

Anlagerichtlinie

Diese chancenorientierte 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: ¹ 9,93 %
 Sharpe Ratio: 0,57
 Tracking Error: 9,92 %
 Risikoindikator:³ 6

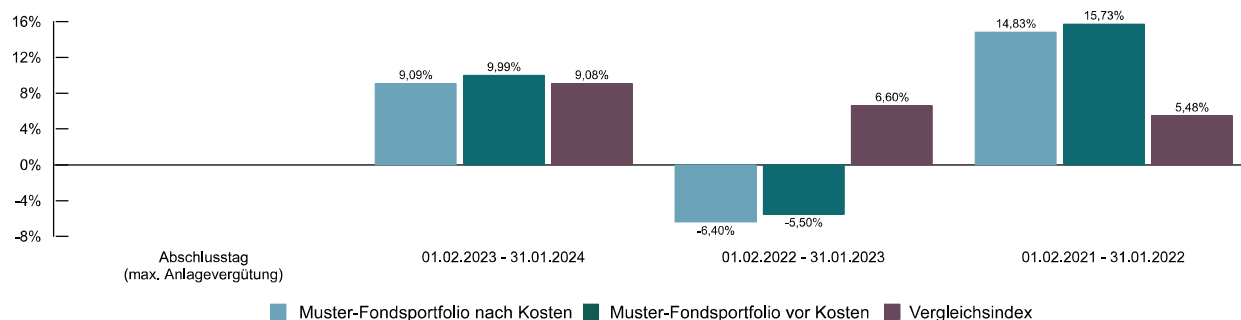
Fakten

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 7 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	-0,23 %	12,18 %	0,64 %	-0,23 %	9,09 %	18,90 %
Muster-Fondsportfolio vor Kosten	-0,16 %	12,41 %	1,09 %	-0,16 %	9,99 %	21,68 %
Vergleichsindex	0,71 %	1,93 %	4,34 %	0,71 %	9,08 %	23,18 %

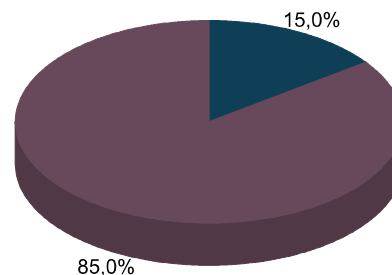
Quelle: eigene Berechnungen FNZ Bank SE

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 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 Kundenfondsportfolios 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 Industrieländer		85,00 %
iShares MSCI Europe SRI ETF EUR Acc	IE00B52VJ196	20,00 %
iShares MSCI World SRI ETF EUR Hgd Dist	IE00BMZ17W23	50,00 %
UBS MSCI Wrld SmCap Soc. Resp. ETF USI	IE00BKSCBX74	15,00 %
Gesamt		100,00 %



■ Aktien Schwellenländer ■ Aktien Industrieländer

Kommentar

Die Kurszuwächse aus dem vergangenen Jahr, setzten sich größtenteils auch im Januar an den Aktien- und Rentenmärkten fort. Ungeachtet der massiven Zinserhöhungen der Notenbanken, welche die Wirtschaft insbesondere im Euroraum gebremst haben. Im kürzlich erschienenen wirtschaftlichen Ausblick der OECD wird das Wirtschaftswachstum im Euroraum für dieses Jahr lediglich auf 0,6% geschätzt. Damit befindet sich das Wachstum im OECD-Ranking nur noch vor Deutschland (0,3%) und Argentinien (-2,3%). Vor dem Hintergrund der deutlich gesunkenen Inflation haben die US-Notenbank Fed und die EZB ihre Bereitschaft signalisiert, die Leitzinsen im Verlauf des Jahres zu senken. Auch der Motor für die Weltwirtschaft ist ins Stocken geraten. China leidet unter einer schwachen Binnennachfrage und dem kriselnden Immobilienmarkt. So sieht die OECD eine weitere Abschwächung des Wachstums im Reich der Mitte in den nächsten zwei Jahren (2024: 4,7% und 2025: 4,2%). Im Gegenteil dazu zeigt sich die US-Wirtschaft weiterhin als äußerst stabil. Ein robuster Arbeitsmarkt und eine konsumfreundige Bevölkerung tragen zum breit angelegten Wachstum bei. Immer weniger wird für dieses Jahr mit einer Rezession in den USA gerechnet, womit auch der Druck auf die US-Notenbank nachlässt die Zinsen schnell zu senken. Die Anlageklasse Aktien Industrieländer, die Kurszuwächse verzeichnete, stellten wir auf eine breitere Basis, indem wir Aktien Europa deutlicher hervorgehoben haben und Aktien Small Caps ergänzten. Demgegenüber trennten wir uns von der Anlageklasse „Aktien Impact“, die kein ausreichendes Anlagespektrum ermöglicht. Die Kurse der Schwellenländeraktien gaben nach. Der Euro notierte im Vergleich zum US-Dollar schwächer und fiel von 1,10 EUR/USD auf 1,08 EUR/USD. Das Muster-Fondsportfolio Ich will's nachhaltig 100 entwickelte sich im Berichtszeitraum leicht negativ und lag hinter dem Vergleichsindex. Im Berichtszeitraum wurde eine 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 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 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 fitego 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 Verlustschwellebenachrichtigung.

⁵ Bitte beachten Sie das jeweils aktuell gültige Preis- und Leistungsverzeichnis für das fitego 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.

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 Werbebezwecken 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 die 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 fondsaufliegenden Kapitalverwaltungsgesellschaft.