MMD Mandat Ausgewogen

Stand: 29. Februar 2024

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-SRRI zwischen 0,00 bis maximal 5,49 betragen darf. Einzelne Investmentfonds dürfen dabei auch einen höheren SRRI (bis maximal 7,00) aufweisen, solange in Bezug auf das Gesamtportfolio die vorgenannten Grenzen eingehalten sind.

Benchmark[2]

100,00 % EZB + 3%

Risikokennzahlen

Volatilität: [1]	3,96 %
Sharpe Ratio:	0,40
Tracking Error:	3,96 %
Risikoindikator:[3]	5

Fakten

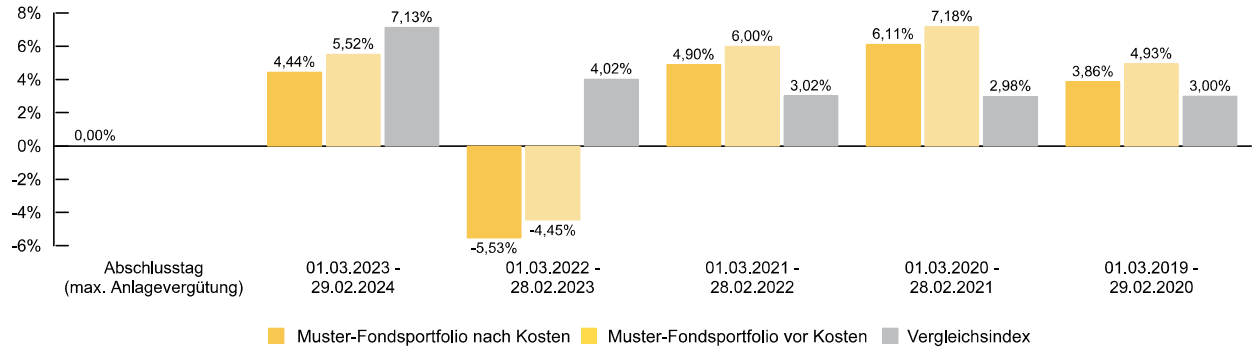
Vermögensverwalter:	FNZ Bank SE
Produktstart:	März 2011
Einmalanlage:	Erstanlage € 10.000, weitere Anlagen ab € 100
Sparpläne	ab € 100
Auszahlpläne:	ab € 100 (ab € 10.000 Depotwert)
Anlagezeitraum:	mindestens 5 Jahre
Verlustschwelle:[4]	10 %
SFDR-Kategorie:[6]	keine Einstufung

Kosten[5]

Anlagevergütung:	0,00 %
Vermögensverwaltungsentgelt:	1,080 % p.a.
Depotführungsentgelt:	€ 15,00 pro Quartal

Werbematerial

Wertentwicklung



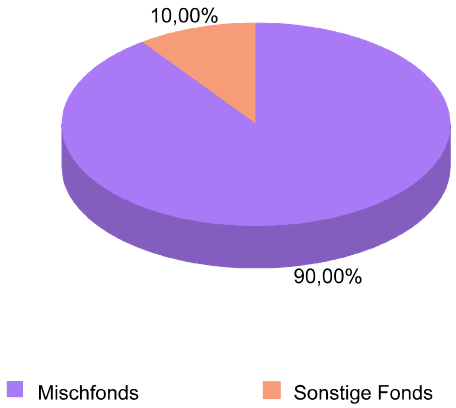
	1 Monat	3 Monate	6 Monate	lfd. Jahr	12 Monate	seit Auflage
Muster-Fondsportfolio nach Kosten	0,74 %	4,52 %	3,55 %	1,37 %	4,44 %	27,02 %
Muster-Fondsportfolio vor Kosten	0,83 %	4,79 %	4,09 %	1,55 %	5,52 %	41,70 %
Vergleichsindex	0,59 %	1,84 %	3,65 %	1,27 %	7,13 %	57,88 %

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 des Vergleichsindex 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 MMD Managed Depot entstehen. Diese Wertentwicklung spiegelt nicht die Entwicklung einzelner Kundenfondsportfolien in einem MMD Managed Depot wider.

Positionen im Muster-Fondsportfolio

Anlageklassen / Fonds	ISIN	Anteil
Mischfonds		**90,00 %**
ACATIS Fa.Val.Mo.Vermögensv.1 X EUR Acc	LU2451779768	10,00 %
antea InvtAG mvK u.TGV - antea V	DE000ANTE1V9	10,00 %
DJE - Zins + Dividende XP EUR	LU0553171439	10,00 %
LF-Global Multi Asset Sustain. I	DE000A1WZ2K2	10,00 %
MFS Mer.-Prudent Wealth Fund I1 EUR	LU0583243455	10,00 %
Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix RZ A	AT0000A1TWK1	10,00 %
R-co Valor Balanced P EUR(4 Déc.)	FR0013367299	10,00 %
SQUAD - Praemium Opportunities Seed	DE000A3D58N9	10,00 %
Taunus Trust-TT Mul.Assts Bal. Klasse I	LU0908857666	10,00 %
Sonstige Fonds		**10,00 %**
Multiflex-Lansdowne Endowme.Fd F EUR Ac	LU1946062061	10,00 %
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

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 Fonds- währung angelegt sind
- Zinsänderungsrisiko durch Veränderungen im
- Marktzinsniveau
- Kontrahentenrisiko bei Exchange Traded Funds (ETFs), die den zugrundeliegenden Index durch Derivate abbilden

FNZ Bank SE wird beraten durch [7]

MMD ANALYSE & ADVISORY

Als Research- und Beratungshaus hat sich die MMD Analyse & Advisory GmbH auf aktiv gemanagte Investmentlösungen spezialisiert. Das Unternehmen hat seinen Ursprung im Portfolio Controlling & Reporting der Erdmann Family Office GmbH, die bereits seit vielen Jahren die Leistungen der mandatierten Vermögensverwalter überwacht, analysiert und transparent reportet. Mit der vermehrten Auflage von aktiv gemanagten Fonds im Zuge der Abgeltungssteuer entstand 2009 die MMD Analyse & Advisory GmbH, die seitdem ein umfassendes Leistungsspektrum für Vermögensverwaltende Produkte (VV) aufgebaut und sich in diesem Bereich als anbieterunabhängiger Spezialist einen Namen gemacht hat.

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 MMD 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 MMD 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 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 fondsauflegenden Kapitalverwaltungsgesellschaft.

FNZ Bank SE
80218 München

Tel.: +49 (0) 89 - 4 54 60 - 890
Fax: +49 (0) 89 - 4 54 60 - 892
E-Mail: service@fnz.de