

Anlagerichtlinie

Diese konservativ 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 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

100,00 % 3M-Euribor+2%

Risikokennzahlen

Volatilität: 6,35 %
 Sharpe Ratio: -2,05
 Tracking Error: 6,35 %
 Risikoindikator:³ 4

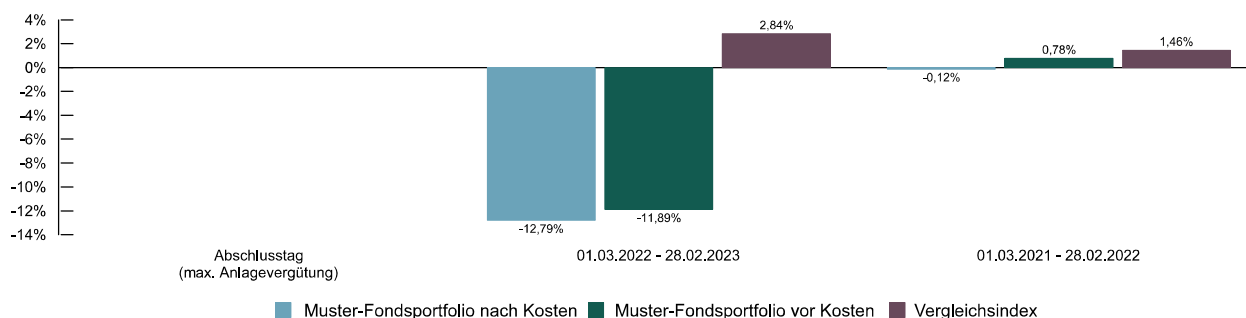
Fakten

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 3 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.

Wertentwicklung



	1 Monat	3 Monate	6 Monate	1fd. Jahr	12 Monate	seit Auflage
Muster-Fondsportfolio nach Kosten	-1,32 %	-2,97 %	-6,66 %	0,62 %	-12,79 %	-15,14 %
Muster-Fondsportfolio vor Kosten	-1,25 %	-2,75 %	-6,21 %	0,77 %	-11,89 %	-13,19 %
Vergleichsindex	0,35 %	1,06 %	1,91 %	0,73 %	2,84 %	4,57 %

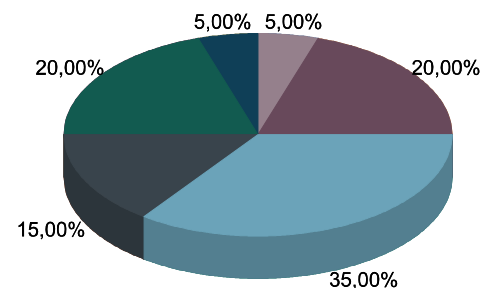
Quelle: eigene Berechnungen ebase®

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 mildernde 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.

Positionen im Muster-Fondsportfolio

Anlageklassen / Fonds	ISIN	Anteil
Aktien Schwellenländer		5,00 %
iShares MSCI EM IMI ESG Screened ETF	IE00BFNM3P36	5,00 %
Aktien Global		20,00 %
iShsIV-MSCI Wld.SRI UCITS ETF H EUR Dis	IE00BMZ17W23	20,00 %
Staatsanleihen		35,00 %
BNPP Easy JPM ESG EMU Gov Bond IG 3-5	LU2244387457	35,00 %
Unternehmensanleihen		15,00 %
iShsV-Eu.Co.Bd I.R.Hdg ESG UE	IE00B6X2VY59	15,00 %
Renten Impact		20,00 %
Xtr.IE Xtr.USD Corp.Green Bd 1CH EUR Acc	IE00028H9QJ8	20,00 %
Aktien Impact		5,00 %
RIZE-Env.Impact Opps ETF ETF USD Acc.	IE00BLRPRR04	5,00 %
Gesamt		100,00 %



Kommentar

Die Börsen-Euphorie vom Jahresstart war nicht von Dauer. Im Februar überwogen wieder die Belastungsfaktoren, womit nahezu alle Anlageklassen Kursrückgänge verzeichneten. Die Hoffnung auf ein baldiges Ende des Zinserhöhungszyklus der Notenbanken ist wieder in weite Ferne gerückt. Die Inflation hält sich dies- und jenseits des Atlantik äußerst hartnäckig. Positiv ist, dass die Gesamtinflation seit den Hochs im vergangenen Jahr zurückgegangen ist, nachdem die Preise für Energie und einiger besonders von den Lieferkettenproblemen betroffener Güter wieder gefallen sind. Allerdings überdecken diese volatilen Preisbewegungen den unterliegenden Inflationstrend, der nach wie vor viel zu hoch ist und sich bisher auch nicht wesentlich verringert hat. So bleibt in weiten Teilen die Kerninflation (ohne Energie- und Nahrungsmittelpreise) hoch oder steigt weiter an. In den USA läuft der Arbeitsmarkt auf vollen Touren. So kommen auf jeden Arbeitslosen rechnerisch zwei offene Stellen. Entsprechend dürfte der US-Arbeitsmarkt eng und der Lohn- und Inflationsdruck hoch bleiben. Vor diesem Hintergrund bleibt den Notenbanken keine andere Wahl als weiter an der Zinsschraube zu drehen. Damit bleiben die Anleihenkurse belastet und am Aktienmarkt dürften die hohen Schwankungen anhalten. Während europäische Staatsanleihen gaben, verzeichneten globale Aktien Kursrückgänge. Noch deutlicher waren die Verluste bei Aktien Schwellenländer. Der neu erworbene Rize Environmental Impact 100 UCITS ETF USD Acc ETF konnte zulegen. Die Kurse europäischer Staatsanleihen gaben im Zuge wieder anziehender Renditen nach. Der neu erworbene iShares Euro Corporate Bond Interest Rate Hdg ETF, der Zinsrisiken absichert, verzeichnete leichte Kursanstiege. Die Kurse des neu erworbenen Xtrackers USD Corporate Green Bond UCITS ETF 1C EUR Hedged gaben nach. Der Euro schwächte sich zum US-Dollar ab und fiel von 1,09 EUR/USD auf 1,06 EUR/USD. Das Muster-Fondsportfolio Ich will's nachhaltig 30 entwickelte sich im Berichtszeitraum negativ und lag hinter 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 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 fintege 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 fintege green 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. Die vorliegende Unterlage beruht auf rechtlich unverbindlichen Erwägungen der European Bank for Financial Services GmbH (ebase®), als depot- / bzw. konföhrrende Stelle. Die ebase übernimmt keine Gewähr für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität der bereitgestellten Inhalte und Informationen. Sämtliche Angaben dienen ausschließlich Informations- und Werbebezwecken 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 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 (PRIIPs-Basisinformationsblätter) der fondsauflegenden Kapitalverwaltungsgesellschaft.