

Anlagerichtlinie

Diese konservativ ausgerichtete Anlagestrategie investiert in ein breit gestreutes internationales Fondsportfolio mit dem Ziel einer stabilen Rendite bei geringen Schwankungen. Dabei liegt der Schwerpunkt des Portfolios mit mindestens 80 % in ertragsorientierten Wertpapieren wie Rentenfonds. Daneben können je nach Marktentwicklung bis zu 20 % chancenorientierte Wertpapiere wie Aktienfonds beigemischt werden. Bei der Fondsauswahl werden nachhaltige Aspekte berücksichtigt. Dabei soll die Volatilität 4 % 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, geringe Verluste zu tragen.

Benchmark²

80,00 % Barclays Aggregate Eur Hedged
20,00 % MSCI World

Risikokennzahlen

Volatilität: 3,15 %
Sharpe Ratio: 1,72
Tracking Error: 2,44 %
Risikoindikator:³ 3

Fakten

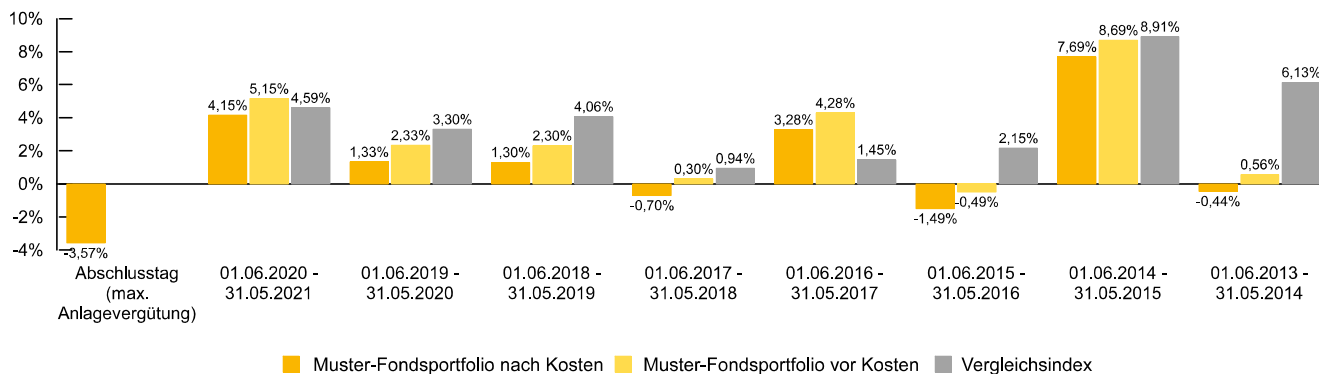
Vermögensverwalter: ebase
Produktstart: Oktober 2012
Einmalanlage: Erstanlage € 2.500, weitere Anlagen ab € 500
Sparpläne: ab € 100
Auszahlpläne: ab € 125 (ab € 5.000 Depotwert)
Anlagezeitraum: mindestens 3 Jahre
Verlustschwelle:⁴ 5 %
Verlusttoleranz: 5 %

Kosten⁵

Anlagevergütung: 3,57 %
Vermögensverwaltungsentgelt: 1,00 % p.a.
Depotführungsentgelt: € 30 p.a.

Werbermaterial

Wertentwicklung



	1 Monat	3 Monate	6 Monate	1fd. Jahr	12 Monate	seit Auflage
Muster-Fondsportfolio nach Kosten	0,20 %	1,29 %	0,48 %	0,23 %	4,15 %	19,42 %
Muster-Fondsportfolio vor Kosten	0,28 %	1,54 %	0,98 %	0,64 %	5,15 %	28,08 %
Vergleichsindex	0,07 %	1,53 %	0,69 %	0,17 %	4,59 %	43,00 %

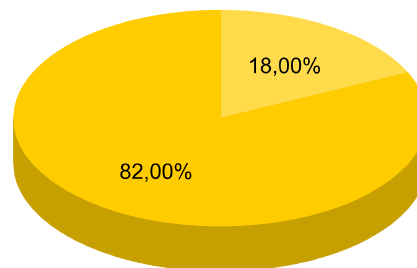
Quelle: eigene Berechnungen ebase©

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 Abschlussstag, 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 Europe SRI UCITS ETF EUR	IE00B52VJ196	18,00 %
iShares MSCI World SRI UCITS ETF USD	IE00BDZZTM54	6,00 %
Schroder ISF-GI.Sust.Growth EUR Hed. A	LU0557291076	6,00 %
Rentenfonds		
AGIF-Allianz Green Bond R (EUR)	LU1297616283	82,00 %
JSS Sustainable Bond - EUR Broad P dist	LU0158938935	21,00 %
Nordea 1-Europ. Covered Bond Fd BP-EUR	LU0076315455	20,00 %
Xtrackers II ESG EUR Corporate Bond 1D	LU0484968812	20,00 %
Gesamt		100,00 %



■ Aktienfonds ■ Rentenfonds

Kommentar

Auch im Mai legten die Aktienmärkte überwiegend zu. Am Rentenmarkt setzte Mitte Mai eine Trendumkehr ein. Während zu Beginn des Monats die Kurse der Rentenpapiere noch im Zuge steigender Renditen nachgaben, konnten sie sich im weiteren Verlauf stabilisieren und stiegen zum Ende hin wieder an. Beruhigende Worte kamen abermals von den Notenbanken, die trotz deutlich anziehender Inflation, an ihrer expansiven Geldpolitik festhalten. Stark gestiegene Rohstoffpreise sowie eine florierende Weltwirtschaft, die von weiteren Lockerungen bei den Corona-Beschränkungen profitiert, treiben die Preise nach oben. Nach China sollte nun auch in Kürze die Wirtschaftsleistung der USA das Vorkrisenniveau wieder erreicht haben. Auch Europas Wirtschaft nimmt nun richtig Fahrt auf. Nach einem harten Winterhalbjahr könnte die Stimmung in der europäischen Industrie nicht viel besser sein. Das signalisierte der Einkaufsmanagerindex, der im April ein neues Allzeithoch erreichte. Auch die Stimmung im angeschlagenen Dienstleistungssektor hellte sich auf. Vor diesem Hintergrund legten europäische und globale Aktien zu. Insbesondere europäische Aktien verzeichneten einen kräftigen Anstieg. Euro-Staatsanleihen schlossen den Monat nahezu unverändert ab. Europäische Unternehmensanleihen hoher Bonität beendeten den Monat leicht im Minus. Das gleiche galt für Euro-High-Yield-Unternehmensanleihen. Demgegenüber verzeichneten die Kurse der Pfandbriefe ein leichtes Plus. Der Euro notierte deutlich stärker und sprang von 1,20 EUR/USD auf 1,22 EUR/USD. Das Muster-Fondsportfolio Substanz entwickelte sich im Berichtszeitraum positiv und lag vor dem Vergleichsindex. Bester Wert unter den Einzelfonds war der iShares MSCI Europe SRI UCITS ETF EUR (2,68 %), schlechtester Wert war der Xtrackers II ESG EUR Corporate Bond 1D (-0,14 %).

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 Marktzinnsniveau
- 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 je Kalenderjahr berechnet. Das volumensabhängige 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 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 (KID) der fondsauflegenden Kapitalverwaltungsgesellschaft.