

# FINVESTO MANAGED DEPOT

Standardisierte Vermögensverwaltung  
mit Investmentfonds

### Für Menschen, die Freiräume suchen. Für Anleger, die vorausdenken.

Bei einer Vermögensverwaltung überlassen Sie die Anlageentscheidungen Experten, die Ihre Vermögensanlagen überwachen und entsprechend Ihren Anlagezielen verwalten. Bei der standardisierten fondsgebundenen Vermögensverwaltung verwaltet der beauftragte Vermögensverwalter verschiedene sogenannte 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 bei der standardisierten fondsgebundenen Vermögensverwaltung zum einen ausschließlich Investitionen in Investmentfonds und nicht in andere Wertpapiere 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 der Kunden 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 Struktur des Kundenportfolios (Ist-Struktur) von derjenigen des verwalteten Muster-Fondsportfolios abweicht (Soll-Struktur), dann führt der Vermögensverwalter ein sogenanntes Rebalancing in den Kundendepots durch, um die Strukturen der Kundendepots wieder an die des Muster-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.

Der Vermögensverwalter ist 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 zur Durchführung einer ordnungsgemäßen Vermögensverwaltung erforderlich sind.

Für das Managed Depot werden derzeit fünf verschiedene Anlagestrategien angeboten.

## DER LEISTUNGSSTARKE STANDARD IN DER VERMÖGENSVERWALTUNG

### Das finvesto Managed Depot für unterschiedliche Ansprüche

Durch die Kombination ausgewählter Fonds für die Zusammensetzung der Muster-Fondsportfolios kann jedes Vermögen nach den Vorgaben der Anlagerichtlinien einer jeden Anlagestrategie gemanagt werden. Dies bedeutet für den Anleger:

- **Komfort:** Der Anleger entscheidet sich für eine für ihn geeignete Anlagestrategie. Um das kontinuierliche Vermögensmanagement kümmern sich unsere Spezialisten.
- **Kompetenz:** Finanzmarktprofis beobachten die Kapitalmärkte, damit die verwalteten Portfolios regelmäßig an die sich verändernden Marktbedingungen angepasst werden können.
- **Transparenz:** Umfassender Überblick über die Geldanlage dank regelmäßiger Berichterstattung zu Anlagestruktur, Rendite und Entwicklung des Vermögens.
- **Effizienz:** Einfache und klare Kostenstruktur.
- **Flexibilität:** Der Kunde kann sein Fondsportfolio jederzeit verkaufen.

Über die Chancen und Risiken einer Vermögensanlage in einem finvesto Managed Depot informieren wir Sie ab Seite 17 ausführlich.





## FLEXIBILITÄT MIT DEM FINVESTO MANAGED DEPOT

### Die standardisierte Vermögensverwaltung 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



In einem finvesto Managed Depot wird jede Anlagestrategie durch ein Muster-Fondsportfolio, welches wiederum aus unterschiedlichen Investmentfonds zusammengesetzt ist, abgebildet. Durch gezielte Fondsauswahl und aktives Portfoliomanagement kann dabei auf Marktveränderungen reagiert werden.

Die Struktur des Muster-Fondsportfolios jeder Anlagestrategie wird im finvesto Managed Depot jedes Anlegers abgebildet und ermöglicht damit 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.

<sup>1</sup> Das Konto flex ist nur in der Kontoführung kostenlos. Bitte beachten Sie das jeweils aktuell gültige Preis- und Leistungsverzeichnis für das finvesto Managed Depot und Konten bei der European Bank for Financial Services GmbH (ebase®). Alle Angaben im Preis- und Leistungsverzeichnis verstehen sich inklusive Umsatzsteuer.

#### ... 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



#### Alle Fakten zum finvesto Managed Depot:

- Depoteröffnung mittels Erstanlagesumme ab 2.500 Euro oder Sparplan ab 100 Euro möglich
- Weitere Anlagen sind jederzeit ab 500 Euro Einmalanlage oder ab 100 Euro Sparplanrate möglich
- Auszahlplan ab 125 Euro (ab 5.000 Euro Depotwert)
- Kostenloses Online-Banking und Online-Depotführung
- Quartalsweise Berichterstattung
- Kostenloses<sup>1</sup> Konto flex zur Abwicklung von Zahlungen und Entgelten

## BEDARFSGERECHT: FÜR ANLEGER DIE RICHTIGE STRATEGIE

### Haben Sie 2 Minuten Zeit?

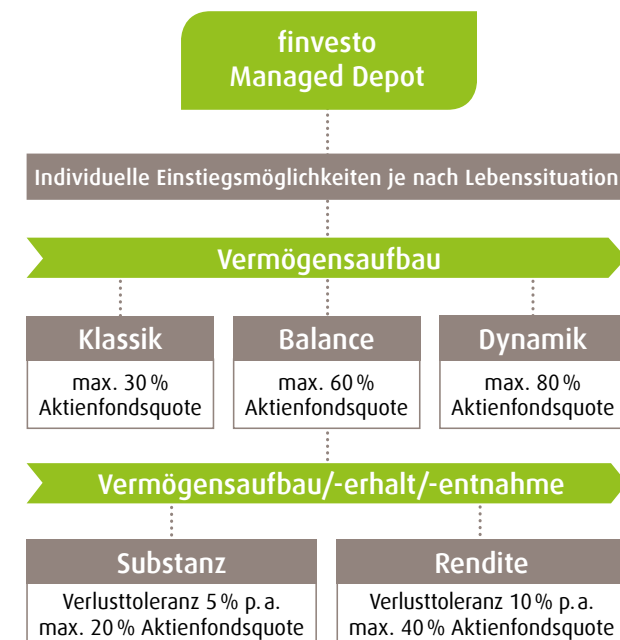


Dann sehen Sie sich  
unseren Film zum finvesto  
Managed Depot an!

## Die Anlagestrategien im Überblick

Jeder Anleger hat für sein Vermögen eigene Ziele. Geht es um den Vermögensaufbau, den Vermögenserhalt oder die vorausschauende Nutzung des Vermögens? Ganz gleich, in welcher Lebensphase eine Anlageentscheidung zu treffen ist: Das finvesto Managed Depot bietet verschiedene Anlagestrategien an, die die unterschiedlichen Bedürfnisse der Anleger berücksichtigen.

- Fünf verschiedene Anlagestrategien ermöglichen eine unterschiedliche Ausrichtung des finvesto Managed Depots: Klassik, Balance, Dynamik, Substanz und Rendite.
- Alle Anlagestrategien werden von ebase – mit Unterstützung erfahrener Berater für die jeweiligen Anlagestrategien – professionell verwaltet.
- Für jedes finvesto Managed Depot ist eine tagesaktuelle Vermögensübersicht online abrufbar, darüber hinaus werden vierteljährlich Berichte für den Anleger erstellt.



## FÜNF ANLAGESTRATEGIEN FÜR IHRE INDIVIDUELLEN ZIELE

### Leben ist Veränderung

Das finvesto Managed Depot bietet verschiedene Anlagestrategien für die unterschiedlichen Bedürfnisse der Anleger. Ändern sich die Lebensziele, so ist ein Strategiewechsel grundsätzlich problemlos möglich.

### Warum gibt es das finvesto Managed Depot mit unterschiedlichen Anlagestrategien?

Anleger befinden sich in unterschiedlichen Lebensphasen und verfolgen individuelle Anlageziele: Vermögensaufbau, Vermögenserhalt oder Vermögenentnahme. Daher werden für das Managed Depot verschiedene Anlagestrategien angeboten, die die unterschiedlichen Bedürfnisse der Anleger berücksichtigen. Auch die Risikobereitschaft, die bei jedem Anleger anders ist, findet in den unterschiedlichen Anlagestrategien Berücksichtigung.

Die Anlagestrategien für die Vermögensaufbauphase unterscheiden sich im Wesentlichen durch die Gewichtung der maximal zugelassenen Aktienfondsquote. Bei der Auswahl der Fonds für die Muster-Fondsportfolios liegt das Hauptaugenmerk auf qualitativ hochwertigen Fonds, welche in Märkte investieren, die für unterbewertet gehalten werden. Der Anlagehorizont ist in der Regel lang und wenn der Kunde sich für ein Sparplanmodell entscheidet, besteht die Möglichkeit, dass günstigere Durchschnittspreise für den Kauf von Fondsanteilen erzielt werden (sog. Durchschnittskosteneffekt). Während die Sparrate gleich bleibt, werden bei hohen Anteilspreisen automatisch weniger Fondsanteile gekauft, bei niedrigen Anteilspreisen entsprechend mehr.

Die Anlagestrategien für die Erhalt- und Entnahmephase haben einen stärkeren Fokus auf die Vermeidung von Risiken. Für das Muster-Fondsportfolio werden Fonds bzw. Märkte ausgewählt, die positive Trends aufweisen. Der Anlagehorizont ist in der Regel kürzer und durch die Festlegung einer jährlichen Verlusttoleranz soll das Maximalverlustrisiko in definierten Zeiträumen begrenzt werden.

## Die Anlagestrategien im Detail

Klassik	Balance	Dynamik	Substanz	Rendite
<b>Vermögensaufbau</b>	<b>Vermögensaufbau</b>	<b>Vermögensaufbau</b>	<b>Vermögensaufbau/-erhalt /-entnahme</b>	<b>Vermögensaufbau/-erhalt /-entnahme</b>
<b>Anlagerichtlinie</b> Im Rahmen dieser konservativen Anlagestrategie wird in ein breit gestreutes internationales Portfolio investiert. Ziel ist die Erwirtschaftung einer stabilen Rendite mit geringen Schwankungen. Der Schwerpunkt der Anlagen liegt auf Rentenfonds, daneben können über Aktienfonds, Rohstofffonds etc. bis zu 30 % chancenorientierte Wertpapiere beigemischt werden.	<b>Anlagerichtlinie</b> Im Rahmen dieser ausgewogenen Anlagestrategie wird in ein breit gestreutes internationales Portfolio investiert. Ziel ist die Erwirtschaftung einer attraktiven Rendite bei moderaten Schwankungen. Den Schwerpunkt des Portfolios bilden mit bis zu 60 % chancenorientierte Fonds, wie zum Beispiel Aktien-, Rohstoff- oder Schwellenländeranleihenfonds. Zur Begrenzung der Risiken wird zu mindestens 40 % in ertragsorientierte Fonds mit dem Ziel einer stabilen Rendite investiert.	<b>Anlagerichtlinie</b> Im Rahmen dieser dynamischen Anlagestrategie wird in ein breit gestreutes internationales Portfolio investiert. Ziel ist die Erwirtschaftung einer überdurchschnittlichen Rendite bei hohen Schwankungen. Den Schwerpunkt des Portfolios bilden mit bis zu 80 % chancenorientierte Fonds, wie zum Beispiel Aktien-, Rohstoff- oder Wandelanleihenfonds. Zur Begrenzung der Kursschwankungen werden konservativ orientierte Fonds beigemischt.	<b>Anlagerichtlinie</b> Im Rahmen dieser konservativen Anlagestrategie wird in ein breit gestreutes internationales Portfolio investiert. Ziel ist die Erwirtschaftung einer stabilen Rendite mit geringen Schwankungen. Den Schwerpunkt des Portfolios bilden Fonds, die vor allem laufende Zinserträge anstreben. Daneben können je nach Marktentwicklung über Aktienfonds, Rohstofffonds etc. chancenorientierte Wertpapiere beigemischt werden.	<b>Anlagerichtlinie</b> Im Rahmen dieser ausgewogenen Anlagestrategie wird in ein breit gestreutes internationales Portfolio investiert. Ziel ist die Erwirtschaftung einer stabilen Rendite bei moderaten Schwankungen. Der Schwerpunkt liegt auf Rentenfonds, daneben können über Aktienfonds, Rohstofffonds etc. bis zu 30 % chancenorientierte Wertpapiere beigemischt werden.
<b>Volatilität<sup>2</sup>:</b> Die Volatilität soll 5 % p. a. nicht überschreiten.	<b>Volatilität<sup>2</sup>:</b> Die Volatilität soll 10 % p. a. nicht überschreiten.	<b>Volatilität<sup>2</sup>:</b> Die Volatilität soll 15 % p. a. nicht überschreiten.	<b>Volatilität<sup>2</sup>:</b> Die Volatilität soll 4 % p. a. nicht überschreiten.	<b>Volatilität<sup>2</sup>:</b> Die Volatilität soll 9 % p. a. nicht überschreiten.
<b>Maximale Aktienfondsquote:</b> 30 %	<b>Maximale Aktienfondsquote:</b> 60 %	<b>Maximale Aktienfondsquote:</b> 80 %	<b>Maximale Aktienfondsquote:</b> 20 % <b>Verlusttoleranz:</b> 5 % p. a.	<b>Maximale Aktienquote:</b> 40 % <b>Verlusttoleranz:</b> 10 % p. a.
<b>Verlustschwelle<sup>3</sup>:</b> 10 %	<b>Verlustschwelle<sup>3</sup>:</b> 10 %	<b>Verlustschwelle<sup>3</sup>:</b> 10 %	<b>Verlustschwelle<sup>3</sup>:</b> 5 %	<b>Verlustschwelle<sup>3</sup>:</b> 10 %
<b>Risikoindikator<sup>4</sup>:</b> 3	<b>Risikoindikator<sup>4</sup>:</b> 4	<b>Risikoindikator<sup>4</sup>:</b> 5	<b>Risikoindikator<sup>4</sup>:</b> 3	<b>Risikoindikator<sup>4</sup>:</b> 4
<b>Finanzielle Verlusttragfähigkeit:</b> Der Anleger kann geringe Verluste tragen	<b>Finanzielle Verlusttragfähigkeit:</b> 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 geringere Verluste tragen	<b>Finanzielle Verlusttragfähigkeit:</b> Der Anleger kann höhere Verluste tragen
<b>Empfohlener Mindestanlagezeitraum:</b> 3 Jahre	<b>Empfohlener Mindestanlagezeitraum:</b> 5 Jahre	<b>Empfohlener Mindestanlagezeitraum:</b> 7 Jahre	<b>Empfohlener Mindestanlagezeitraum:</b> 3 Jahre	<b>Empfohlener Mindestanlagezeitraum:</b> 5 Jahre
<b>Benchmark</b> 70 % REXP 20 % EURO STOXX 50 <sup>®</sup> 10 % eb.rexx MoneyMarket (Perf.) Index	<b>Benchmark</b> 60 % Barclays Aggregate Eur Hedged 40 % MSCI World	<b>Benchmark</b> 40 % Barclays Aggregate Eur Hedged 60 % MSCI World	<b>Benchmark</b> 90 % Iboxx Overall TR 10 % MSCI World	<b>Benchmark</b> 32,5 % REXP 32,5 % M.L. Global Gov. Bond Index 17,5 % EURO STOXX 50 <sup>®</sup> 17,5 % MSCI World

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

<sup>2</sup> Die genannte Volatilität ist lediglich eine Richtgröße, die überschritten werden kann. <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).

## IHRE MÖGLICHKEITEN MIT DEM FINVESTO MANAGED DEPOT

### Fakten zum finvesto Managed Depot:

- Die Eröffnung eines finvesto Managed Depots ist ab einer Erstanlagesumme von 2.500 Euro oder einem Sparplan ab 100 Euro möglich.
- Nach Eröffnung können Sie jederzeit Einmalzahlungen ab einer Höhe von 500 Euro tätigen.
- Sparpläne können im Online-Banking jederzeit eingerichtet und angepasst werden.
- Ab einem Depotbestandswert von 5.000 Euro können Sie einen Auszahlungsplan ab 125 Euro monatlich einrichten.
- Die Abwicklung von Zahlungen und Entgelten erfolgt über ein kostenloses Konto flex.
- Das finvesto Managed Depot wird online geführt: Im Online-Banking stehen Ihnen die Quartalsberichte und Performancekennzahlen zur Verfügung.

### Preisübersicht<sup>5</sup>

**Depotführungsentgelt<sup>6</sup>** 30 Euro p. a.  
mit 100 % Rabatt in 2018 0 Euro p. a.

**Depotführungsentgelt für Minderjährige<sup>6</sup>** 0 Euro p. a.

Anlagestrategie	Anlagevergütung <sup>7</sup>	Anlagevergütung <sup>7</sup> mit Rabatt	Vermögensverwaltungsentgelt <sup>8</sup>
Klassik	3,57 %	0,00 %	1,0 % p. a.
Balance	5,95 %	0,00 %	1,5 % p. a.
Dynamik	5,95 %	0,00 %	1,5 % p. a.
Substanz	3,57 %	0,00 %	1,0 % p. a.
Rendite	3,57 %	0,00 %	1,0 % p. a.

Bitte beachten Sie das jeweils aktuell gültige Preis- und Leistungsverzeichnis für das finvesto Managed Depot. Alle Angaben verstehen sich inklusive Umsatzsteuer.

<sup>5</sup>Neben den genannten Entgelten wird dem Fondsvermögen der jeweiligen Fonds eine Verwaltungsgebühr belastet. Die Höhe der Verwaltungsgebühr wird vom Fondsanbieter festgelegt und ist unabhängig vom Managed Depot. Die Höhe der Verwaltungsgebühr finden Sie auf der Homepage des jeweiligen Fondsanbieters.

<sup>6</sup>Das Depotführungsentgelt wird als Pauschale je Kalenderjahr berechnet. Für Minderjährige Depotinhaber entfällt das Depotführungsentgelt bis zur Vollendung des 18. Lebensjahrs.

<sup>7</sup>Die Anlagevergütung wird als Abschlag vom Anlagebetrag im ausgewählten Fondsportfolio berechnet.

<sup>8</sup>Das Vermögensverwaltungsentgelt wird prozentual auf die durchschnittlichen Monatsultimobestände im finvesto Managed Depot berechnet und halbjährlich anteilig erhoben.



## CHANCEN UND RISIKEN IM FINVESTO MANAGED DEPOT

### Chancen und Risiken

**Es ist immer von Vorteil, wenn man neben den Chancen auch die Risiken kennt.**

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 (Publikumsfonds) und innerhalb der Zielfonds wiederum in eine Vielzahl von Einzelwerten. Damit werden mögliche Risiken zwar gestreut, dennoch unterliegen die Vermögenswerte in einem Managed 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 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.

## CHANCEN UND RISIKEN IM FINVESTO MANAGED DEPOT

### Clever geregelt

Investmentfonds ermöglichen eine ausreichende Diversifikation und Streuung und sind Sondervermögen gemäß Kapitalanlagegesetzbuch und hierdurch vor einer Insolvenz der Kapitalverwaltungsgesellschaft geschützt.

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

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

Eine ausführliche Beschreibung aller Chancen und Risiken bei der Anlage in Investmentfonds finden Sie in der Broschüre „Basisinformation über die Anlage in Investmentfonds“, die Ihnen ebene jederzeit gerne zur Verfügung stellt.

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 finvesto Managed 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 finvesto Managed Depot für Privatanleger bei der European Bank for Financial Services GmbH (ebase®)“, die Ihnen im Zuge der Depoteröffnung zur Verfügung gestellt werden.

### 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.

## EBASE – DEPOTFÜHRUNG UND VERMÖGENSVERWALTUNG AUS EINER HAND

### ebase – Ihr starker Finanzpartner

finvesto ist eine Marke der European Bank for Financial Services GmbH (ebase®). ebase verbindet langjährige Erfahrung mit hoher Servicequalität und maßgeschneiderten Lösungen für den erfolgreichen Vermögensaufbau.

Aufgrund der langjährigen Erfahrung und einer konsequenten Ausrichtung auf die Anforderungen ihrer Kunden bietet ebase eine Vielzahl von Lösungen für einen erfolgreichen Aufbau sowie eine flexible Anlage von Vermögen an. Darauf vertrauen heute bereits über eine Million Anleger, Banken und Versicherungen.

ebase bietet neben Investment-, VL- und Wertpapierdepots auch Lösungen für die standardisierte Fondsvermögensverwaltung und für die betriebliche Altersversorgung. Tagesgeld-, Festgeld- und Abwicklungskonten sowie Kredite runden das Angebot der Vollbank ab.

Beim finvesto Managed Depot ist ebase nicht nur die depotführende Stelle, sondern fungiert auch als Vermögensverwalter. Dabei lässt sich ebase von renommierten Finanzmarktexperten beraten.

Als eine Marke der European Bank for Financial Services GmbH steht auch finvesto als leistungsstarker Partner für die Vermögensanlage mit Fonds und ETFs.

finvesto unterstützt Anleger bedarfsgerecht bei der Fondsanlage. Kunden können ihr Depot aus dem Angebot von über 7.000 Fonds und ETFs selbst zusammenstellen, das Angebot einer fondsgebundenen standardisierten Vermögensverwaltung nutzen oder eine persönliche Beratung in Anspruch nehmen.

Vielfältige Depotservices wie Spar- und Entnahmepläne oder Limitfunktionen unterstützen den Anleger bei seiner Vermögensanlage.

## finvesto – Sparen und Anlegen mit Weitblick

Weitere Informationen über das finvesto Managed Depot finden Sie auch auf unserer Website:  
[www.finvesto.de/ManagedDepot](http://www.finvesto.de/ManagedDepot)



finvesto ist eine Marke der European Bank for Financial Services GmbH (ebase®)  
80218 München

Telefon + 49 89 45460 - 389  
Telefax + 49 89 45460 - 161  
E-Mail: [info@finvesto.de](mailto:info@finvesto.de)

### 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](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.