

Anlagerichtlinie

Die ausgewogene Anlagestrategie zielt auf Kunden ab, denen unter Inkaufnahme höherer Kursschwankungen die Chance auf eine Wertsteigerung ihrer Anlagen wichtig ist. Der angestrebte Erfolg sollte über der Verzinsung von als risikoarm eingestuften Wertpapieren (z.B. längerfristigen Euro-Staatsanleihen erstklassiger Bonität) liegen. Die Anlagestrategie ist für risikobereite Kunden geeignet. Der Kunde ist bereit, erhöhte Risiken aus Kursschwankungen und in bestimmten Marktphasen auch größere 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 5,49 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

60,00 % Amundi Index JPM GBI Global Govies

20,00 % MSCI World

20,00 % MSCI World ex Europe

Risikokennzahlen

Volatilität: ¹ 6,93 % Sharpe Ratio: 0,30 Tracking Error: 5,44 % Risikoindikator.³ 4

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)

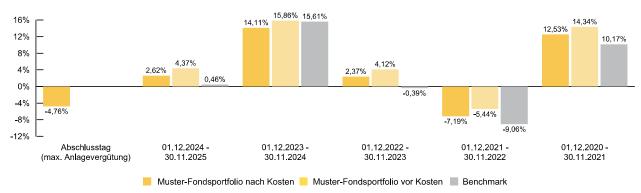
Anlagezeitraum: mindestens 5 Jahre

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

Kosten⁵

Anlagevergütung: 4,76 %
Vermögensverwaltungsentgelt: 1,750 % p.a.
Depotführungsentgelt: € 15,00 pro Quartal

Wertentwicklung



	1 Monat	3 Monate	6 Monate	lfd. Jahr	12 Monate	seit Auflage
Muster-Fondsportfolio nach Kosten	-0,09 %	3,55 %	5,28 %	2,96 %	2,56 %	130,21 %
Muster-Fondsportfolio vor Kosten	0,05 %	4,00 %	6,21 %	4,62 %	4,37 %	187,60 %
Benchmark	-0,33 %	2,96 %	4,55 %	1,61 %	0,46 %	%

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		48,00 %
GIF-All.Europ.Equity Dividend RT (EUR)	LU1173935005	5,00 %
Amundi Fds-US Pioneer Fund R2 Uh. USD A	LU1883874114	5,00 %
BNP Paribas Sust, US MF Equity I Cap, USD	LU1458428759	5,00 %
DJE - Multi Asset & Trends XP (EUR)	LU1714355366	5,00 %
DWS ESG European Equities TFC EUR Acc.	LU2079338641	5,00 %
Fidelity Fds-Glbl Cons.Brands Y Acc. EUR	LU0346388613	3,00 %
Fr.Temp.Inv.Fds -F.Technol. Fd W (acc.) USD	LU0976566736	4,00 %
HSBC ETFS-Japan Scr.Eq.U ETF USD Acc.	IE00BKY55S33	5,00 %
PM ETFs(I)-Global REI Eq.Ac. EUR Acc.	IE0005MWBFR7	3,00 %
PMorgan Fds-Glob Healthcar Fd A.N.JPM-G	LU1048171810	3,00 %
Nor.St.InvGlobal Opportunity I	LU0834154790	3,00 %
PRIMA FCP-Nachhaltige Rendite G	LU0254565566	2,00 %
Rentenfonds		32,00 %
AB FCP I-Europ.Inc.Portfolio I2	LU0249549782	5,00 %
3I Renten Europa-Fonds I	DE000A0ETKT9	5,00 %
BLRK STR.FDS-BR Sus.EO Corp.Bd D2 EUF	LU1908247130	5,00 %
JPMorgan Fds-Gl Corporate Bond AN.JPM G	LU0439179432	5,00 %
Pareto-Par Nord Cross Credit A EUR Acc.	LU2023199552	5,00 %
Schroder ISF Euro Corp.Bond C Acc	LU0113258742	7,00 %
Mischfonds		20,00 %
DC Value Global Balanced I(t)	DE000A0YAX64	5,00 %
DJE - Zins + Dividende XP EUR	LU0553171439	10,00 %
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

48.00%

- 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.

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 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 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 Vermen voll der Ve

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 bereitigesteilten Inhalte und Informationen. Sämtliche Angaben dienen ausschließlich Informations- und Werbezwecken und haben keine Rechtsverbindlichkeit. Die Unterlage interlage senten bestrette bestrette vorbehalten. Sofern Lösungskonzepte in der Unterlage einterlage unterlage unterlagen unterlag