

Anlagerichtlinie

Diese ausgewogene Anlagestrategie investiert in ein breit gestreutes internationales Fondsportfolio mit dem Ziel einer attraktiven Rendite bei erhöhten Schwankungen. Dabei liegt der Schwerpunkt des Portfolios mit bis zu 60 % auf chancenorientierten Wertpapieren wie Aktienfonds. Zur Begrenzung der Risiken wird zu mindestens 40 % in ertragsorientierte Wertpapiere wie Rentenfonds investiert. Bei der Fondsauswahl werden nachhaltige Aspekte berücksichtigt. Dabei soll die Volatilität 10 % p.a. nicht überschreiten¹.

Die Anlagestrategie ist für Privatkunden geeignet und dient dem Vermögensaufbau. Die Kunden sollen über erweiterte Kenntnisse und/oder Erfahrungen mit Finanzprodukten verfügen und in der Lage sein, höhere Verluste zu tragen.

Benchmark²

60,00 % MSCI World
40,00 % Barclays Aggregate Eur Hedged

Risikokennzahlen

Volatilität: 6,70 %
Sharpe Ratio: 2,43
Tracking Error: 5,50 %
Risikoindikator:³ 4

Fakten

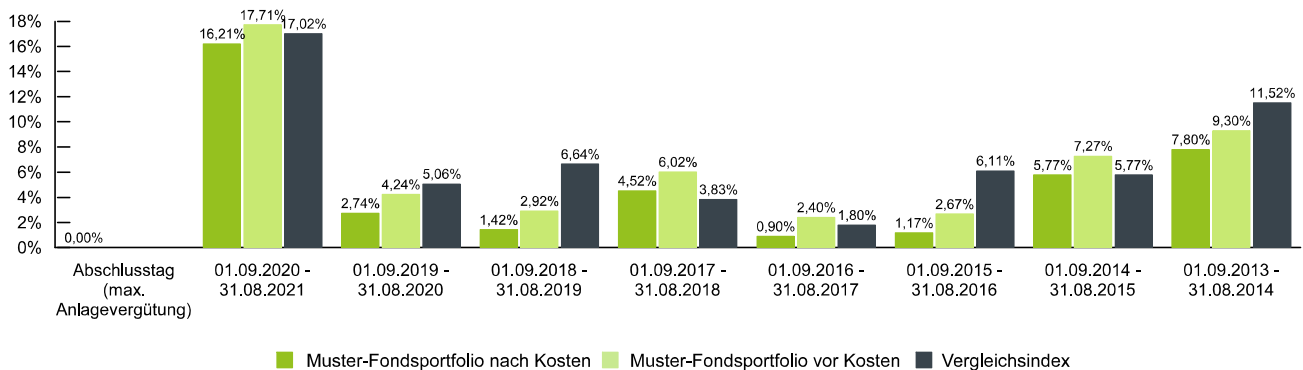
Vermögensverwalter: ebase
Produktstart: Oktober 2012
Einmalanlage: Erstanlage € 2.500, weitere Anlagen ab € 500
Sparpläne: ab € 100
Auszahlpläne: ab € 125 (ab € 5.000 Depotwert)
Anlagezeitraum: mindestens 5 Jahre
Verlustschwelle:⁴ 10 %

Kosten⁵

Anlagevergütung: 0,00 %
Vermögensverwaltungsentgelt: 1,500 % p.a.
Depotführungsentgelt: € 7,50 pro Quartal

Werbematerial

Wertentwicklung



| | 1 Monat | 3 Monate | 6 Monate | 1 Jd. Jahr | 12 Monate | seit Auflage |
|-----------------------------------|---------|----------|----------|------------|-----------|--------------|
| Muster-Fondsportfolio nach Kosten | 0,94 % | 3,12 % | 6,67 % | 7,49 % | 16,21 % | 51,98 % |
| Muster-Fondsportfolio vor Kosten | 1,07 % | 3,49 % | 7,42 % | 8,49 % | 17,71 % | 65,35 % |
| Vergleichsindex | 1,58 % | 6,11 % | 11,31 % | 11,79 % | 17,02 % | 79,57 % |

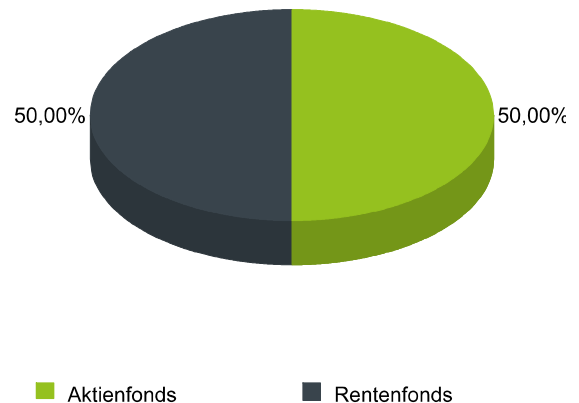
Quelle: eigene Berechnungen ebase®

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 Abschlussstag, d.h. jeweils an dem Tag, an dem Anteile 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 finvesto Managed Depot entstehen. Diese Wertentwicklung spiegelt nicht die Entwicklung einzelner Kundenfondsportfolien in einem finvesto Managed Depot wider.

Positionen im Muster-Fondsportfolio

| Anlageklassen / Fonds | ISIN | Anteil |
|---|--------------|-----------------|
| Aktienfonds | | |
| iShares Global Water UCITS ETF | IE00B1TXK627 | 5,00 % |
| iShares MSCI EM IMI ESG Screened ETF | IE00BFNM3P36 | 10,00 % |
| iShsII-MSCI Europe SRI U.ETF EUR (Acc) | IE00B52VJ196 | 10,00 % |
| iShsIV-MSCI Wld.SRI UCITS ETF EUR Acc. | IE00BYX2JD69 | 25,00 % |
| Rentenfonds | | |
| iShares Euro Gov. Bond Climate ETF EUR | IE00BLDGH553 | 25,00 % |
| Lyxor Green Bond (DR) UCITS ETF Monthly | LU1563454823 | 15,00 % |
| Xtrackers II ESG EUR Corporate Bond 1D | LU0484968812 | 10,00 % |
| Gesamt | | 100,00 % |



Kommentar

Der August zeigte sich uneinheitlich an den Kapitalmärkten. Während die Aktienmärkte positiv tendierten, gaben die Kurse an den Rentenmärkten ab. Nach dem starken Wachstum der Euro-Wirtschaft im Frühjahr zeichnet sich auch für das dritte Quartal ein kräftiges Plus ab. So verbleibt das Stimmungsbarmeter beim Einkaufsmanagerindex für den Dienstleistungssektor im August bei hohen 59,7. Ein zuletzt starker US-Arbeitsmarktbericht bekräftigt das hohe Wachstum der US-Wirtschaft. Der Post-Corona Boom und die damit verbundene Verknappung der Vorprodukte haben die Inflationsraten diesseits und jenseits des Atlantiks deutlich steigen lassen. Vor diesem Hintergrund bekräftigt Fed-Chef Powell Ende August seinen Kurs in Richtung eines baldigen Ausstiegs aus den Anleihekäufen, sollte die Wirtschaft weiter in diesem Maße wachsen. So stützte die gute Wirtschaftslage zwar die Aktienmärkte, hohe Inflationsraten sowie ein möglicher Richtungswechsel der amerikanischen Notenbank belasteten jedoch die Rentenmärkte. Auf Portfolioebene schichteten wir aktive Fonds in nachhaltige ETFs um und sorgten für ein verbessertes Risiko-Rendite Verhältnis sowie reduzierten damit die Fondskosten. Aktien Global konnten von dem positiven Trend an den Aktienmärkten profitieren und legten zu. Vor diesem Hintergrund haben wir die Growth-Position Schroder ISF-Gbl Sust. Growth A vollständig abgebaut und Gewinne mitgenommen. Ebenso stiegen die Kurse der Aktien Schwellenländer. Wir erwarben den iShares MSCI EM IMI ESG Screened ETF und verkauften dafür den Nordea 1-Emerging Stars Equity AP-EUR. Der globale Themenfonds iShares Global Water verzeichnete die höchsten Zugewinne im Portfolio. Im Zuge wieder ansteigender Renditen, gaben die Kurse europäischer Staatsanleihen leicht ab. Wir trennten uns von dem JSS Sustainable Bond - Euro Broad P EUR und erwarben den iShares Euro Gov. Bond Climate ETF EUR. In ähnlicher Höhe verzeichneten auch die Kurse europäischer Unternehmensanleihen einen Rückgang. Der Euro notierte etwas schwächer und fiel von 1,19 EUR/USD auf 1,18 EUR/USD. Das Muster-Fondsportfolio Balance entwickelte sich im Berichtszeitraum positiv und lag hinter dem Vergleichsindex.

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 investo 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 investo Managed Depot. Alle Angaben verstehen sich inklusive USt. Das Depotführungsgehalt wird als Pauschale pro Quartal berechnet und anschließend abgerechnet. Das volumenabhängige Vermögensverwaltungsgehalt 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 dar, die die 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.