

Anlagerichtlinie

Die defensive Anlagestrategie ist für Kunden geeignet, deren Fokus auf einer stetigen Wertentwicklung bei möglichst geringen Kursschwankungen liegt. Dem Kunden ist eine kontinuierliche Rendite wichtig, dabei ist er nur bereit, geringe Verluste in Kauf zu nehmen. Ziel ist es, eine möglichst stabile Wertentwicklung bei gleichzeitig geringen Schwankungen zu erwirtschaften. Die Anlagestrategie setzt eine begrenzte Risikobereitschaft des Kunden voraus.

Die Anlage erfolgt ausschließlich in offene Investmentfonds, wobei bezogen auf das Gesamtportfolio der gewichtete Portfolio-SRI zwischen 0,00 bis maximal 4,49 betragen darf. Einzelne Investmentfonds dürfen dabei auch einen höheren SRI (bis maximal 7,00) aufweisen, solange in Bezug auf das Gesamtportfolio die vorgenannten Grenzen eingehalten sind.

Benchmark²

100,00 % EZB + 1%

Risikokennzahlen

Volatilität: ¹ 6,23 %
 Sharpe Ratio: 0,94
 Tracking Error: 6,24 %
 Risikoindikator:³ 4

Fakten

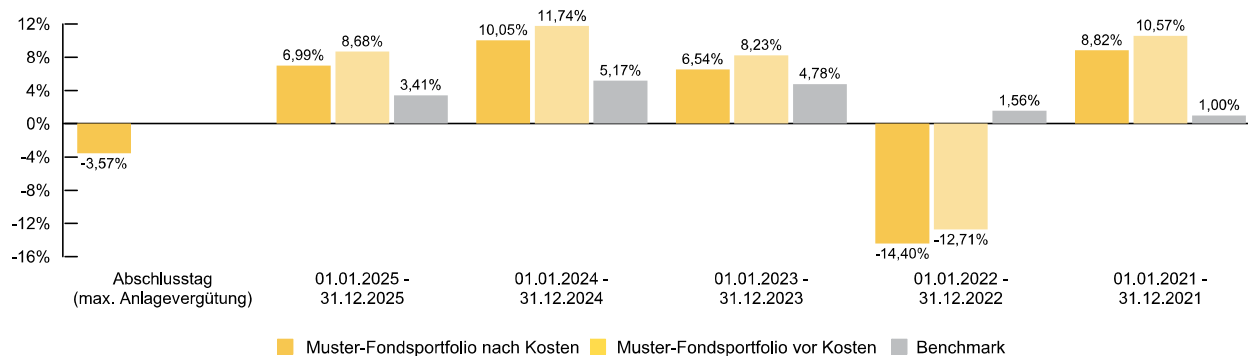
Vermögensverwalter: FNZ Bank SE
 Produktstart: März 2014
 Einmalanlage: Erstanlage € 10.000, weitere Anlagen ab € 100
 Sparpläne: ab € 100
 Auszahlpläne: ab € 100 (ab € 10.000 Depotwert)
 Anlagezeitraum: mindestens 3 Jahre
 Verlustschwelle:⁴ 10 %
 SFDR-Kategorie:⁶ Artikel 6

Kosten⁵

Anlagevergütung: 3,57 %
 Vermögensverwaltungsentgelt: 1,690 % p.a.
 Depotführungsentgelt: € 15,00 pro Quartal

Werbematerial

Wertentwicklung



	1 Monat	3 Monate	6 Monate	lfd. Jahr	12 Monate	seit Auflage
Muster-Fondsportfolio nach Kosten	0,39 %	2,92 %	7,87 %	6,86 %	6,86 %	34,27 %
Muster-Fondsportfolio vor Kosten	0,53 %	3,36 %	8,80 %	8,68 %	8,68 %	59,27 %
Benchmark	0,28 %	0,77 %	1,56 %	3,41 %	3,41 %	25,23 %

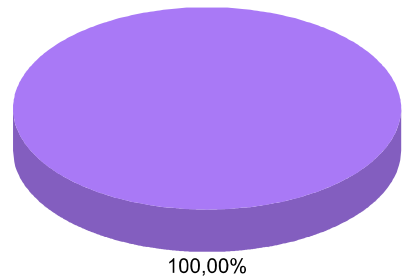
Quelle: eigene Berechnungen FNZ Bank SE

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 Abschlussstag, 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 mildernde Depotführungsentgelte und weitere Entgelte gemäß dem jeweils aktuell gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis für das RP Managed Depot entstehen. Diese Wertentwicklung spiegelt nicht die Entwicklung einzelner Kundenfondsportfolios in einem RP Managed Depot wider.

Positionen im Muster-Fondsportfolio

Anlageklassen / Fonds	ISIN	Anteil
Mischfonds		100,00 %
BGF - Global Allocation Fund D2 EUR	LU0523293024	10,00 %
DC Value Global Balanced I(t)	DE000A0YAX64	10,00 %
DJE - Zins + Dividende XP EUR	LU0553171439	10,00 %
Huber Portf.-Huber Portfolio P EUR Dis.	LU2372459979	10,00 %
Jan.Hend.C.-J.H.Balanced Fund Acc. H2 USI	IE00BD860F54	10,00 %
MFS Mer.-Prudent Capital Fund I1 EUR	LU1442550114	10,00 %
Schroder ISF-GI.Multi-Ass.Bal. C Acc EUR	LU0776414327	10,00 %
Siemens Balanced AK A	DE000A0KEXM6	10,00 %
SQUAD-MAKRO I	LU1659686387	10,00 %
Value Intelligence ESG Fon.AMI I (a)	DE000A2DJT31	10,00 %
Gesamt		100,00 %



■ Mischfonds

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 allokierten Portfolio ermöglichen

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 Marktzinsniveau
- Kontrahentenrisiko bei Exchange Traded Funds (ETFs), die den zugrundeliegenden Index durch Derivate abbilden
- Verlustrisiko bei Rohstoff-ETFs durch Abbildung des Index mit Hilfe des Einsatzes von Terminkontrakten

FNZ Bank SE wird beraten durch ⁷



Die RP Rheinische Portfolio Management (RP) ist ein bankenunabhängiger Vermögensverwalter aus Köln. Das auf die Auswahl von Investmentfonds spezialisierte Unternehmen ist seit seiner Gründung im Jahr 2007 inhabergeführt und unabhängig. Dadurch kann sich RP ganz auf die Interessen der Anleger konzentrieren. Neben zahlreichen Auszeichnungen wurde RP 2014 unter anderem von der WirtschaftsWoche als einer der besten Vermögensverwalter Deutschlands ausgezeichnet. Die Anlagephilosophie ist geprägt von der Unternehmensmaxime „Wir erhalten Werte“. So setzte sich RP zum Ziel, langfristig stetige Wertzuwächse für Anleger zu erzielen und Wertschwankungen zu begrenzen.

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 Der SRI (Summary-Risk-Indicator) ist ein 7-stufiges Risikoklassensystem, welches von den PRIIP-Herstellern vorgegeben wird. Diese Kennzahl berücksichtigt neben der Schwankungsbreite, auch den Erwartungswert der Rendite und statistische Kennzahlen. Der für jeden Fonds maßgebliche SRI wird mit dem Anteil dieses Fonds am Gesamtportfolio gewichtet. In Bezug auf die Summe aller Fonds im Portfolio ergibt sich insoweit der gewichtete Gesamt-Portfolio-SRI.

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 RP 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 RP 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

⁷ Die FNZ Bank SE hat jederzeit das Recht den derzeitigen Berater zu ändern. Die alleinige Verantwortung für die Zusammensetzung und Verwaltung des jeweiligen Muster-Fondsportfolios liegt bei der FNZ Bank SE.

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 aufliegenden Kapitalverwaltungsgesellschaften dar. Somit trägt FNZ Bank SE insbesondere nicht die Haftung für das Handeln und die Informationen der den jeweiligen Fonds aufliegenden 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.