Werbematerial

Ich will's defensiv

fintego

Stand: 30. Juni 2023

Anlagerichtlinie

Diese defensiv ausgerichtete Anlagestrategie investiert in ein international ausgerichtetes Fondsportfolio. 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 die Soll-Struktur) durchgeführt und eine Anpassung in den Fondsportfolios der jeweiligen Managed Depots vorgenommen.

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.

Benchmark[2]

100,00 % 3M-Euribor+1%

Risikokennzahlen

Volatilität:	6,26 %
Sharpe Ratio:	-0,44
Tracking Error:	6,26 %
Risikoindikator:[3]	3
Max. Drawdown:	8,52 %

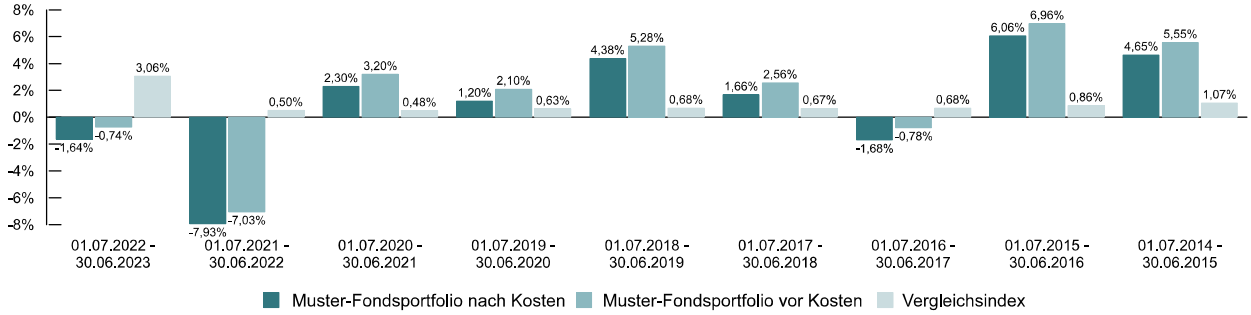
Fakten

Vermögensverwalter:	ebase
Produktstart:	Januar 2014
Einmalanlage:	Erstanlage € 2.500, weitere Anlagen ab € 150
Sparpläne	ab € 50
Auszahlpläne:	ab € 125 (ab € 5.000 Depotwert)
Anlagezeitraum:	mindestens 3 Jahre empfohlen
Verlustschwelle:[4]	5 %

Kosten[5]

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



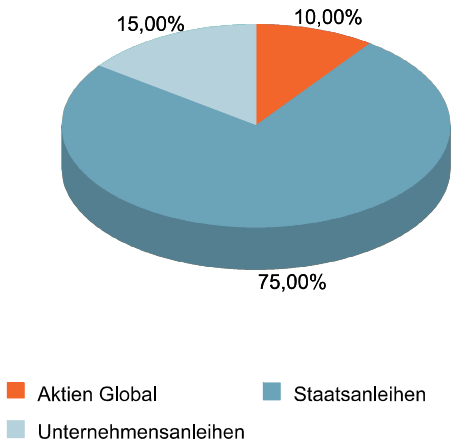
	1 Monat	3 Monate	6 Monate	lfd. Jahr	12 Monate	seit Auflage
Muster-Fondsportfolio nach Kosten	0,02 %	0,34 %	1,56 %	1,56 %	-1,64 %	16,44 %
Muster-Fondsportfolio vor Kosten	0,09 %	0,56 %	2,01 %	2,01 %	-0,74 %	24,99 %
Vergleichsindex	0,37 %	1,08 %	1,99 %	1,99 %	3,06 %	9,65 %

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

Positionen im Muster-Fondsportfolio

Anlageklassen / Fonds	ISIN	Anteil
Aktien Global		**10,00 %**
iShsIII-Core MSCI World U.ETF EUR Hgd (D	IE00BKBF6H24	10,00 %
Staatsanleihen		**75,00 %**
Xtr.II Eurozone Gov.Bond 1-3 1C	LU0290356871	75,00 %
Unternehmensanleihen		**15,00 %**
iShsIII-EO Corp Bd 1-5yr U.ETF	IE00B4L60045	15,00 %
Gesamt		**100,00 %**



Kommentar

Die weltweiten Kapitalmärkte entwickelten sich im Juni uneinheitlich. Während die Aktienmärkte auf breiter Front deutliche Kursgewinne verzeichneten, waren die Kurse an den Anleihemärkten belastet. Auch wenn die hohe Inflation weiter sinkt, so bleibt die Kernteuerungsrate (ohne Energie- und Nahrungsmittelpreise) weiterhin hoch. Aus Sicht der Notenbanken zu hoch, um am Ende der Zinserhöhungen angekommen zu sein. So machte die amerikanische Notenbank Fed auf ihrer letzten Sitzung im Juni zwar eine Zinspause, stellte aber weitere Erhöhungen in Aussicht. Zudem seien die Wirtschaftsdaten der letzten Zeit am oberen Rand der Erwartungen ausgefallen, so Fed-Chef Powell auf der Pressekonferenz nach der Sitzung. Das dürfte für eine weitere Erhöhung des US-Leitzinssatzes im Juli sprechen. Die EZB erhöhte die Leitzinsen im Juni erneut um 25 Basispunkte auf 4,00% und sprach sich bereits für eine weitere Erhöhung auf der Juli Sitzung aus. Noch deutlicher wurde die Bank of England, die sich nach den jüngsten überraschend schlechten Inflationsdaten zu einem großen Zinsschritt durchgerungen hat und den Leitzins um 50 Basispunkte auf 5,00% anhob, dem höchsten Stand seit September 2008. Anlass war die hohe Kerninflation, die im Mai auf 7,1% angestiegen ist und damit den höchsten Wert in den letzten 30 Jahren erreichte. Auch die Stimmung in der Wirtschaft hat sich im Juni vielerorts weiter eingetrübt. So fielen einige als Stimmungsbarometer der Wirtschaft bekannte Einkaufsmanagerindizes in den USA, im Euroraum als auch in China. Auch wenn die weiterhin zahlreichen Belastungsfaktoren auf die Stimmung drücken, fällt die Bilanz der Börsen im ersten Halbjahr positiv aus. Die Kurse der Aktienmärkte der Industrienationen konnten kräftig zulegen. Die Kurse kurzlaufender europäischer Staatsanleihen sowie der Unternehmensanleihen gaben leicht ab. Der Euro notierte zum US-Dollar stärker und kletterte von 1,07 EUR/USD auf 1,09 EUR/USD. Das Muster-Fondsportfolio "Ich will´s defensiv" entwickelte sich im Berichtszeitraum positiv und lag vor 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 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 fintego 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 Managed Depot. Alle Angaben verstehen sich inklusive USt. Das Depotführungsentgelt wird als Pauschale pro Quartal berechnet und anschließend abgerechnet. Das volumenabhängige Anlageverwaltungsentgelt 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 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 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 (PRIIPs-Basisinformationsblätter) der fondsauflegenden Kapitalverwaltungsgesellschaft.

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

Tel.: +49 (0) 89 - 4 54 60 - 524
Fax: +49 (0) 89 - 4 54 60 - 892
E-Mail: fintego@ebase.com