

Anlagerichtlinie

Diese wachstumsorientierte ausgerichtete Anlagestrategie investiert in ein international ausgerichtetes ETF-Fondsportfolio unter Berücksichtigung nachhaltiger Kriterien. Jede Anlageklasse wird über die Anlage in an der Börse handelbare Exchange Traded Funds (ETFs) dargestellt. Die Entwicklung der Fonds wird börsentäglich von ebase überwacht. Sollte eine der Anlageklassen im Muster-Fondsportfolio +/-15 % von der vorgegebenen 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.

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, hohe bis sehr hohe Verluste zu tragen.

Benchmark²

100,00 % 3M-Euribor+4%

Risikokennzahlen

Volatilität: 8,07 %
 Sharpe Ratio: 0,79
 Tracking Error: 8,08 %
 Risikoindikator:³ 5

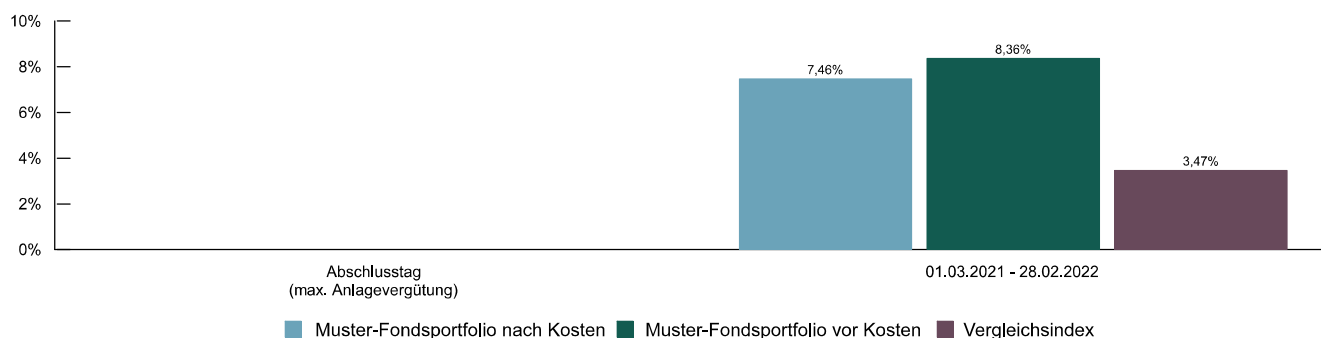
Fakten

Vermögensverwalter: ebase
 Produktstart: Januar 2021
 Einmalanlage: Erstanlage € 2.500, weitere Anlagen ab € 150
 Sparpläne ab € 50
 Auszahlpläne: ab € 125 (ab € 5.000 Depotwert)
 Anlagezeitraum: mindestens 7 Jahre empfohlen
 Verlustschwelle:⁴ 10 %

Kosten⁵

Anlagevolumen unter € 10.000: 0,900 % p.a.
 Anlagevolumen ab € 10.000: 0,700 % p.a.
 Anlagevolumen ab € 50.000: 0,400 % p.a.
 Anlagevolumen ab € 1.000.000: 0,300 % p.a.

Wertentwicklung



	1 Monat	3 Monate	6 Monate	lfd. Jahr	12 Monate	seit Auflage
Muster-Fondsportfolio nach Kosten	-2,96 %	-5,52 %	-3,68 %	-7,75 %	7,46 %	6,46 %
Muster-Fondsportfolio vor Kosten	-2,89 %	-5,29 %	-3,23 %	-7,60 %	8,36 %	7,51 %
Vergleichsindex	0,27 %	0,84 %	1,69 %	0,56 %	3,47 %	4,03 %

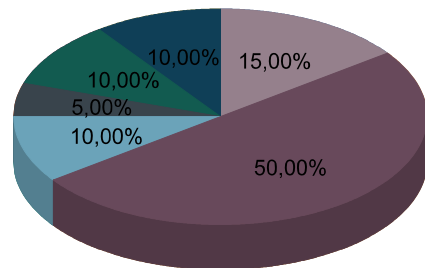
Quelle: eigene Berechnungen ebase®

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 Abschlusstag, 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 fintego green Managed Depot entstehen. Diese Wertentwicklung spiegelt nicht die Entwicklung einzelner Kundenfondsportfolien in einem fintego green Managed Depot wider.

Positionen im Muster-Fondsportfolio

Anlageklassen / Fonds	ISIN	Anteil
Aktien Schwellenländer		15,00 %
iShares MSCI EM IMI ESG Screened ETF	IE00BFNM3P36	15,00 %
Aktien Global		50,00 %
iShsII-MSCI Europe SRI U.ETF EUR (Acc)	IE00B52VJ196	3,00 %
iShsIV-MSCI Wld.SRI UCITS ETF EUR Acc.	IE00BYX2JD69	47,00 %
Staatsanleihen		10,00 %
iShares Euro Gov. Bond Climate ETF EUR	IE00BLDGH553	10,00 %
Unternehmensanleihen		5,00 %
Xtrackers II ESG EUR Corporate Bond 1D	LU0484968812	5,00 %
Renten Impact		10,00 %
Lyxor Green Bond (DR) UCITS ETF Monthly	LU1563454823	10,00 %
Aktien Impact		10,00 %
iShsII-Global Water UCITS ETF	IE00B1TXK627	10,00 %
Gesamt		100,00 %



■ Aktien Schwellenländer	■ Aktien Global
■ Staatsanleihen	■ Unternehmensanleihen
■ Renten Impact	■ Aktien Impact

Kommentar

Im Februar wurden die schlimmsten Befürchtungen leider bittere Gewissheit. Wladimir Putin hat seinen russischen Truppen den Befehl zum Einmarsch in die Ukraine gegeben. Was von der russischen Regierung zunächst als Militärrübung an der Grenze zur Ukraine betitelt wurde, war in Wirklichkeit die Vorbereitung eines Überfalls auf den souveränen Nachbarstaat Ukraine. Der Westen reagierte mit massiven Sanktionen, welche die wirtschaftliche Isolation Russlands als Ziel haben. Der Ausschluss ausgewählter russischer Banken von Swift und das Einfrieren der Devisenreserven der russischen Zentralbank treffen die russische Wirtschaft hart, auch wenn der Westen kein Embargo gegen Rohstoffimporte aus Russland verhängte. Daraufhin begab sich der Rubel in den freien Fall und die russischen Börsen wurden geschlossen. Diese Entwicklungen verschärfte die Situation an den Rohstoffmärkten und es kam zu regelrechten Kurssprüngen wie beispielsweise bei Öl, Gas und Weizen. Dadurch wurden die Inflationsraten weiter nach oben getrieben, Kriegssorgen machten sich insbesondere an den europäischen Börsen, aber auch an den internationalen Märkten breit. Alle Anlageklassen gaben deutlich ab. Eine "Zeitenwende", von der die deutsche Regierung sprach, scheint nicht nur in Europa, sondern weltweit begonnen zu haben. Vor diesem Hintergrund gaben globale und insbesondere europäische Aktien deutlich ab. Die Aktien der Schwellenländer verzeichneten ebenfalls ein kräftiges Minus, ebenso der globale Themenfonds iShares Global Water. Die Kurse europäischer Staatsanleihen gaben weniger stark ab, da die Anleger vermehrt zu sicheren Anlagen griffen. Die Kurse europäischer Unternehmensanleihen sowie der Green Bonds notierten deutlich schwächer. Der Euro notierte zum US-Dollar auf Monatssicht unverändert bei 1,12 EUR/USD. Das Muster-Fondsportfolio Ich will's nachhaltig 75 entwickelte sich im Berichtszeitraum negativ und lag hinter dem Vergleichsindex. Im Berichtszeitraum wurde keine automatische Neugewichtung des Portfolios vorgenommen.

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 Fonds-währung 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 fintego green 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 fintego green Managed Depot. Alle Angaben verstehen sich inklusive USt. Das Depotführungsentgelt wird als Pauschale pro Quartal berechnet und anschließend abgerechnet. Das volumenabhängige 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. 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 Verweckzwecken 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 die jeweiligen Fonds aufliegenden Kapitalverwaltungsgesellschaften dar. Somit trägt ebase insbesondere nicht die Haftung für das Handeln und die Informationen der den jeweiligen Fonds aufliegenden 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 fondsaufliegenden Kapitalverwaltungsgesellschaft.