Stand: 30. November 2025



# 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 1 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.

### Benchmark<sup>2</sup>

75,00 % Amundi Index JPM GBI Global Govies

12.50 % MSCI World

12,50 % MSCI World ex Europe

#### Risikokennzahlen

Volatilität: <sup>1</sup> 4,11 % Sharpe Ratio: 0,40 Tracking Error: 4,29 % Risikoindikator.<sup>3</sup> 3

#### Fakten

Vermögensverwalter: FNZ Bank SE Produktstart: Dezember 2002

Einmalanlage: Erstanlage € 10.000, weitere Anlagen ab € 100

Sparpläne ab € 100

Auszahlpläne: ab € 100 (ab € 10.000 Depotwert)

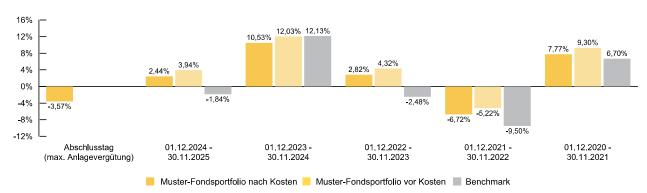
Anlagezeitraum: mindestens 3 Jahre

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

## Kosten<sup>5</sup>

Anlagevergütung: 3,57 %
Vermögensverwaltungsentgelt: 1,500 % p.a.
Depotführungsentgelt: € 15,00 pro Quartal

## Wertentwicklung



	1 Monat	3 Monate	6 Monate	lfd. Jahr	12 Monate	seit Auflage
Muster-Fondsportfolio nach Kosten	-0,02 %	2,38 %	3,50 %	2,74 %	2,39 %	89,12 %
Muster-Fondsportfolio vor Kosten	0,11 %	2,76 %	4,28 %	4,16 %	3,94 %	134,16 %
Benchmark	-0,37 %	2,22 %	2,45 %	-0,87 %	-1,84 %	%

Quelle: eigene Berechnungen FNZ Bank SE

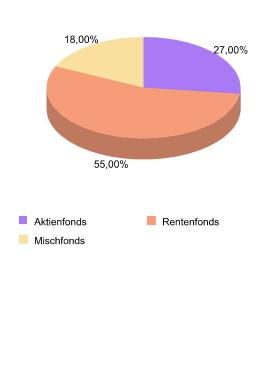
Hinweis

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

Werbematerial

## Positionen im Muster-Fondsportfolio

Anlageklassen / Fonds	ISIN	Anteil
Aktienfonds		27,00 %
AGIF-All.Europ.Equity Dividend RT (EUR)	LU1173935005	6,00 %
BNP Paribas Sust. US MF Equity I Cap. USD	LU1458428759	5,00 %
DJE - Multi Asset & Trends XP (EUR)	LU1714355366	2,00 %
DWS ESG European Equities TFC EUR Acc.	LU2079338641	3,00 %
Fr.Temp.Inv.Fds -F.Technol. Fd W (acc.) USE	LU0976566736	3,00 %
HSBC ETFS-Japan Scr.Eq.U.ETF USD Acc.	IE00BKY55S33	3,00 %
JPM ETFs(I)-Global REI Eq.Ac. EUR Acc.	IE0005MWBFR7	3,00 %
PRIMA FCP-Nachhaltige Rendite G	LU0254565566	2,00 %
Rentenfonds		55,00 %
AB FCP I-Europ.Inc.Portfolio I2	LU0249549782	5,00 %
AIS-Amundi EUR Corp.Bond ESG U.ETF 2 D	LU1681039647	5,00 %
BI Renten Europa-Fonds I	DE000A0ETKT9	5,00 %
BLRK STR FDS-BR Sus EO Corp Bd D2 EUI	LU1908247130	5,00 %
DJE - Zins Global XP (EUR)	LU0229080659	5,00 %
DWS Invt - ESG Euro Corp Bds TFC EUR Ac	LU2001242275	6,00 %
Fr.Te.I.Fds-F Euro Shor Dur Bd W(acc)EUR	LU1022659392	5,00 %
JPMorgan Fds-Gl Corporate Bond AN JPM G	LU0439179432	7,00 %
Pareto-Par Nord Cross Credit A EUR Acc	LU2023199552	5,00 %
Schroder ISF Euro Corp.Bond C Acc	LU0113258742	7,00 %
Mischfonds		18,00 %
DC Value Global Balanced I(t)	DE000A0YAX64	5,00 %
DJE - Zins + Dividende XP ÈUR	LU0553171439	8,00 %
Flossbach v.Storch-Mul.As.Bal. I	LU0323578061	5,00 %
Gesamt		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



Smart Investments

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.

<sup>1</sup> 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 Patiarischselet Managed Depot für Frivatanleger zu ändern

3 Risikobewertung auf einer Skala von 1 (sicherheitsorientiert; sehr geringe bis geringe Rendite) bis 7 (sehr risikobereit; höchste Rendite).

<sup>4</sup> 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.

<sup>5</sup> Bitte beachten Sie das jeweils aktuell gültige Preis- und Leistungsverzeichnis für das PatriarchSelect 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 Monatstultimobestand (Summe der Monatstultimobestande dividert durch die Anzahl der Monatstultimobestande dipatries entsprich jahres entsprich jahres entsprich jahres entsprich geringen voll der Anzahl der Monatstultimobestande dipatries entsprich voll der Anzahl der Monatstultimobestande dipatries entsprich voll der Anzahl der Monatstultimobestande dipatries voll der Vermanschaft voll der Vermanschaft

<sup>6</sup> 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 bereitigesteilten Inhalte und Informationen. Sämtliche Angaben dienen ausschließlich Informations- und Werbezwecken und haben keine Rechtsverbindichliekt. Die Unterlage ist enthetage sich beschützt. Die ganze oder tellweise Vervieffälligung, 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 enthatten sind, ist FNZ Bank SE elderzeit berecht eise ohne vorhenige Anktindigung abzuändern. Ebenso besteht in diesem Fall keine Verpflichtung für die FNZ Bank SE, sich im Sinne eines Marktslandards entsprechend dieser Unterlage zu verhalten. Samtliche Lösungskonzepte bedürfen einer abschließenden Überprüfung nach Vorlage der verbindlichen rechtlichen zw. steuerrechtlichen gesetzlichen Vorschriften, Soweit Informationen zu Fonds in der Unterlage enthatten sind, stellen diese leich Produktinformationen der die jeweifigen Fonds auflegenden Kapitalverwaltungsgesellschaft. Grundsätzlich sind Wertverluste bei Fonds jederzeit möglich. Bitte beachten Sie deshalb auch die aktuellen Verkaufustungen (PRIIPs-Basisinformationen) köntlichen Anlegerinformationen (PRIIPs-Basisinformationen) der die periode Napitalverwaltungsgesellschaft.