



# fintego Managed Depot

Mein cleveres ETF Portfolio

Standardisierte Vermögensverwaltung mit ETFs

**ebase**

Ihr Digital Financial  
Service Partner

# Professionelle Vermögensverwaltung für alle

Sie haben zu wenig Zeit oder nicht die notwendigen Kenntnisse, um Ihr Depot stets an die Entwicklungen auf den internationalen Kapitalmärkten anzupassen? Bei einer standardisierten fondsgebundenen Vermögensverwaltung übernehmen Experten diese Tätigkeit für Sie.

Mit einem fintego Managed Depot können Sie in eine von fünf Anlagestrategien investieren, die jeweils durch ein ETF-Musterportfolio abgebildet werden. Innerhalb des Portfolios wird Ihr Geld in mehrere ETFs aus unterschiedlichen Anlageklassen angelegt. Dadurch wird das Risiko gestreut.

Das fintego Managed Depot ist die einfache und clevere Lösung für eine standardisierte fondsgebundene Vermögensverwaltung mit ETFs. Die Anlageentscheidung überlassen Sie dabei Experten, die täglich die ETF-Portfolios überwachen. Die Zusammensetzung der einzelnen Anlageklassen (Anleihen, Aktien, Rohstoffe) im Portfolio richtet sich nach einer von fünf Anlagestrategien.

Das fintego Managed Depot ist...

**+** ... geeignet für alle, die

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

**-** ... nicht geeignet, wenn Anleger

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



# Das fintego Managed Depot

## Welche Anlagestrategie passt zu Ihnen?

Mithilfe eines qualifizierten Online-Fragebogens, der Ihre Kenntnisse und Erfahrung als Anleger, Ihre finanziellen Verhältnisse sowie Ihre individuelle Risikobereitschaft abfragt, können wir aus unseren fünf Anlagestrategien die für Sie am besten geeignete ableiten.

### Komfortabel:

Überwachung und automatisches Rebalancing durch die Vermögensverwaltung

### Flexibel:

Geld jederzeit verfügbar, individuelle Gestaltung von Spar- und Entnahmeplänen

### Variabel:

Fünf Anlagestrategien für unterschiedliche Anlageziele und Risikotypen



# Fakten und Preise

## Transparentes Preismodell

### Preisübersicht<sup>1</sup>

| Anlagevolumen     | Anlageverwaltungsentsgelt (inkl. USt.) <sup>2</sup> |
|-------------------|---|
| 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 Fonds eine Verwaltungsgebühr belastet. Die Höhe der Verwaltungsgebühr wird vom Fondsanbieter festgelegt und ist unabhängig vom fintego Managed Depot. In der Regel liegt diese Verwaltungsgebühr bei ETFs zwischen 0,1 % und 0,4 % p. a.

### Risikohinweis

Eine Investition in Investmentfonds oder ETFs birgt Risiken. So kann es bspw. zu Kursschwankungen und Kursverlusten, Wechselkurs- oder Zinsänderungen kommen. Zudem können bei Verschlechterung der Kreditwürdigkeit (Bonität) bzw. bei Zahlungsunfähigkeit des Emittenten eines Wertpapiers Verluste entstehen. Speziell bei ETFs kann es zusätzlich zum Kontrahentenrisiko aus dem Einsatz von Derivaten und zum Risiko aus dem Einsatz von Terminkontrakten kommen.

## Fakten zum fintego Managed Depot

- Die Eröffnung eines fintego Managed Depots ist ab einer Erstanlagesumme von 2.500 Euro oder einem Sparplan ab 50 Euro möglich.
- Nach der Erstanlage können Sie jederzeit Einmalzahlungen ab einer Höhe von 50 Euro tätigen.
- Sparpläne können im Online-Banking jederzeit ab 50 Euro Sparrate eingerichtet und angepasst werden.
- Ab einem Depotbestandswert von 5.000 Euro können Sie einen Auszahlungsplan ab 125 Euro monatlich einrichten.
- Das fintego Managed Depot wird online geführt: Im Online-Postkorb werden Ihnen die Quartalsberichte immer aktuell zur Verfügung gestellt.
- Attraktives Preismodell: Sie zahlen ein volumenabhängiges Anlageverwaltungsentsgelt — KEIN Depotführungsentsgelt, KEINE Transaktionskosten und KEIN Vermögensverwaltungsentsgelt<sup>1</sup>.

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

<sup>2</sup> Das volumenabhängige Anlageverwaltungsentsgelt wird prozentual auf die durchschnittlichen Monatsultimobestände im fintego Managed Depot berechnet und durch Anteilverkauf aus dem Depot halbjährlich durch ebase vereinnahmt.

# Die Anlagestrategien im Detail

Stand: Januar 2018

| 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   |
| <b>Anlagerichtlinie</b><br>Diese defensiv ausgerichtete Anlagestrategie investiert in ein international ausgerichtetes Fondsportfolio mit folgender Gewichtung der Anlageklassen: | <b>Anlagerichtlinie</b><br>Diese konservativ ausgerichtete Anlagestrategie investiert in ein international ausgerichtetes Fondsportfolio mit folgender Gewichtung der Anlageklassen: | <b>Anlagerichtlinie</b><br>Diese ausgewogene Anlagestrategie investiert in ein international ausgerichtetes Fondsportfolio mit folgender Gewichtung der Anlageklassen:             | <b>Anlagerichtlinie</b><br>Diese wachstumsorientierte Anlagestrategie investiert in ein international ausgerichtetes Fondsportfolio mit folgender Gewichtung der Anlageklassen: | <b>Anlagerichtlinie</b><br>Diese chancenorientierte Anlagestrategie investiert in ein international ausgerichtetes Fondsportfolio mit folgender Gewichtung der Anlageklassen: |
| 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 %   |
| <b>Anlageziel:</b><br>Ziel dieser Anlagestrategie ist die Erwirtschaftung einer stabilen Rendite, mit dem Risiko geringer Kursschwankungen.                                       | <b>Anlageziel:</b><br>Ziel dieser Anlagestrategie ist die Erwirtschaftung einer moderaten Rendite, mit dem Risiko niedriger Kursschwankungen.  | <b>Anlageziel:</b><br>Ziel dieser Anlagestrategie ist die Erwirtschaftung einer deutlich über der Geldmarktverzinsung liegenden Rendite, mit dem Risiko erhöhter Kursschwankungen. | <b>Anlageziel:</b><br>Ziel dieser Anlagestrategie ist die Erwirtschaftung einer attraktiven Rendite, mit dem Risiko hoher Kursschwankungen.                                     | <b>Anlageziel:</b><br>Ziel dieser Anlagestrategie ist die Erwirtschaftung einer hohen Rendite, mit dem Risiko überdurchschnittlich hoher Kursschwankungen.                    |
| Verlustschwelle <sup>3</sup> : 5 %  | Verlustschwelle <sup>3</sup> : 10 %  | Verlustschwelle <sup>3</sup> : 10 %  | Verlustschwelle <sup>3</sup> : 10 %   | Verlustschwelle <sup>3</sup> : 10 %   |
| Risikoindikator <sup>4</sup> : 3  | Risikoindikator <sup>4</sup> : 4   | Risikoindikator <sup>4</sup> : 4   | Risikoindikator <sup>4</sup> : 5  | Risikoindikator <sup>4</sup> : 5  |
| <b>Finanzielle Verlusttragfähigkeit:</b><br>Der Anleger kann geringe Verluste tragen.   | <b>Finanzielle Verlusttragfähigkeit:</b><br>Der Anleger kann höhere Verluste tragen  | <b>Finanzielle Verlusttragfähigkeit:</b><br>Der Anleger kann höhere Verluste tragen  | <b>Finanzielle Verlusttragfähigkeit:</b> Der Anleger kann hohe bis sehr hohe Verluste tragen.   | <b>Finanzielle Verlusttragfähigkeit:</b> 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.

## Automatische Anpassungen und Rebalancing

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 definierten 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.

<sup>3</sup> Prozentualer Verlust (nach Kosten), bei dessen Eintreten eine gesonderte Benachrichtigung an den Kunden erfolgt, jeweils bezogen auf den letzten Berichtszeitraum.  
<sup>4</sup> Risikobewertung auf einer Skala von 1 (sicherheitsorientiert; sehr geringe bis geringe Rendite) bis 7 (sehr risikobereit; höchste Rendite).

Weitere Informationen finden Sie auch auf unserer Website: [www.ebase.com/fintego](http://www.ebase.com/fintego)

Kundenhotline: +49 89 45460 - 890  
[www.ebase.com](http://www.ebase.com)

---

European Bank for Financial Services GmbH (ebase®)  
80218 München

#### 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 anlegerechte 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](http://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.