %	6,07 %	6,07 %	43,56 %
Vergleichsindex	1,26 %	3,61 %	4,38 %	9,47 %	9,47 %	57,49 %

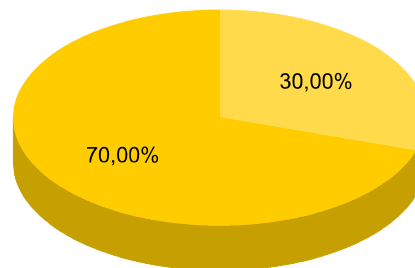
Quelle: eigene Berechnungen ebase®

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 ebase Managed Depot entstehen. Diese Wertentwicklung spiegelt nicht die Entwicklung einzelner Kundenfondsportfolios in einem ebase Managed Depot wider.

Positionen im Muster-Fondsportfolio

Anlageklassen / Fonds	ISIN	Anteil
Aktienfonds		
iShares MSCI EM IMI ESG Screened ETF	IE00BFNM3P36	5,00 %
iShsII-Global Water UCITS ETF	IE00B1TXK627	5,00 %
iShsII-MSCI Europe SRI U.ETF EUR (Acc)	IE00B52VJ196	5,00 %
iShsIV-MSCI Wld.SRI UCITS ETF EUR Acc.	IE00BYX2JD69	15,00 %
Rentenfonds		
iShares Euro Gov. Bond Climate ETF EUR	IE00BLDGH553	35,00 %
Lyxor Green Bond (DR) UCITS ETF Monthly	LU1563454823	20,00 %
Xtrackers II ESG EUR Corporate Bond 1D	LU0484968812	15,00 %
Gesamt		100,00 %



■ Aktienfonds ■ Rentenfonds

Kommentar

Auch im letzten Monat dieses außergewöhnlichen Börsenjahres konnten die Aktienmärkte nochmal deutlich zulegen, während die Rentenmärkte schwächer tendierten. Bezeichnend für dieses Jahr, indem die Aktienmärkte größtenteils nur eine Richtung kannten und immer wieder neue Höchststände markierten. Das war so nicht vorhersehbar, hat sich die Welt doch im zweiten Jahr der weltweiten Corona-Pandemie befunden und mit deren Folgen gekämpft. Dem Krisenmodus zum Trotz konnte das weltweite Wirtschaftswachstum aber deutlich zulegen. So rechnet die OECD zuletzt mit einem globalen BIP-Wachstum für 2021 von 5,6 %, während sie noch im Dezember des Vorjahres von 4,2 % ausging. Gegen die überaus hohe Inflation stemmen sich die Notenbanken und versuchen eine langsame Rückkehr zur Normalität, insbesondere die Fed in den USA, und sorgte damit im Dezember für Kursrückschläge an den Rentenmärkten. Auch wenn der chinesische Aktienmarkt im Jahr 2021 stark unter den strengen Auflagen der chinesischen Regierungen gelitten hat, so konnten andere Regionen wie die USA, umso mehr vom Post-Corona Aufschwung profitieren. Das zeigt einmal mehr, wie wichtig eine breite Streuung der Anlagen im vergangenen Jahr gewesen ist. Vor diesem Hintergrund legten globale und insbesondere europäische Aktien zu. Etwas weniger stark waren die Kursanstiege bei den Aktien der Schwellenländer. Der globale Themenfonds iShares Global Water konnte kräftige Kursgewinne verzeichnen. Die Kurse europäischer Staatsanleihen gaben deutlich ab, während die Kurse europäischer Unternehmensanleihen nur ein kleines Minus verzeichneten. Die Kurse der Green Bonds entwickelten sich schwächer. Der Euro notierte zum US-Dollar leicht gestärkt und kletterte von 1,13 EUR/USD auf 1,14 EUR/USD. Das Muster-Fondsportfolio Rendite entwickelte sich im Berichtszeitraum positiv und lag hinter dem Vergleichsindex.

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 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 ebase 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 ebase 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.

⁶ Die ebase hat jederzeit das Recht den derzeitigen Berater zu ändern. Die alleinige Verantwortung für die Zusammensetzung und Verwaltung des jeweiligen Muster-Fondsportfolios liegt bei der ebase. 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 jeweiligen Fonds ausführenden Kapitalverwaltungsgesellschaften dar. Somit trägt ebase insbesondere nicht die Haftung für das Handeln und die Informationen der den jeweiligen Fonds ausführenden 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.