PatriarchSelect Dynamik Trend200

Stand: 30. November 2025



Anlagerichtlinie

Die offensive Anlagestrategie ist für Kunden geeignet, deren Fokus auf einem langfristigen Kapitalgewinn liegt. Bei dieser Anlagestrategie ist die langfristige Ertragserwartung hoch. Der Kunde strebt unter Inkaufnahme hoher Kursschwankungen eine Wertsteigerung an, die deutlich über der Verzinsung von als risikoarm eingestuften Wertpapieren (z.B. längerfristigen Euro-Staatsanleihen erstklassiger Bonität) liegt. Diese überdurchschnittliche Rendite soll in erster Linie durch die Wahrnehmung der Chancen der Aktienmärkte entstehen. Die Anlagestrategie setzt eine hohe Risikobereitschaft des Kunden voraus. Der Kunde ist bereit, große Risiken aus Kursschwankungen und in bestimmten Marktphasen auch große Verluste in Kauf zu nehmen.

Die Anlage erfolgt ausschließlich in offene Investmentfonds, wobei bezogen auf das Gesamtportfolio der gewichtete Portfolio-SRI 1 zwischen 0,00 bis maximal 6,24 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

37,50 % MSCI World

37,50 % MSCI World ex Europe

25,00 % Amundi Index JPM GBI Global Govies

Risikokennzahlen

Volatilität: ¹ 5,80 % Sharpe Ratio: 0,14 Tracking Error: 10,95 % Risikoindikator: ³ 5

Fakten

Vermögensverwalter: FNZ Bank SE

Produktstart: Juli 2011

Einmalanlage: Erstanlage € 10.000, weitere Anlagen ab € 100

Sparpläne ab € 100

Auszahlpläne: ab € 100 (ab € 10.000 Depotwert)

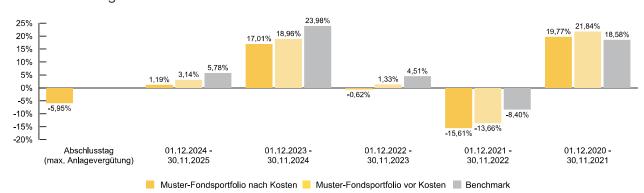
Anlagezeitraum: mindestens 7 Jahre

Verlustschwelle.⁴ 10 % SFDR-Kategorie.⁵ Artikel 8

Kosten⁵

Anlagevergütung: 5,95 %
Vermögensverwaltungsentgelt: 1,950 % p.a.
Depotführungsentgelt: € 15,00 pro Quartal

Wertentwicklung



	1 Monat	3 Monate	6 Monate	lfd. Jahr	12 Monate	seit Auflage
Muster-Fondsportfolio nach Kosten	-0,13 %	3,65 %	3,92 %	1,60 %	1,15 %	75,89 %
Muster-Fondsportfolio vor Kosten	0,03 %	4,16 %	4,94 %	3,43 %	3,14 %	112,99 %
Benchmark	-0,25 %	4,66 %	9,58 %	7,36 %	5,78 %	%

Quelle: eigene Berechnungen FNZ Bank SE

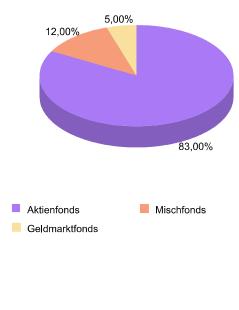
Hinweis

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 PatriarchSelect Trend200 Managed Depot entstehen. Diese Wertentwicklung spiegelt nicht die Entwicklung einzelner Kundenfondsportfolien in einem PatriarchSelect Trend200 Managed Depot wider.

Werbematerial

Positionen im Muster-Fondsportfolio

nlageklassen / Fonds	ISIN	Anteil
ktienfonds		83,00 %
GIF-All.Europ.Equity Dividend RT (EUR)	LU1173935005	5,00 %
GIF-All.US Large Cap Value RT(USD Acc.	LU2647375240	3,00 %
mundi Fds-US Pioneer Fund R2 Uh. USD A	LU1883874114	10,00 %
NP Paribas Sust. US MF Equity I Cap. USD	LU1458428759	5,00 %
JE - Multi Asset & Trends XP (EUR)	LU1714355366	5,00 %
WS ESG European Equities TFC EUR Acc.	LU2079338641	10,00 %
WS InvESG Qi LowVol World TFC	LU1663932306	5,00 %
ed.He.IF-F.H.As.Ex-Jap.Equ.Fd F Acc.EUR	IE00B83XD802	5,00 %
delity Fds-Glbl Cons.Brands Y Acc. EUR	LU0346388613	5,00 %
Temp.Inv.Fds -F.Technol. Fd W (acc.) USE	LU0976566736	5,00 %
SBC ETFS-Japan Scr.Eq.U.ETF USD Acc.	IE00BKY55S33	7,00 %
PM ETFs(I)-Global REI Eq.Ac. EUR Acc.	IE0005MWBFR7	5,00 %
PMorgan Fds-Glob.Healthcar.Fd A.N.JPM-G	LU1048171810	5,00 %
or.St.InvGlobal Opportunity I	LU0834154790	5,00 %
RIMA FCP-Nachhaltige Rendite G	LU0254565566	3,00 %
ischfonds		12,00 %
C Value Global Balanced I(t)	DE000A0YAX64	3,00 %
JE - Zins + Dividende XP EÚR	LU0553171439	9,00 %
eldmarktfonds		5,00 %
lianz Euro Cash A (EUR)	LU0052221412	5,00 %
esamt		100,00 %



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



Die Consortia Vermögensverwaltung AG wurde 1990 als unabhängige und eingentümergeführte, frei von Interessenkonflikten geprägte Vermögensvewaltung mit Sitz in Köln gegründet. Sie bietet Finanzdienstleistungen für private und institutionelle Kunden an. Dazu gehören die individuelle Vermögensverwaltung für Privatkunden sowie das Management von Publikums- und Spezialfonds mit dem Schwerpunkt Aktien und Renten. Die Consortia Vermögensverwaltung AG wird geleitet von erfolgreichen Investmentprofis mit langjähriger Erfahrung an den Kapitalmärkten.

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 Gesamt-Portfolio 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 PatriarchSelect Trend 200 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 Bittle beachten Sie das jeweils aktuell gültige Preis- und Leistungsverzeichnis für das PatriarchSelect Trend 200 Managed Depot. Alle Angaben verstehen sich inklusive USt. Das Depotführungsentgelt wird als Pauschale pro Quarfal berechnet und anschließend abgerechnet. Das volumenabhängige Vermögensverwaltungsentgelt berechnet sich prozentual auf den durchschnittlichen Anlagebetrag , welcher dem durchschnittlichen Monatsultimobestand (Summe der Monatsultimobestande 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 Aktuelität der bereitigestellten Inhalte und Informationen. Samtliche Angaben dienen ausschließlich Informations- und Werbezwecken und haben keine Rechtsverbindlichkeit. Die Unterlage ist urheberrechtlich geschützt. Die ganze oder ettelwises Vervierlefältigung, Bezerbeitung und Weitergabe an Dritte darf nur nach Rücksprache und mit Zustämmung der FNZ Bank SE erfotgen. Diese Unterlage unterliegt dem Copyright (FNZ Bank SE), Alle Rechte sind vorbehalten. Sofern Lösungskonzepte in der Unterlage enthalten sind, ist FNZ Bank SE, siederzeit berechtigt, diese ohne vorherige Anktündigung abzuändern. Ebenso besteht in diesem Fall keine Verpflichtung für die FNZ Bank SE, siederzeit bebedürfen einer abschließenden Dberprüfung nach Vorläge der verbrüdlichen rechtlichen bew., steuerrechtlichen FNZ Bank SE, siederzeit besondere nicht in die Haltung für das Handeln und die Informationen der die jeweitigen Fonds auflegenden Kapitalverwaltungsgesellschaft. Onrudsatzlich sund Werverkuste bei Fonds gederzeit möglich. Bitte beachten Soder nicht die Haltung für des Handeln und die Informationen der der jeweitigen Fonds auflegenden Kapitalverwaltungsgesellschaft. Onrudsatzlich sund Werverkuste bei Fonds gederzeit möglich. Bitte beachten Soder nicht der Werverkuste bei Fonds gederzeit möglich. Bitte beachten Soder nicht der Werverkuste bei Fonds gederzeit möglich. Bitte beachten Soder hande der Verbrückte der Fonds gederzeit möglich. Bitte beachten Soder hande der Verbrückte der Fonds gederzeit möglich. Bitte beachten Soder hande der Verbrückte bei Fonds gederzeit möglich. Bitte beachten Soder hande der Verbrückte der Fonds gederzeit möglich. Bitte beachten Soder hande der Verbrückte der Fonds gederzeit möglich. Bitte beachten Soder hande der Verbrückte der Fonds gederzeit möglich. Bitte beachten Soder hande der Verbrückte de