

## 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.

## Benchmark<sup>2</sup>

60,00 % Amundi Index JPM GBI Global Govies  
20,00 % MSCI World  
20,00 % MSCI World ex Europe

## Risikokennzahlen

Volatilität: <sup>1</sup> 5,84 %  
Sharpe Ratio: 1,61  
Tracking Error: 4,45 %  
Risikoindikator:<sup>3</sup> 4

## Fakten

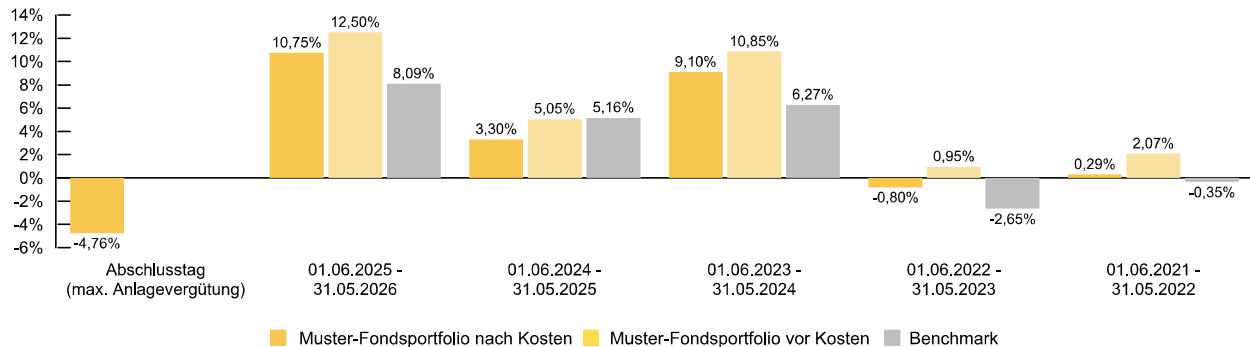
Vermögensverwalter: FNZ Bank SE  
Produktstart: Dezember 2002  
Einmalanlage: Erstanlage € 10.000, weitere Anlagen ab € 100  
Sparpläne: ab € 100  
Auszahlpläne: ab € 100 (ab € 10.000 Depotwert)  
Anlagezeitraum: mindestens 5 Jahre  
Verlustschwelle:<sup>4</sup> 10 %  
SFDR-Kategorie:<sup>6</sup> Artikel 8

## Kosten<sup>5</sup>

Anlagevergütung: 4,76 %  
Vermögensverwaltungsentgelt: 1,750 % p.a.  
Depotführungsentgelt: € 17,00 pro Quartal

Werbermaterial

## Wertentwicklung



|                                   | 1 Monat | 3 Monate | 6 Monate | lfd. Jahr | 12 Monate | seit Auflage |
|-----------------------------------|---------|----------|----------|-----------|-----------|--------------|
| Muster-Fondsportfolio nach Kosten | 3,95 %  | 2,36 %   | 5,00 %   | 5,03 %    | 10,54 %   | 141,72 %     |
| Muster-Fondsportfolio vor Kosten  | 4,10 %  | 2,81 %   | 5,92 %   | 5,79 %    | 12,50 %   | 204,63 %     |
| Benchmark                         | 2,22 %  | 2,55 %   | 3,38 %   | 4,26 %    | 8,09 %    | %            |

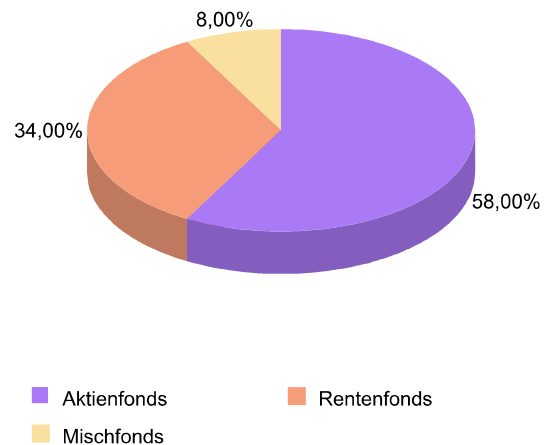
Quelle: eigene Berechnungen FNZ Bank SE

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 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 Kundenfondsportfolios in einem PatriarchSelect Managed Depot wider.

# Positionen im Muster-Fondsportfolio

| Anlageklassen / Fonds                       | ISIN         | Anteil          |
|---|--------------|-----------------|
| <b>Aktienfonds</b>                          |              |                 |
| AB SICAV I-Int.Health Care Pfl EUR Cap.     | LU0251855366 | 3,00 %          |
| AGIF-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 - Dividende & Substanz XP (EUR)         | LU0229080733 | 5,00 %          |
| DJE - Gold & Ressourcen XP (EUR)            | LU0383654950 | 3,00 %          |
| DJE - Multi Asset & Trends XP (EUR)         | LU1714355366 | 5,00 %          |
| DWS ESG European Equities TFC EUR Acc.      | LU2079338641 | 5,00 %          |
| F.Tem.Inv.Fds-T.Gbl Cl.Change W (acc.) EUF  | LU0976567114 | 3,00 %          |
| Fidelity Fds-Emerg. Mkts. Fd. Y Acc. EUR    | LU1097728361 | 5,00 %          |
| Fr.Temp.Inv.Fds -F.Technol. Fd W (acc.) USC | LU0976566736 | 4,00 %          |
| HSBC ETFS-Japan Scr.Eq.U.ETF USD Acc.       | IE00BKY55S33 | 5,00 %          |
| PRIMA FCP-Nachhaltige Rendite G             | LU0254565566 | 2,00 %          |
| Robeco Cap.Gr.Fds-Smart Energy F EUR Ac     | LU2145462300 | 3,00 %          |
| <b>Rentenfonds</b>                          |              |                 |
| AB FCP I-Europ.Inc.Portfolio I2             | LU0249549782 | 5,00 %          |
| BI Renten Europa-Fonds I                    | DE000A0ETKT9 | 5,00 %          |
| BLRK STR.FDS-BR Sus.EO Corp.Bd D2 EUF       | LU1908247130 | 5,00 %          |
| Pareto-Par.Nord.Cross Credit A EUR Acc.     | LU2023199552 | 5,00 %          |
| Schroder ISF Euro Corp.Bond C Acc           | LU0113258742 | 7,00 %          |
| Vontobel Fd-Emerging Mkts Debt HI Cap.EUF   | LU0926440222 | 7,00 %          |
| <b>Mischfonds</b>                           |              |                 |
| DC Value Global Balanced I(t)               | DE000A0YAX64 | 5,00 %          |
| DJE - Zins + Dividende XP EUR               | LU0553171439 | 3,00 %          |
| <b>Gesamt</b>                               |              | <b>100,00 %</b> |



## 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 <sup>7</sup>



Die Consortia Vermögensverwaltung AG wurde 1990 als unabhängige und eingetümergeführte, frei von Interessenkonflikten geprägte Vermögensverwaltung 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 Gesamtportfolio gewichtet. In Bezug auf die Summe aller Fonds im Portfolio ergibt sich insoweit der gewichtete Gesamt-Portfolio-SRI.

<sup>2</sup> 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.

<sup>3</sup> 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 Depotführungsgehalt wird als Pauschale pro Quartal berechnet und anschließend abgerechnet. Das volumenabhängige Vermögensverwaltungsgehalt 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.

<sup>6</sup> Der Begriff „SFDR“ steht für Sustainable Finance Disclosure Regulation oder auch Offenlegungsverordnung

<sup>7</sup> 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 Werbebezwecken 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 auflegenden Kapitalverwaltungsgesellschaften dar. Somit trägt FNZ Bank SE insbesondere nicht die Haftung für das Handeln und die Informationen der den jeweiligen Fonds auflegenden 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 fonds-auflegenden Kapitalverwaltungsgesellschaft.