Werbematerial

# Ich will alles

Stand: 31. März 2024

## Anlagerichtlinie

Diese chancenorientierte 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 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.

## Benchmark[2]

100,00 % 3M-Euribor+4%

## Risikokennzahlen

| | |
|---|---|
| Volatilität: [1] | 8,33 % |
| Sharpe Ratio: | 1,85 |
| Tracking Error: | 8,33 % |
| Risikoindikator:[3] | 6 |
| Max. Drawdown: | 8,65 % |

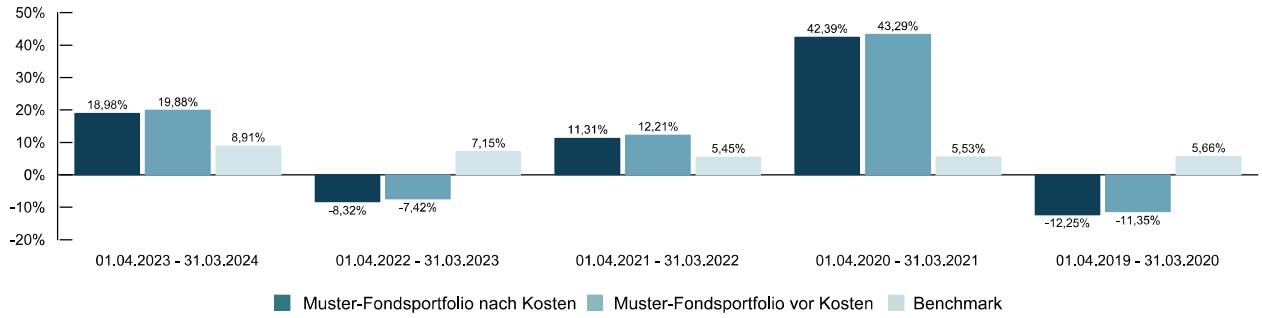
## Fakten

| | |
|---|---|
| Vermögensverwalter: | FNZ Bank SE |
| Produktstart: | Januar 2014 |
| 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] | keine Einstufung |

## 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



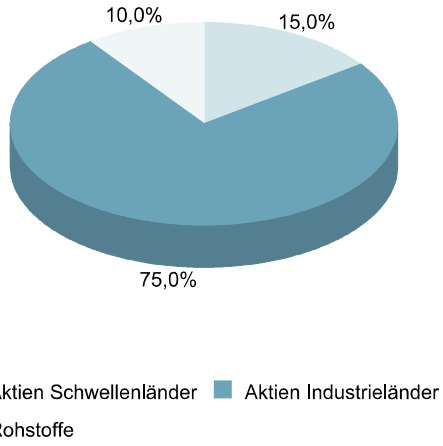

| | 1 Monat | 3 Monate | 6 Monate | lfd. Jahr | 12 Monate | seit Auflage |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Muster-Fondsportfolio nach Kosten | 3,37 % | 8,37 % | 16,16 % | 8,37 % | 18,98 % | 140,83 % |
| Muster-Fondsportfolio vor Kosten | 3,44 % | 8,60 % | 16,61 % | 8,60 % | 19,88 % | 150,06 % |
| Benchmark | 0,62 % | 1,97 % | 4,05 % | 1,97 % | 8,91 % | 84,85 % |

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 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 Schwellenländer** | | **15,00 %** |
| WisdomTree Em. Markets Equity Income ETF | IE00BQQ3Q067 | 15,00 % |
| **Aktien Industrieländer** | | **75,00 %** |
| Amundi ETF STOXX Europe 50 | FR0010790980 | 20,00 % |
| iShares Core MSCI World ETF EUR Hgd Dist | IE00BKBF6H24 | 40,00 % |
| UBS MSCI Wrld SmCap Soc. Resp. ETF USI | IE00BKSCBX74 | 15,00 % |
| **Rohstoffe** | | **10,00 %** |
| Xtrackers Bl. Com. ex-Agr&Livest Sw ETF 1C | LU0292106167 | 10,00 % |
| **Gesamt** | | **100,00 %** |




## Kommentar

An den weltweiten Kapitalmärkten ging es auf breiter Front nach oben. Während die Aktienmärkte ihren Aufwärtstrend fortsetzten, konnten auch die Rentenmärkte Kurszuwächse verzeichnen. Vor diesem Hintergrund erklommen die großen europäischen und amerikanischen Aktienindizes Ende März neue Höchststände. Abermals hat der US-Arbeitsmarkt die Erwartungen übertroffen. Im März wurden über 300.000 neue Stellen geschaffen, deutlich mehr als prognostiziert. Zudem sank die Arbeitslosenquote leicht auf 3,8%. Die erstaunliche Stärke des Arbeitsmarktes macht eine erste Zinssenkung der Fed noch im ersten Halbjahr zusehends unwahrscheinlich. Während der westlichen Welt weiterhin die hohe Inflation zu schaffen macht, leidet China, neben einer schwachen Binnennachfrage und einer anhaltenden Immobilienkrise, unter einem Deflationsdruck. Diesen vielfältigen Problemen möchte China mit neuen Impulsen über staatliche Maßnahmen begegnen. Das wurde auf der diesjährigen Jahrestagung des Nationalen Volkskongresses beschlossen, auf dem die Regierung ein ehrgeiziges BIP-Wachstumsziel von 5% für 2024 ausgegeben hat. Positiv stimmen die letzten Einkaufsmanagerindizes, die erste Anzeichen einer wirtschaftlichen Stabilisierung im Reich der Mitte signalisieren. Die Kurse der Aktien Industrieländer verzeichneten deutliche Kurszuwächse. Etwas schwächer legten die Kurse der Schwellenländeraktien zu. Die Kurse der Rohstoffinvestments konnten kräftig zulegen. Einen großen Beitrag lieferte das Edelmetall Gold, dessen Kurs einen regelrechten Sprung um knapp 10% machte. Der Euro notierte im Vergleich zum US-Dollar nahezu unverändert bei 1,08 EUR/USD. Das Muster-Fondsportfolio "Ich will alles" entwickelte sich im Berichtszeitraum positiv und lag vor der Benchmark. 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 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 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.

[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 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 fondsauflegenden Kapitalverwaltungsgesellschaft.

FNZ Bank SE
80218 München

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