

fintego Managed bAV Depot

Digitale Vermögensverwaltung mit ETFs

Einfach, clever, günstig – das fintego Managed bAV Depot

**Standardisierte fondsgebundene Vermögensverwaltung:
Die intelligente Anlage-Alternative für die betriebliche Altersversorgung**

Betriebliche Vorsorgelösungen smart umsetzen

Mit einer standardisierten fondsgebundenen Vermögensverwaltung lassen sich Zusagen aus Versorgungsleistungen mit Investmentfonds einfach rückdecken. Mit einem fintego Managed bAV Depot müssen Sie die Investmentfonds im Depot nicht selber auswählen, denn Sie investieren in Fondsportfolios, die unterschiedliche Anlagestrategien abbilden.

Mit Hilfe einer Geeignetheits-/Angemessenheitsprüfung wird ermittelt, welche der Anlagestrategien zu der Risikoneigung und den finanziellen Verhältnissen Ihres Unternehmens passen. Basierend auf dem Ergebnis kann jedem Mitarbeiter eine Anlagestrategie in Form eines Fondsportfolios zugeordnet werden.

ebase übernimmt als Vermögensverwalter die Auswahl und Zusammensetzung der Fonds im Portfolio, überprüft diese täglich und nimmt bei Bedarf Änderungen vor.

Für Anleger, die wenig Zeit haben ihr Depot stets an die Entwicklungen auf den internationalen Kapitalmärkten anzupassen, stellt das fintego Managed bAV Depot eine interessante Möglichkeit der Geldanlage dar. Denn bei einer Vermögensverwaltung überlassen Sie die Anlageentscheidung Finanzexperten, die Ihre Vermögensanlage überwachen und entsprechend Ihren Anlagezielen verwalten.

Bei der standardisierten fondsgebundenen Vermögensverwaltung verwaltet der beauftragte Vermögensverwalter verschiedene sog. Muster-Fondsportfolios, die jeweils eine eigene Anlagestrategie (z. B. defensiv, konservativ oder chancenorientiert) widerspiegeln. Die Zusammensetzung und Verwaltung der jeweiligen Anlagestrategien wird durch sogenannte Anlagerichtlinien vorgegeben, an die sich der Vermögensverwalter bei der Ausübung seiner Tätigkeit halten muss.

Die standardisierte fondsgebundene Vermögensverwaltung unterscheidet sich von der individuellen Vermögensverwaltung im Wesentlichen dadurch, dass zum einen ausschließlich Investitionen in Investmentfonds und nicht in andere Wertpapiere

Professionell verwaltet

Die fintego Managed bAV Depots werden von der European Bank for Financial Services GmbH (ebase®) verwaltet. Als Vollbank bietet ebase neben umfassenden Dienstleistungen im Depotgeschäft u. a. auch die standardisierte fondsgebundene Vermögensverwaltung sowie das Einlagengeschäft an.

ebase ist Mitglied im Einlagensicherungsfonds des Bundesverbands Deutscher Banken e. V. sowie in der Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH. Über eine Million Anleger nutzen bereits die Produkte und Leistungen der B2B Direktbank.



oder sonstige Vermögensanlagen getätigt werden. Zum anderen verwaltet der Vermögensverwalter in der standardisierten fondsgebundenen Vermögensverwaltung kein individuelles, von ihm persönlich für den Kunden zusammengestelltes Portfolio, sondern Muster-Fondsportfolios, die jeweils eine angebotene Anlagestrategie widerspiegeln.

Der Kunde, der sich für eine Anlagestrategie entschieden hat, erhält in seinem Depot ein Fondsportfolio, welches hinsichtlich der Zusammensetzung zum Zeitpunkt seiner Investition dem ausgewählten Muster-Fondsportfolio entspricht.

Die Fondsportfolios in den Kundendepots werden also nicht direkt vom Vermögensverwalter verwaltet. Vielmehr verwaltet dieser lediglich die den Kundenportfolios jeweils zugrunde liegenden Muster-Fondsportfolios. Wenn z. B. im Verlauf der Zeit durch Kursveränderungen die Ist-Struktur des Muster-Fondsportfolios von dessen Soll-Struktur um +/- 15 % abweicht, dann führt der Vermögensverwalter ein sogenanntes Rebalancing im Muster-Fondsportfolio und den Kundendepots durch, um die Strukturen dieser Depots wieder an die Soll-Struktur des Mus-

ter-Fondsportfolios anzugleichen. Sämtliche Änderungen (wie z. B. der Austausch eines Fonds), die in einem Muster-Fondsportfolio vorgenommen werden, werden in den Depots aller Kunden, die die gleiche Anlagestrategie verfolgen, gleichermaßen durchgeführt.

Die European Bank for Financial Services GmbH ist als Anbieter des fintego Managed bAV Depots und als Vermögensverwalter in Bezug auf die Verwaltung der Muster-Fondsportfolios und den damit einhergehenden Anlagestrategien berechtigt, sämtliche Maßnahmen in Bezug auf die Anlagestrategien vorzunehmen, sofern sie mit den jeweils zugrunde liegenden Anlagerichtlinien und Anlagezielen im Einklang stehen und sie zur Durchführung einer ordnungsgemäßen Vermögensverwaltung erforderlich sind.

Für das fintego Managed bAV Depot werden derzeit fünf verschiedene Anlagestrategien angeboten.

Über die Chancen und Risiken einer Vermögensanlage in einem fintego Managed bAV Depot informieren wir Sie auf den Seiten 8 und 9 ausführlich.

Vermögensverwaltung

Bei der standardisierten fondsgebundenen Vermögensverwaltung ist der Vermögensverwalter berechtigt, im Rahmen der vom Anleger ausgewählten Anlagestrategie nach eigenem Ermessen – unter Berücksichtigung der entsprechenden Anlagerichtlinie – grundsätzlich alle Maßnahmen zu treffen, die bei der Verwaltung des Muster-Fondsportfolios notwendig erscheinen.

Professionelle Vermögensverwaltung

Clevere ETF-Portfolios

Im fintego Managed bAV Depot wird jede Anlagestrategie durch ein Muster-Fondsportfolio aus unterschiedlichen Exchange Traded Funds (ETFs) abgebildet. Unter Exchange Traded Funds versteht man börsengehandelte Investmentfonds, die einen bestimmten Index (wie zum Beispiel den Deutschen Aktienindex DAX) abbilden.

Für die einzelnen Anlagestrategien im fintego Managed bAV Depot wählt ebase ETFs auf der Basis von umfangreichen Kriterien (z. B. hohes Volumen, günstige Kostenstruktur) aus. Die Anlagestrategien werden aus mehreren, unterschiedlich gewichteten Anlageklassen (Assetklassen), wie z. B. Aktien Global oder Rohstoffen, gebildet. Die unterschiedlichen Anlageklassen werden jeweils durch einen ETF abgebildet. Sollte einer der ausgewählten ETFs +/-15% von seiner definierten Soll-Gewichtung im Muster-Fondsportfolio abweichen, wird ein Rebalancing (Anpassung des gesamten ETF-Portfolios an die Soll-Struktur) durchgeführt.

Damit ermöglicht das fintego Managed bAV Depot den Anlegern auf einfache Art und Weise, an der Entwicklung der internationalen Kapitalmärkte zu partizipieren – und das schon bei niedrigen Anlagesummen und zu fairen Preisen.

Das fintego Managed bAV Depot ist...

... geeignet für alle, die

- von den Chancen des Kapitalmarkts und dem Know-how einer professionellen Fondsvermögensverwaltung profitieren wollen
- ihr Geld mittel- bis langfristig anlegen wollen
- einzelne Anlageentscheidungen Profis überlassen wollen

... nicht geeignet, wenn Anleger

- die internationalen Kapitalmärkte immer im Blick haben und ihr Portfolio selbst zusammenstellen wollen
- ihr Geld kürzer als ein Jahr anlegen wollen
- sicher und mit garantierten Zinsen oder Renditen anlegen wollen



Clever geregelt

Exchange Traded Funds (ETFs) bilden jeweils einen bestimmten Index ab und sind Sondervermögen gemäß Kapitalanlagegesetzbuch und hierdurch vor einer Insolvenz der Kapitalverwaltungsgesellschaft geschützt.



Fünf Anlagestrategien für unterschiedliche Anlageziele

Warum gibt es das fintego Managed bAV Depot mit verschiedenen Anlagestrategien?

Unternehmen und Anleger haben individuelle Risikoneigungen sowie unterschiedliche Kenntnisse und Erfahrungen mit Wertpapieren. Daher bietet ebase das fintego Managed bAV Depot mit fünf unterschiedlichen Anlagestrategien an. Diese unterscheiden sich in der Gewichtung der in den Muster-Fondsportfolios enthaltenen Assetklassen und der Höhe der Verlustschwellen.

Mit dem fintego Managed bAV Depots bleiben Sie flexibel. Ändern sich die Marktgegebenheiten oder die Mitarbeiterstruktur, können die Anlagestrategien angepasst werden. Abhängig vom Alter des Mitarbeiters können Anlagestrategien durch das sogenannte Lebenszyklus-Modell (siehe Kasten) automatisch gewechselt werden.

Die Anlagestrategien setzen sich aus ETFs zusammen, die Anleihen-, Aktien- oder Rohstoff-Indizes abbilden. Je höher die Aktienquote ist, desto höher sind auch die Chancen und Risiken der Vermögensanlage. Mehr Informationen zu den Chancen und Risiken finden Sie auf den Seiten 8 und 9.

Lebenszyklus-Modelle möglich

Beim Lebenszyklus-Modell kann das Unternehmen definieren, ab welchem Alter des Mitarbeiters das Fondsportfolio im Depot des Mitarbeiters automatisch in ein anderes Fondsportfolio gewechselt wird.

Zum Beispiel kann das Lifecycle-Modell so gewählt werden, dass mit steigendem Alter des Mitarbeiters in ein Fondsportfolio mit geringerer Aktienfondsquote umgeschichtet wird. Die automatische Prüfung des Alters erfolgt bei ebase zu zwei Terminen im Jahr.

Ich will's defensiv	Ich will's konservativ	Ich will streuen	Ich will mehr	Ich will alles
Vermögensaufbau/-erhalt/-entnahme	Vermögensaufbau/-erhalt/-entnahme	Vermögensaufbau	Vermögensaufbau	Vermögensaufbau
Anlagerichtlinie Mit dieser defensiv ausgerichteten Anlagestrategie wird in ein international ausgerichtetes ETF-Fondsportfolio mit folgender Gewichtung der Anlageklassen investiert:	Anlagerichtlinie Mit dieser konservativ ausgerichteten Anlagestrategie wird in ein international ausgerichtetes ETF-Fondsportfolio mit folgender Gewichtung der Anlageklassen investiert:	Anlagerichtlinie Mit dieser ausgewogenen Anlagestrategie wird in ein international ausgerichtetes ETF-Fondsportfolio mit folgender Gewichtung der Anlageklassen investiert:	Anlagerichtlinie Mit dieser wachstumsorientierten Anlagestrategie wird in ein international ausgerichtetes ETF-Fondsportfolio mit folgender Gewichtung der Anlageklassen investiert:	Anlagerichtlinie Mit dieser chancenorientierten Anlagestrategie wird in ein international ausgerichtetes ETF-Fondsportfolio mit folgender Gewichtung der Anlageklassen investiert:
Staatsanleihen Europa: 75 %	Staatsanleihen Europa: 55 %	Staatsanleihen Europa: 35 %	Staatsanleihen Europa: 10 %	Staatsanleihen Europa: 0 %
Unternehmensanleihen Europa: 15 %	Unternehmensanleihen Europa: 15 %	Unternehmensanleihen Europa: 15 %	Unternehmensanleihen Europa: 15 %	Unternehmensanleihen Europa: 0 %
Aktien Global: 10 %	Aktien Global: 25 %	Aktien Global: 40 %	Aktien Global: 55 %	Aktien Global: 75 %
Aktien Schwellenländer: 0 %	Aktien Schwellenländer: 0 %	Aktien Schwellenländer: 5 %	Aktien Schwellenländer: 10 %	Aktien Schwellenländer: 15 %
Rohstoffe: 0 %	Rohstoffe: 5 %	Rohstoffe: 5 %	Rohstoffe: 10 %	Rohstoffe: 10 %
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 vorgegebenen Soll-Gewichtung innerhalb der Anlagestrategie abweichen, wird ein Rebalancing (Anpassung an eine Soll-Gewichtung) durchgeführt und eine Anpassung in den Fondsportfolios der jeweiligen Managed bAV Depots vorgenommen.	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 vorgegebenen Soll-Gewichtung innerhalb der Anlagestrategie abweichen, wird ein Rebalancing (Anpassung an eine Soll-Gewichtung) durchgeführt und eine Anpassung in den Fondsportfolios der jeweiligen Managed bAV Depots vorgenommen.	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 vorgegebenen Soll-Gewichtung innerhalb der Anlagestrategie abweichen, wird ein Rebalancing (Anpassung an eine Soll-Gewichtung) durchgeführt und eine Anpassung in den Fondsportfolios der jeweiligen Managed bAV Depots vorgenommen.	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 vorgegebenen Soll-Gewichtung innerhalb der Anlagestrategie abweichen, wird ein Rebalancing (Anpassung an eine Soll-Gewichtung) durchgeführt und eine Anpassung in den Fondsportfolios der jeweiligen Managed bAV Depots vorgenommen.	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 vorgegebenen Soll-Gewichtung innerhalb der Anlagestrategie abweichen, wird ein Rebalancing (Anpassung an eine Soll-Gewichtung) durchgeführt und eine Anpassung in den Fondsportfolios der jeweiligen Managed bAV Depots vorgenommen.
Anlageziel: Ziel dieser Anlagestrategie ist die Erwirtschaftung einer stabilen Rendite, mit dem Risiko geringer Kursschwankungen.	Anlageziel: Ziel dieser Anlagestrategie ist die Erwirtschaftung einer moderaten Rendite, mit dem Risiko niedriger Kursschwankungen.	Anlageziel: Ziel dieser Anlagestrategie ist die Erwirtschaftung einer deutlich über der Geldmarktzins liegenden Rendite, mit dem Risiko erhöhter Kursschwankungen.	Anlageziel: Ziel dieser Anlagestrategie ist die Erwirtschaftung einer attraktiven Rendite, mit dem Risiko hoher Kursschwankungen.	Anlageziel: Ziel dieser Anlagestrategie ist die Erwirtschaftung einer hohen Rendite, mit dem Risiko überdurchschnittlich hoher Kursschwankungen.
Verlustschwelle ¹ : 5 %	Verlustschwelle ¹ : 10 %	Verlustschwelle ¹ : 10 %	Verlustschwelle ¹ : 10 %	Verlustschwelle ¹ : 10 %
Risikoindikator ² : 3	Risikoindikator ² : 4	Risikoindikator ² : 4	Risikoindikator ² : 5	Risikoindikator ² : 5
Finanzielle Verlusttragfähigkeit: Der Anleger kann geringe Verluste tragen	Finanzielle Verlusttragfähigkeit: Der Anleger kann höhere Verluste tragen	Finanzielle Verlusttragfähigkeit: Der Anleger kann höhere Verluste tragen	Finanzielle Verlusttragfähigkeit: Der Anleger kann hohe bis sehr hohe Verluste tragen	Finanzielle Verlusttragfähigkeit: Der Anleger kann hohe bis sehr hohe Verluste tragen
Empfohlener Mindestanlagezeitraum: 3 Jahre	Empfohlener Mindestanlagezeitraum: 3 Jahre	Empfohlener Mindestanlagezeitraum: 5 Jahre	Empfohlener Mindestanlagezeitraum: 7 Jahre	Empfohlener Mindestanlagezeitraum: 7 Jahre
Benchmark: 3-Monats EURIBOR + 1 %	Benchmark: 3-Monats EURIBOR + 2 %	Benchmark: 3-Monats EURIBOR + 3 %	Benchmark: 3-Monats EURIBOR + 4 %	Benchmark: 3-Monats EURIBOR + 6 %

Diese Portfolios sind für Privatanleger geeignet, die über erweiterte Kenntnisse und Erfahrungen mit Finanzprodukten verfügen.

¹ Prozentualer Verlust (nach Kosten), bei dessen Eintreten eine gesonderte Benachrichtigung an den Kunden erfolgt, jeweils bezogen auf den letzten Berichtszeitraum. ² Risikobewertung auf einer Skala von 1 (sicherheitsorientiert; sehr geringe bis geringe Rendite) bis 7 (sehr risikobereit; höchste Rendite).

Flexibel und kostengünstig – das fintego Managed bAV Depot

Einfaches Handling für Sie als Arbeitgeber – Fakten zum fintego Managed bAV Depot

- Mit nur einem Depotantrag können Sie beliebig viele Mitarbeiterdepots eröffnen.
- Eine Insolvenzsicherung ist über die Einzelverpfändung des jeweiligen Mitarbeiterdepots möglich.
- Sie als Unternehmen erhalten Onlinezugänge mit umfassenden Reportingmöglichkeiten. Für Ihre Arbeitnehmer können Sie auf Wunsch auch Sichtrechte auf das jeweilige Mitarbeiterdepot freischalten.
- Durch optimierte IT-Schnittstellen ist eine Integration der Depotlösung in Ihre Systeme möglich.
- Sie erhalten ein auf Unternehmen spezifisch angepasstes und umfassendes Reporting, wie zum Beispiel Bilanzwertaufstellung und kumulierte Wertpapierabrechnungen, die Ihnen im Online-Postkorb zur Verfügung gestellt werden.
- Mit fachlichem Know-how steht Ihnen bei ebase eine eigene Abteilung für betriebliche Versorgungssysteme zur Verfügung.
- Attraktives Preismodell: Sie zahlen lediglich ein prozentuales Anlageverwaltungsentgelt – KEIN Depotführungsentgelt, KEINE Transaktionskosten und KEIN Vermögensverwaltungsentgelt.



Preisübersicht¹

Depotbestand/ Anlagevolumen	volumenabhängiges Anlage- verwaltungsentgelt (All-in-fee) ²
unter 10.000 Euro	0,95 % p. a.
ab 10.000 Euro	0,75 % p. a.
ab 50.000 Euro	0,45 % p. a.

Neben den genannten Kosten wird dem Fondsvermögen der jeweiligen ETFs eine Verwaltungsvergütung belastet. Die Höhe der Verwaltungsvergütung (durchschnittlich ca. 0,25 % p. a.) wird vom ETF-Anbieter festgelegt und ist unabhängig vom fintego Managed bAV Depot. Die Vergütung ist bereits in der Anteilspreisberechnung berücksichtigt und wird Ihnen nicht direkt in Rechnung gestellt.

¹ Bitte beachten Sie das jeweils aktuell gültige Preis- und Leistungsverzeichnis für das fintego Managed bAV Depot. Alle Angaben verstehen sich inklusive USt.

² Das volumenabhängige Anlageverwaltungsentgelt wird prozentual auf die durchschnittlichen Monatsultimobestände im fintego Managed bAV Depot berechnet und durch Anteilverkauf aus dem Depot halbjährlich durch die ebase vereinnahmt.

Gut zu wissen – Chancen und Risiken

Es ist immer von Vorteil, neben den Chancen auch die Risiken zu kennen.

Grundsätzlich bieten alle Wertpapieranlagen Chancen auf markt-, branchen- und unternehmensbedingte Kurssteigerungen.

Im Rahmen einer standardisierten fondsgebundenen Vermögensverwaltung erfolgt die Anlage des Vermögens entsprechend der gewählten Anlagestrategie in mehrere Zielfonds (Exchange Traded Funds) und innerhalb der Zielfonds wiederum in eine Vielzahl von Einzelwerten.

Damit werden mögliche Risiken zwar gestreut, dennoch unterliegen die Vermögenswerte in einem fintego Managed bAV Depot weiterhin diversen Risiken.

Die nachstehende Beschreibung soll Ihnen einen Überblick darüber vermitteln, was Sie über die Risiken bei der Anlage Ihres Vermögens in Fondsportfolios im Rahmen einer standardisierten fondsgebundenen Vermögensverwaltung wissen sollten.

Grundsätzlich unterliegen Investmentfonds dem Risiko sinkender Anteilspreise, da Investmentfonds Kursschwankungen unterliegen, die sich im Falle von Kursverlusten bei den in den Fonds enthaltenen Wertpapieren, im hierdurch sinkenden Anteilspreis des Fonds widerspiegeln.

Typische Risiken können u. a. sein:

- **Kursschwankungs- und Kursverlustrisiko**

Konjunkturelle Aussichten, politische Veränderungen, Zins- und Inflationsentwicklungen, Länder- und Währungsrisiken können die Kursentwicklung der Wertpapiere im Fonds und damit seinen Anteilspreis beeinflussen.

- **Bonitäts- und Emittentenrisiko**

Die Vermögenswerte, in die der Fonds investiert, unterliegen einem Bonitäts- und Emittentenrisiko. Bei einer Verschlechterung der Kreditwürdigkeit (Bonität) bzw. bei Zahlungsunfähigkeit des Emittenten eines Wertpapiers kann es zu Verlusten durch Sinken des Anteilspreises des Fonds kommen.

- **Wechselkursrisiko**

Sofern Vermögenswerte eines Fonds in anderen Währungen als der Fondswährung angelegt sind, können Kursschwankungen der anderen Währung auch Einfluss auf die Wertentwicklung des Fonds und damit auf die in diesen getätigte Investition haben.

- **Zinsänderungsrisiko**

Auch Veränderungen im Zinsniveau können zu Kursschwankungen führen. Steigen die Marktzinsen, fallen in der Regel die Kurse der festverzinslichen Wertpapiere. Sinken die Marktzinsen, steigen entsprechend die Kurse der festverzinslichen Wertpapiere. Je länger die Laufzeit von festverzinslichen Wertpapieren ist, desto stärker fallen diese Kursschwankungen aus.

Besondere Risiken bei börsengehandelten Indexfonds, sogenannten Exchange Traded Funds (ETFs):

- **Kontrahentenrisiko aus dem Einsatz von Derivaten**

Manche Fonds bilden den zugrunde liegenden Index durch Derivate ab. Aus dem mit dem Emittenten des Derivats geschlossenen Vertrag (in der Regel Index-Swap) ergibt sich das größte Risiko daraus, dass der Emittent (z. B. durch Insolvenz) ausfällt und seinen Verpflichtungen, Zahlungen gegenüber dem Fonds zu leisten, nicht mehr nachkommen kann.

- **Einsatz von Terminkontrakten**

Rohstofffonds bilden den jeweils zugrunde liegenden Index durch Terminkontrakte (so genannte Futures und/oder Forwards) ab. Terminkontrakte sind Vereinbarungen, zu einem bestimmten Zeitpunkt oder innerhalb eines bestimmten Zeitraumes, eine bestimmte Menge eines bestimmten Basiswerts zu einem im Voraus vereinbarten Preis zu kaufen bzw. zu verkaufen. Rohstofffonds gehören somit einer hohen Risikoklasse an, da deren Anteilwert verhältnismäßig hohen Kursschwankungen unterliegen kann, wodurch die Gewinnchancen, aber auch das Verlustrisiko sehr hoch sein können.

Hinweise zu den dargestellten Risiken

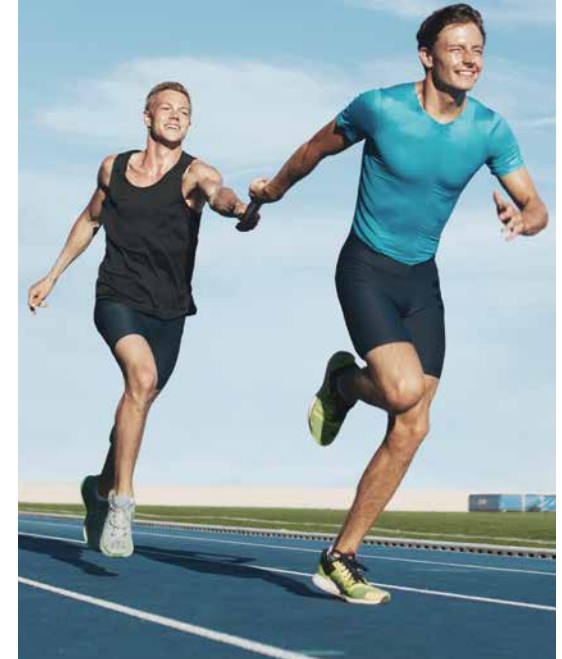
Sämtliche dargestellte Risiken können bei jeder der in einem Managed bAV Depot angebotenen Anlagestrategien auftreten. Dabei ist das Kursschwankungs- und Kursverlustrisiko umso höher, je höher die Aktienfondsquote im Fondsportfolio ist. Aufgrund dieser Risiken können der Wert einer Anlage und die Erträge daraus sowohl ansteigen als auch sinken und Anleger erhalten den investierten Betrag möglicherweise nicht in voller Höhe zurück.

Im Extremfall besteht auch das Risiko eines Totalverlustes der investierten Vermögenswerte des Anlegers.

Rechtliche Informationen

Es besteht keine Garantie für die Erreichung der mit der Anlagestrategie angestrebten Ziele. Alle in dieser Produktinformationsbroschüre enthaltenen Informationen wurden sorgfältig ausgewählt und geprüft und sind lediglich zu Informationszwecken bestimmt. Es wird keine Garantie und/oder Haftung für deren Aktualität, Vollständigkeit und/oder Richtigkeit übernommen.

Grundlage für die Geschäftsbeziehung für das fintego Managed bAV Depot sind die dem Kunden bei Depoteröffnung zur Verfügung gestellten Vertragsunterlagen der European Bank for Financial Services GmbH. Bitte beachten Sie hierbei auch die Informationen über den Umgang mit Interessenskonflikten (Conflict of Interest Policy) und die Informationen zu den Ausführungsgrundsätzen in den „Bedingungen für das fintego Managed bAV Depot für Privatanleger bei der European Bank for Financial Services GmbH“, die Ihnen im Zuge der Depoteröffnung zur Verfügung gestellt werden.



Mehr Informationen

Eine ausführliche Beschreibung aller Chancen und Risiken bei der Anlage in Investmentfonds und ETFs finden Sie in der Broschüre „Basisinformation über die Anlage in Investmentfonds“, die Sie im Zuge der Depoteröffnung als Download zur Verfügung gestellt bekommen.

Mehr Informationen zum fintego Managed bAV Depot finden Sie unter:
www.unternehmen.fintego.de



Sie haben Fragen?
Telefon: +49 89 45460 - 863
E-Mail: pensions@ebase.com

Disclaimer

Die vorliegende Unterlage beruht auf rechtlich unverbindlichen Erwägungen der European Bank for Financial Services GmbH (ebase®). Sämtliche Angaben dienen ausschließlich Informations- und Werbezwecken und stellen weder eine individuelle Anlageempfehlung/Anlageberatung noch ein Angebot zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren oder sonstigen Finanzinstrumenten dar. Die in der Unterlage enthaltenen Informationen ersetzen keine individuelle anleger- und anlagegerechte Beratung noch berücksichtigen sie steuerliche Aspekte. Eine Anlageentscheidung bzgl. eines Investmentfonds/ETFs oder eines anderen Wertpapiers bzw. Finanzinstruments sollte nur auf Grundlage der jeweiligen Produktinformations- und/oder Verkaufsunterlagen, die insbesondere auch Informationen zu den Chancen und Risiken der Vermögensanlage enthalten, getroffen werden. Die ausführlichen Verkaufsprospekte, welche u. a. auch die vollständigen Anlagebedingungen enthalten, die wesentlichen Anlegerinformationen (KIIDs bzw. ggf. Basisinformationsblatt (BIB)/Packaged Retail and Insurance-based Investment Products (PRIIPs)), die aktuellen Jahres- und Halbjahresberichte sowie auch Produktinformationsunterlagen sind unter www.ebase.com abrufbar bzw. können bei ebase angefordert werden. Diese Unterlage ist urheberrechtlich geschützt. Die ganze oder teilweise Vervielfältigung, Bearbeitung und Weitergabe an Dritte darf nur nach Rücksprache und mit Zustimmung der ebase erfolgen.