

Anlagerichtlinie

Diese ausgewogen 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, höhere Verluste zu tragen.

Benchmark²

100,00 % 3M-Euribor+2%

Risikokennzahlen

Volatilität: ¹ 5,19 %
 Sharpe Ratio: 0,73
 Tracking Error: 5,19 %
 Risikoindikator:³ 4

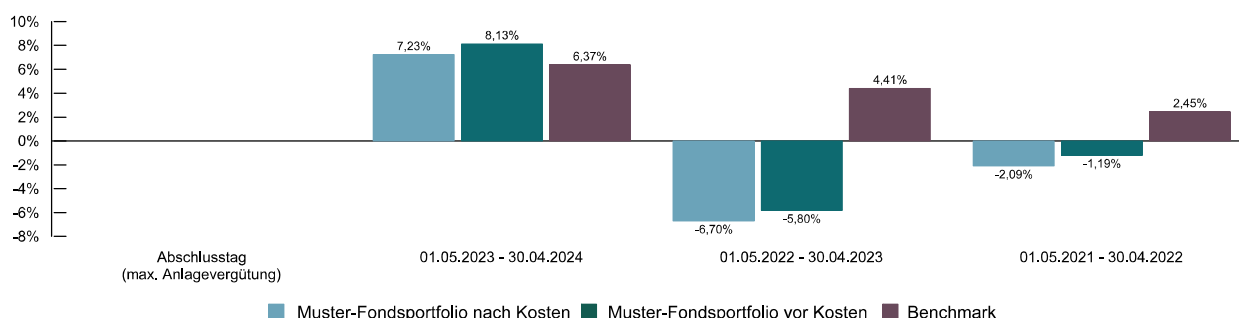
Fakten

Vermögensverwalter: FNZ Bank SE
 Produktstart: Januar 2021
 Einmalanlage: Erstanlage € 2.500, weitere Anlagen ab € 150
 Sparpläne: ab € 50
 Auszahlpläne: ab € 125 (ab € 5.000 Depotwert)
 Anlagezeitraum: mindestens 5 Jahre empfohlen
 Verlustschwelle:⁴ 10 %
 SFDR-Kategorie:⁶ Artikel 8

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	-1,39 %	1,36 %	9,68 %	1,28 %	7,23 %	-0,72 %
Muster-Fondsportfolio vor Kosten	-1,32 %	1,59 %	10,13 %	1,58 %	8,13 %	2,28 %
Benchmark	0,51 %	1,45 %	2,93 %	1,99 %	6,37 %	14,71 %

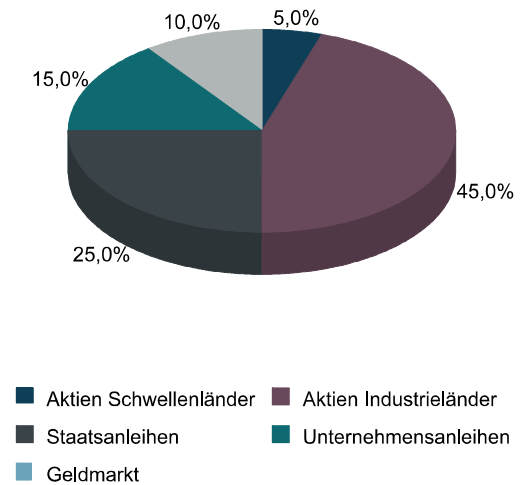
Quelle: eigene Berechnungen FNZ Bank SE

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 der Benchmark 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		5,00 %
iShares MSCI EM IMI ESG Screened ETF	IE00BFNM3P36	5,00 %
Aktien Industrieländer		45,00 %
iShares MSCI Europe SRI ETF EUR Acc	IE00B52VJ196	10,00 %
JPM Gl.Res.Enh.Idx Equity ESG ETF EUR H	IE0000UW95D6	30,00 %
UBS MSCI Wrld SmCap Soc. Resp. ETF USI	IE00BKSCBX74	5,00 %
Staatsanleihen		25,00 %
BNPP Easy JPM ESG EMU Gov Bond IG 3-5	LU2244387457	10,00 %
HSBC GL. SUST. AGG 1-3 YR BD ETF USD	IE000XGNMWE1	10,00 %
L&G ESG Em.Mk Gov.Bd 0-5 Y ETF USD Di	IE00BLRPQP15	5,00 %
Unternehmensanleihen		15,00 %
JPM EUR Corp. Bd 1-5yr Res. Enha. ESG E1	IE00BF59RW70	15,00 %
Geldmarkt		10,00 %
AMUNDI EURO CORP 0-1Y ESG ETF DR D	LU1686830065	10,00 %
Gesamt		100,00 %



Kommentar

Der seit Ende letzten Jahres anhaltende Aufwärtstrend an den Aktienmärkten wurde im April unterbrochen. Neben der Gewissheit, dass eine Zinssenkung der amerikanischen Notenbank im Juni ausfällt, sah es so mancher Anleger an der Zeit nach den außerordentlich gut gelaufenen Märkten der letzten Monate Gewinne mitzunehmen. Ebenso waren die Rentenmärkte nach erneuten Renditeanstiegen überwiegend belastet. Vor dem Hintergrund eines weiterhin hohen Inflationsdrucks dürfte die US-Notenbank keine Eile sehen, die Zinsen zu senken. Angesichts der restriktiven Geldpolitik hält sich die US-Wirtschaft aber noch recht gut. Auch wenn sie im ersten Quartal 2024 nur um +1,6% gewachsen ist und damit weniger als zuvor und als erwartet. Überraschend gut fielen die Wachstumsraten der chinesischen Wirtschaft im ersten Quartal aus. Diese lagen bei +5,3% gegenüber dem Vorjahr und +1,6% im Vergleich zum Vorquartal. Auch bei der Wirtschaft im Euroraum gab es im ersten Quartal positive Anzeichen. Das Bruttoinlandsprodukt ist überraschend stark um 0,3% gestiegen und lässt damit die technische Rezession hinter sich. Zudem scheint sich die Inflationsrate im Euroraum auf einem auskömmlichen Niveau einzupendeln und stagnierte im April bei 2,4%. Die Kurse der Aktien Industrieländer verzeichneten zum Teil deutliche Kursverluste. Demgegenüber legten die Kurse der Schwellenländeraktien zu. Die Kurse von Euro-Staatsanleihen sowie US-Treasuries schwächten sich ab, während Staatsanleihen aus Schwellenländern positive Ergebnisse verzeichneten. Die Kurse der Unternehmensanleihen verzeichneten Rückgänge. Der Geldmarkt-ETF lieferte die positive Geldmarktrendite ab und sorgte für zusätzliche Stabilität im Portfolio. Der Euro notierte im Vergleich zum US-Dollar leicht schwächer bei 1,07 EUR/USD. Das Muster-Fondsportfolio Ich will's nachhaltig 50 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 FNZ Bank SE - 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 Erträge in der Vergangenheit sind keine Garantie für zukünftige Erträge.

¹ Die genannte Volatilität ist lediglich eine Richtgröße, die überschritten werden kann.

² Die FNZ Bank SE 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 FNZ Bank SE in einem fintege 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 fintege 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 Monatsultimostand (Summe der Monatsultimostände dividiert durch die Anzahl der Monate) des dem jeweiligen Ausführungszeitpunkt vorangegangenen Kalenderhalbjahres entspricht.

⁶ Der Begriff „SFDR“ steht für Sustainable Finance Disclosure Regulation oder auch Offenlegungsverordnung

Die vorliegende Unterlage beruht auf rechtlich unverbindlichen Erwägungen der FNZ Bank SE, als depot- / bzw. kontoführende Stelle. Die FNZ Bank SE 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 FNZ Bank SE erfolgen. Diese Unterlage unterliegt dem Copyright (FNZ Bank SE). Alle Rechte sind vorbehalten. Sofern Lösungskonzepte in der Unterlage enthalten sind, ist FNZ Bank SE jederzeit berechtigt, diese ohne vorherige Ankündigung abzuändern. Ebenso besteht in diesem Fall keine Verpflichtung für die FNZ Bank SE, 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 FNZ Bank SE 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.