



> Zielsicher!

Das ebase Managed Depot

Information für Vermittler

ebase

> Anlegen mit klarem Blick

Das ebase Managed Depot für individuelle Ansprüche

Jedes Vermögen verdient besondere Aufmerksamkeit

Bankenkrise, Staatsschulden, Inflationsangst – die internationalen Finanzmärkte sind komplexer denn je und für viele unübersichtlich geworden. Umfassende Regularien machen die Arbeit von Finanzberatern anspruchsvoller und neben dem administrativen Aufwand steigen die Haftungsrisiken für die Anlageberatung. Die Kunden dagegen suchen nach einer transparenten, kostengünstigen und flexiblen Anlagemöglichkeit. Umso wichtiger ist es, sich einen klaren Blick für die Chancen und Risiken zu bewahren und das passende Investment zum richtigen Zeitpunkt zu finden.

Der Einstieg in die Königsklasse der Geldanlage

Mit dem ebase Managed Depot stellt ebase eine effiziente Lösung für die standardisierte Fondsvermögensverwaltung zur Verfügung und kümmert sich – mit Unterstützung professioneller Finanzmarktexperten – um die Verwaltung des Kundenvermögens. Noch nie war der Zugang zu professionellem Vermögensmanagement so einfach – für kleine und große Anlagesummen.



> Die richtige Strategie finden

Anleger befinden sich in unterschiedlichen Lebensphasen und verfolgen individuelle Anlageziele: Vermögensaufbau, Vermögenserhalt oder Vermögensverzehr.

Deshalb benötigt er eine auf seine Situation und seine individuelle Risikoneigung zugeschnittene Anlagestrategie. Das ebase Managed Depot bietet jedem Kunden die für ihn passende Anlagestrategie an.

5 Anlagestrategien stehen zur Wahl

- Fünf verschiedene Anlagestrategien ermöglichen die bedarfsgerechte Ausrichtung des ebase Managed Depots: Klassik, Balance, Dynamik, Substanz und Rendite.
- Alle Anlagestrategien werden von ebase – mit Empfehlungen erfahrener Berater für die jeweiligen Anlagestrategien – professionell verwaltet.
- Das Institut für Vermögensaufbau (IVA) AG¹ überwacht die Portfolios durch ein Risikomonitoring und führt regelmäßig Zertifizierungen durch.



¹ Das Institut für Vermögensaufbau (IVA) AG ist eine bankenunabhängige Gesellschaft zur Förderung des Vermögensaufbaus von Privatanlegern mit Hilfe finanzwissenschaftlicher Methoden. Im Zuge dessen führt das Institut Analysen und Studien durch, deren Ergebnisse Privatanlegern beim Auffinden qualitativ hochwertiger Lösungen für den langfristigen Vermögensaufbau helfen sollen. Mehr Informationen finden Sie unter www.institut-va.de.



Qualität
ist uns wichtig.

> Die Anlagestrategien im Detail

Klassik



Vermögensaufbau

Anlagerichtlinie

Diese konservativ ausgerichtete Anlagestrategie investiert in ein breit gestreutes internationales Fondsportfolio mit dem Ziel einer stabilen Rendite mit geringen Schwankungen. Der Schwerpunkt liegt auf Rentenfonds, daneben können über Aktienfonds, Rohstofffonds etc. bis zu 30 % chancenorientierte Wertpapiere beigemischt werden.

Angestrebte Ziele:

Die Rendite soll 1,75 % oberhalb der Umlaufrendite für deutsche Staatsanleihen liegen.¹
Die Volatilität soll 5 % p.a. nicht überschreiten.

Maximale Aktienquote: 30 %

Verlustschwelle²: 10 %

IVA Zielrating: A(4)

Benchmark

70 % REX P
20 % EURO STOXX 50[®]
10 % eb.rexx.MoneyMarket (Perf.) Index

ebase wird beraten durch:

SUTORBANK
HAMBURGISCHE PRIVATBANKIERS SEIT 1921

Balance



Vermögensaufbau

Anlagerichtlinie

Diese ausgewogene Anlagestrategie investiert in ein breit gestreutes internationales Fondsportfolio mit dem Ziel einer attraktiven Rendite bei moderaten Schwankungen. Der Schwerpunkt des Portfolios liegt mit bis zu 60 % in chancenorientierten Fonds, wie zum Beispiel Aktien-, Rohstoff- oder Schwellenländeranleihenfonds. Zur Begrenzung der Risiken wird zu mindestens 40 % in ertragsorientierte Fonds mit dem Ziel einer stabilen Rendite investiert.

Angestrebte Ziele:

Die Rendite soll 3,50 % oberhalb der Umlaufrendite für deutsche Staatsanleihen liegen.¹
Die Volatilität soll 10 % p.a. nicht überschreiten.

Maximale Aktienquote: 60 %

Verlustschwelle²: 12 %

IVA Zielrating: A(3)

Benchmark

60 % Barclays Aggregate Eur Hedged
40 % MSCI World

ebase wird beraten durch:

DJE Kapital AG

Dynamik



Vermögensaufbau

Anlagerichtlinie

Diese dynamische Anlagestrategie investiert in ein breit gestreutes internationales Fondsportfolio mit dem Ziel überdurchschnittlicher Renditen. Der Schwerpunkt des Portfolios liegt mit bis zu 80 % in chancenorientierten Fonds, wie zum Beispiel Aktien-, Rohstoff- oder Wandelanleihenfonds. Zur Begrenzung der Kursschwankungen werden konservativ orientierte Fonds beigemischt.

Angestrebte Ziele:

Die Rendite soll 4,40 % oberhalb der Umlaufrendite für deutsche Staatsanleihen liegen.¹
Die Volatilität soll 15 % p.a. nicht überschreiten.

Maximale Aktienquote: 80 %

Verlustschwelle²: 15 %

IVA Zielrating: A(2)

Benchmark

40 % Barclays Aggregate Eur Hedged
60 % MSCI World

ebase wird beraten durch:

skandia

Substanz



Vermögenserhalt / -verzehr

Anlagerichtlinie

Diese konservativ ausgerichtete Anlagestrategie investiert in ein breit gestreutes internationales Fondsportfolio mit dem Ziel einer stabilen Rendite bei geringen Schwankungen. Der Schwerpunkt des Portfolios liegt bei Fonds, die vor allem laufende Zinserträge anstreben. Daneben können je nach Marktentwicklung über Aktienfonds, Rohstofffonds etc. chancenorientierte Wertpapiere beigemischt werden.

Angestrebte Ziele:

Die Rendite soll 1,10 % oberhalb der Umlaufrendite für deutsche Staatsanleihen liegen.¹
Die Volatilität soll 4 % p.a. nicht überschreiten.

Maximale Aktienquote: 20 %

Verlusttoleranz: max. 5 % p.a. (keine Garantie)

Verlustschwelle²: 5 %

IVA Zielrating: A(4)

Benchmark

90 % Iboxx Overall TR
10 % MSCI World

ebase wird beraten durch:

SUTORBANK
HAMBURGISCHE PRIVATBANKIERS SEIT 1921

Rendite



Vermögenserhalt / -verzehr

Anlagerichtlinie

Diese dynamische Anlagestrategie investiert in ein breit gestreutes internationales Fondsportfolio mit dem Ziel überdurchschnittlicher Renditen. Es wird flexibel in chancenorientierte Fonds, wie zum Beispiel Aktien-, Rohstoff- oder Wandelanleihenfonds oder in konservative Fonds – je nach Risikosituation, investiert.

Angestrebte Ziele:

Die Rendite soll 2,20 % oberhalb der Umlaufrendite für deutsche Staatsanleihen liegen.¹
Die Volatilität soll 9 % p.a. nicht überschreiten.

Maximale Aktienquote: 40 %

Verlusttoleranz: max. 10 % p.a. (keine Garantie)

Verlustschwelle²: 10 %

IVA Zielrating: A(3)

Benchmark

32,5 % REX P
32,5 % M.L. Global Government Bond Index
17,5 % EURO STOXX 50[®]
17,5 % MSCI World

ebase wird beraten durch:

SEIT 1849
HOERNER BANK
AKTIENGESELLSCHAFT

¹ Die angestrebte Rendite ist als mittel- bis langfristiges Ziel in Bezug auf ein jeweiliges Muster-Fondsportfolio (ohne Berücksichtigung von Entgelten und Steuern) zu verstehen. Die individuelle Wertentwicklung eines Depots kann in einzelnen Jahren auch unterhalb dieser Ziele liegen. ² Prozentualer Verlust (nach Kosten), bei dessen Eintreten eine gesonderte Benachrichtigung an den Kunden erfolgt, jeweils bezogen auf den letzten Berichtszeitraum.

> Auf einen Blick

Fakten und Preise im ebase Managed Depot

Fakten

- Erstanlage ab € 2.500
- Mindestanlage ab € 500
- Sparpläne ab € 100
- Auszahlungspläne ab € 125
(ab € 5.000 Depotbestandwert)
- Online-Portal und Online-Depotführung
- Quartelweise Berichterstattung
- Kostenloses ebase Konto flex zur Abwicklung von Zahlungen und Entgelten

Preisübersicht⁴

Depotführungsentgelt ⁵	€ 48 p. a.
Anlagevergütung ⁶	
• Klassik:	3,57 %
• Balance:	5,95 %
• Dynamik:	5,95 %
• Substanz:	3,57 %
• Rendite:	3,57 %
Vermögensverwaltungsentgelt ⁷	0,5 % p. a.

Bitte beachten Sie das jeweils aktuell gültige Preis- und Leistungsverzeichnis für das ebase Managed Depot. Alle Angaben verstehen sich inklusive USt.
⁵Das Depotführungsentgelt wird als Pauschale je Kalenderjahr berechnet.
⁶Die Anlagevergütung wird als Abschlag vom Anlagebetrag im ausgewählten Fondsportfolio berechnet.
⁷Das Vermögensverwaltungsentgelt wird prozentual auf die durchschnittlichen Monatsultimobestände im ebase Managed Depot halbjährlich anteilig erhoben.

Wir informieren Sie gerne ausführlich.

Weitere Informationen
finden Sie auf unserer Website:
[www.ebase.com/Managed Depot](http://www.ebase.com/Managed%20Depot)



Wir stehen Ihnen auch gerne persönlich
über unsere Beraterhotline zur Seite:
089 / 45 46 01 85

European Bank for Financial Services GmbH (ebase®)
80218 München
Fax: 089 / 45 46 08 92
E-Mail: sales@ebase.com

Produktinformation ausschließlich für den Vertriebspartner – die Unterlagen dürfen nicht an den Anleger weitergegeben werden. 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. Sofern Lösungskonzepte in der Unterlage enthalten sind, bedürfen diese noch einer abschließenden Überprüfung anhand der verbindlichen rechtlichen bzw. steuerrechtlichen gesetzlichen Vorschriften und können zudem von ebase jederzeit ohne vorherige Ankündigung abgeändert werden.