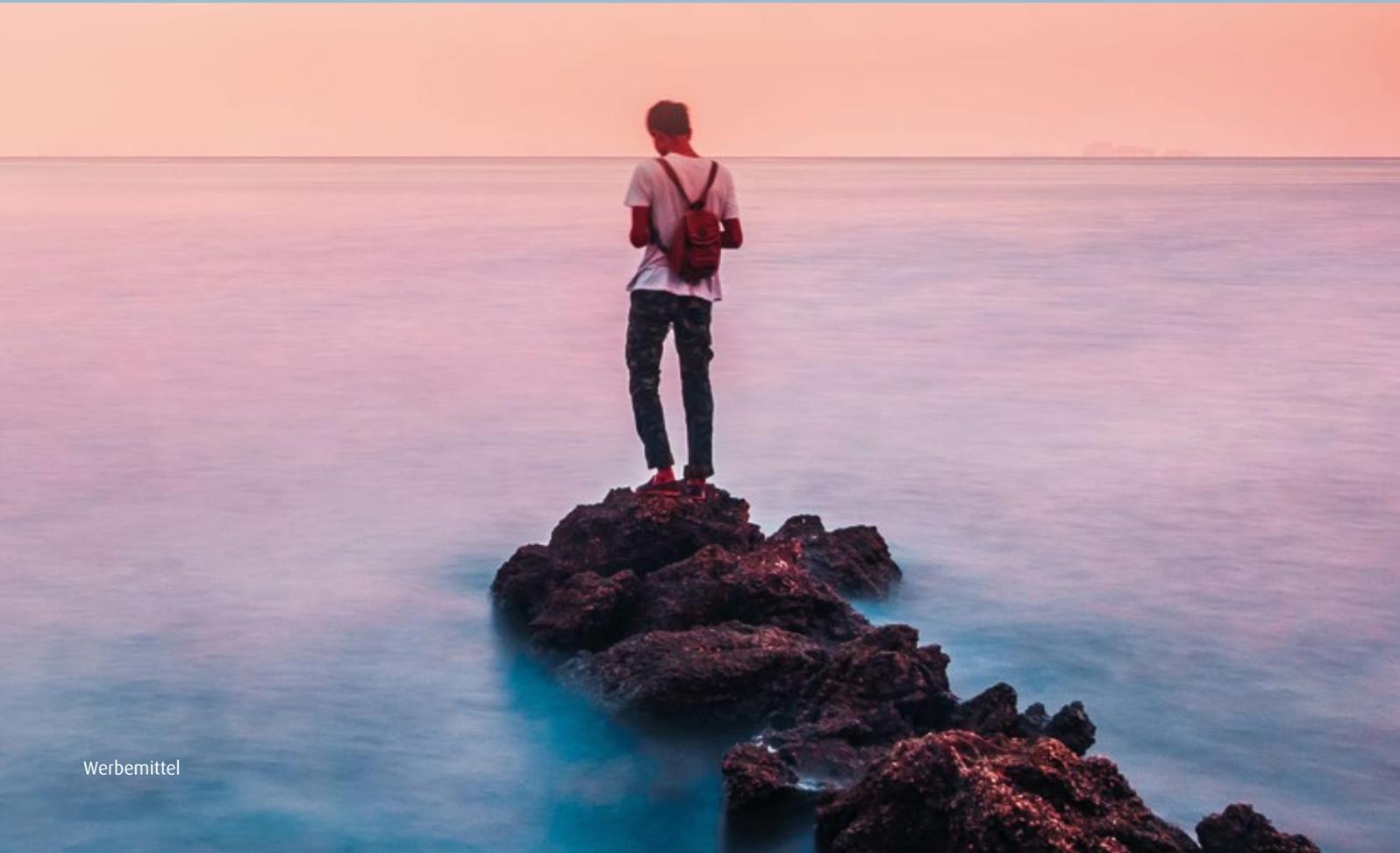


fintego<sup>o</sup>

# fintego Managed Depot

Ihre digitale Geldanlage





## Clever anlegen in ETFs - Einfach. Transparent. Sicher.

Mit fintego nutzen Sie eine automatisierte digitale Geldanlage, um Ihre finanziellen Ziele zu erreichen.

Sie haben nur wenig Zeit für Ihre Geldanlage und können nicht stets die Entwicklungen an den internationalen Kapitalmärkten im Auge behalten? Dann ist das fintego Managed Depot für Sie eine interessante Möglichkeit der digitalen Geldanlage. Denn hier übernehmen Finanzexperten die Zusammenstellung sowie das Management Ihrer Vermögensanlage.

# Digitale Vermögensverwaltung

## Gemanagte ETF-Portfolios

Im fintego Managed Depot wird jede Anlagestrategie durch ein Muster-Fondsportfolio aus unterschiedlichen Exchange Traded Funds (ETFs) abgebildet. ETFs sind börsengehandelte Investmentfonds, die einen bestimmten Index i.d.R. 1:1 (z. B. Deutscher Aktienindex) abbilden.

Für die einzelnen Anlagestrategien im fintego Managed Depot wählt die Vermögensverwaltung der FNZ Bank ETFs auf der Basis von vielfältigen Kriterien (z. B. hohes Volumen, günstige Kostenstruktur) aus. Die unterschiedlichen Anlageklassen werden jeweils durch einen ETF abgebildet. Sollte einer der ausgewählten ETFs im Muster-Fondsportfolio einer Anlagestrategie +/- 15 % von der definierten Soll-Struktur (Zielallokation, d. h. die am jeweiligen

Muster-Fondsportfolio ausgerichtete Verteilung des vorhandenen Kapitals auf die einzelnen Anlageklassen) abweichen, wird ein Rebalancing durchgeführt. Das bedeutet, die Ist-Struktur der Fondsportfolios in den jeweiligen Kunden-Managed-Depots wird an die Soll-Struktur der Muster-Fondsportfolios angepasst.

Mit dem fintego Managed Depot ist es für Sie auf einfache Art und Weise möglich, an der Entwicklung der internationalen Kapitalmärkte zu partizipieren – und das schon mit niedrigen Anlagesummen und zu fairen Preisen.

Ausführliche Informationen zum fintego Managed Depot und der standardisierten Fondsvermögensverwaltung erhalten Sie in der Produktinformationsbrochure unter [www.fnz.de/fintego-MD](http://www.fnz.de/fintego-MD).

## Das fintego Managed Depot ist...

...geeignet für alle, die

- von den Chancen des Kapitalmarkts und dem Know-how einer professionellen Fondsvermögensverwaltung profitieren wollen
- ihr Geld mittel- bis langfristig anlegen wollen
- einzelne Anlageentscheidungen Profis überlassen wollen

...nicht geeignet, wenn Anleger

- die internationalen Kapitalmärkte immer im Blick haben und ihr Portfolio selbst zusammenstellen wollen
- ihr Geld kürzer als ein Jahr anlegen wollen
- sicher und mit garantierten Zinsen oder Renditen anlegen wollen

# Digitale Vermögensverwaltung für kleines Geld

## Transparente All-in-Fee

- Eröffnung bereits ab einer Erstanlagesumme von 2.500 Euro oder mit einem Sparplan ab 50 Euro monatlich möglich
- Weitere Anlagen sind schon ab einem Betrag von 50 Euro möglich
- Sparpläne können ab einer monatlichen Sparrate von 50 Euro eingerichtet werden
- Monatliche Entnahmen aus dem Depot sind ab einem Depotbestand von 5.000 Euro und mit einer monatlichen Mindestrate von 125 Euro möglich
- Online-Depotführung und regelmäßiges Reporting
- Kein separates Depotführungsentgelt<sup>1</sup> und kein separates Vermögensverwaltungsentgelt<sup>2</sup>

### Preisübersicht (alle Angaben inkl. USt)<sup>1</sup>

Depotbestand/Anlagevolumen	volumenabhängiges Anlageverwaltungsentgelt (All-in-fee)
Unter 10.000 Euro	0,90 % p.a.
Ab 10.000 Euro	0,70 % p.a.
Ab 50.000 Euro	0,40 % p.a.
Ab 1 Mio. Euro	0,30 % p.a.

<sup>1</sup> Bitte beachten Sie das jeweils aktuell gültige Preis- und Leistungsverzeichnis für das fintego Managed Depot.

<sup>2</sup> Prozentualer Verlust (nach Kosten), bei dessen Eintreten eine gesonderte Benachrichtigung an den Kunden erfolgt, jeweils bezogen auf den letzten Berichtszeitraum.

# Unsere Portfolio-Lösungen

Da jeder individuelle Ziele und eine persönliche Risikoneigung hat, gibt es fünf klassische fintego ETF-Musterportfolios, die unterschiedliche Anlagestrategien von konservativ bis dynamisch abbilden.

Sie legen auch bei der Geldanlage Wert auf Nachhaltigkeit? Dann sind die gemanagten ETF-Portfolios von fintego green+ das Richtige für Sie. Die Portfolios unterscheiden sich in der Gewichtung der in den Muster-Fondsportfolios enthaltenen Anlageklassen (Aktien, Renten, Geldmarkt, Rohstoffe) und der Höhe der Verlustschwellen<sup>2</sup>.

## fintego für Unternehmen

Entdecken Sie unsere smarten Lösungen für die renditeorientierte Anlage von Betriebsvermögen und die betriebliche Altersvorsorge Ihrer Mitarbeiter. Erfahren Sie mehr über das fintego Arbeitszeit Depot.

[www.fintego.de/fintego-fuer-unternehmen](http://www.fintego.de/fintego-fuer-unternehmen)



# Die Anlagestrategien im Überblick

Ich will's defensiv	Ich will's konservativ	Ich will streuen	Ich will mehr	Ich will alles
Vermögensaufbau/-erhalt/-entnahme	Vermögensaufbau/-erhalt/-entnahme	Vermögensaufbau	Vermögensaufbau	Vermögensaufbau
<b>Anlagerichtlinie</b> Mit dieser defensiv ausgerichteten Anlagestrategie wird in ein international ausgerichtetes ETF-Fondsportfolio mit folgender Gewichtung der Anlageklassen investiert:	<b>Anlagerichtlinie</b> Mit dieser konservativ ausgerichteten Anlagestrategie wird in ein international ausgerichtetes ETF-Fondsportfolio mit folgender Gewichtung der Anlageklassen investiert:	<b>Anlagerichtlinie</b> Mit dieser ausgewogenen Anlagestrategie wird in ein international ausgerichtetes ETF-Fondsportfolio mit folgender Gewichtung der Anlageklassen investiert:	<b>Anlagerichtlinie</b> Mit dieser wachstumsorientierten Anlagestrategie wird in ein international ausgerichtetes ETF-Fondsportfolio mit folgender Gewichtung der Anlageklassen investiert:	<b>Anlagerichtlinie</b> Mit dieser chancenorientierten Anlagestrategie wird in ein international ausgerichtetes ETF-Fondsportfolio mit folgender Gewichtung der Anlageklassen investiert:
Geldmarkt: 25 %	Geldmarkt: 20 %	Geldmarkt: 10 %	Geldmarkt: 0 %	Geldmarkt: 0 %
Staatsanleihen: 45 %	Staatsanleihen: 35 %	Staatsanleihen: 25 %	Staatsanleihen: 15 %	Staatsanleihen: 0 %
Unternehmensanleihen: 20 %	Unternehmensanleihen: 15 %	Unternehmensanleihen: 15 %	Unternehmensanleihen: 10 %	Unternehmensanleihen: 0 %
Aktien Industrieländer: 10 %	Aktien Industrieänder: 25 %	Aktien Industrieänder: 40 %	Aktien Industrieänder: 55 %	Aktien Industrieänder: 75 %
Aktien Schwellenländer: 0 %	Aktien Schwellenländer: 0 %	Aktien Schwellenländer: 5 %	Aktien Schwellenländer: 10 %	Aktien Schwellenländer: 15 %
Rohstoffe: 0 %	Rohstoffe: 5 %	Rohstoffe: 5 %	Rohstoffe: 10 %	Rohstoffe: 10 %
<b>Anlageziel:</b> Ziel dieser Anlagestrategie ist die Erwirtschaftung einer stabilen Rendite, mit dem Risiko geringer Kursschwankungen.	<b>Anlageziel:</b> Ziel dieser Anlagestrategie ist die Erwirtschaftung einer moderaten Rendite, mit dem Risiko niedriger Kursschwankungen.	<b>Anlageziel:</b> Ziel dieser Anlagestrategie ist die Erwirtschaftung einer deutlich über der Geldmarktzinsung liegenden Rendite, mit dem Risiko erhöhter Kursschwankungen.	<b>Anlageziel:</b> Ziel dieser Anlagestrategie ist die Erwirtschaftung einer attraktiven Rendite, mit dem Risiko hoher Kursschwankungen.	<b>Anlageziel:</b> Ziel dieser Anlagestrategie ist die Erwirtschaftung einer hohen Rendite, mit dem Risiko überdurchschnittlich hoher Kursschwankungen.
Verlustschwelle <sup>1</sup> : 5 %	Verlustschwelle <sup>1</sup> : 10 %	Verlustschwelle <sup>1</sup> : 10 %	Verlustschwelle <sup>1</sup> : 10 %	Verlustschwelle <sup>1</sup> : 10 %
Risikoindikator <sup>2</sup> : 3	Risikoindikator <sup>2</sup> : 4	Risikoindikator <sup>2</sup> : 4	Risikoindikator <sup>2</sup> : 5	Risikoindikator <sup>2</sup> : 6
Finanzielle Verlusttragfähigkeit: Der Anleger kann geringe Verluste tragen	Finanzielle Verlusttragfähigkeit: Der Anleger kann höhere Verluste tragen	Finanzielle Verlusttragfähigkeit: Der Anleger kann höhere Verluste tragen	Finanzielle Verlusttragfähigkeit: Der Anleger kann hohe bis sehr hohe Verluste tragen	Finanzielle Verlusttragfähigkeit: Der Anleger kann hohe bis sehr hohe Verluste tragen
Empfohlener Mindestanlagezeitraum: 3 Jahre	Empfohlener Mindestanlagezeitraum: 3 Jahre	Empfohlener Mindestanlagezeitraum: 5 Jahre	Empfohlener Mindestanlagezeitraum: 7 Jahre	Empfohlener Mindestanlagezeitraum: 7 Jahre
SFDR-Kategorie <sup>3</sup> : keine Einstufung	SFDR-Kategorie <sup>3</sup> : keine Einstufung	SFDR-Kategorie <sup>3</sup> : keine Einstufung	SFDR-Kategorie <sup>3</sup> : keine Einstufung	SFDR-Kategorie <sup>3</sup> : keine Einstufung



Jede Anlageklasse wird über die Anlage in einen Exchange Traded Fund (ETF) dargestellt. Die Entwicklung der einzelnen Fonds wird börsentäglich von der Vermögensverwaltung der FNZ Bank überwacht. Sollte einer der ausgewählten Fonds im Muster-Fondsportfolio einer Anlagestrategie +/-15 % von der vorgegebenen Soll-Struktur der Anlagestrategie abweichen, wird ein Rebalancing durchgeführt, d.h. es wird eine Anpassung der bestehenden Struktur (Ist-Struktur) der Fondsportfolios in den jeweiligen Kunden-Managed-Depots an die Soll-Struktur des jeweiligen Musterfondsportfolios/Anlagestrategie vorgenommen.

Die diesem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten.

Diese Portfolios sind für Privatanleger geeignet, die über erweiterte Kenntnisse und Erfahrungen mit Finanzprodukten verfügen.

<sup>1</sup> Prozentualer Verlust (nach Kosten), bei dessen Eintreten eine gesonderte Benachrichtigung an den Kunden erfolgt, jeweils bezogen auf den letzten Berichtszeitraum.

<sup>2</sup> Risikobewertung auf einer Skala von 1 (sicherheitsorientiert; sehr geringe bis geringe Rendite) bis 7 (sehr risikobereit; höchste Rendite).

<sup>3</sup> Der Begriff „SFDR“ steht für Sustainable Finance Disclosure Regulation oder auch Offenlegungsverordnung

# Nachhaltige Geldanlage in ETFs nach ESG-Kriterien mit gutem Gewissen investieren?

fintego green+ bietet Ihnen eine nachhaltige, soziale und faire digitale Geldanlage mit ETFs, bei der Sie sich um nichts kümmern müssen. Mit fintego green+ bringen Sie Ihre Werte und Investments in Einklang und richten Ihre Geldanlage auf die Kriterien einer nachhaltigen Wirtschaft aus.

Investieren Sie mit fintego green+ in global diversifizierte ETFs verschiedener Anlageklassen mit ESG-Ansatz<sup>4</sup>. Diese verschiedenen Anlageklassen im Aktien- und Rentenbereich werden in unterschiedlicher Gewichtung zu ETF-Portfolios zusammengestellt und bilden damit eine auf Ihr Anlageprofil abgestimmte Strategie ab.

<sup>4</sup> Unter ESG versteht man die Berücksichtigung von Kriterien aus den Bereichen Umwelt (Environmental), Soziales (Social) und verantwortungsvolle Unternehmensführung (Governance). Unternehmen werden nach ESG-Kriterien bewertet, wie weit sie in Sachen Nachhaltigkeit fortgeschritten sind. Diese Informationen werden bei der Entscheidung, welche Aktien oder Anleihen gekauft werden sollen, in den Anlageprozess integriert.

Risikohinweis

Eine Investition in Fonds/ETFs unterliegt bestimmten Risiken. Als mögliche Risiken kommen Kursschwankungs- und Kursverlustrisiken, Bonitäts- und Emittentenrisiken, Wechselkurs- oder Zinsänderungsrisiken in Betracht.

# fintego green+ die Anlagestrategien im Überblick

Ich will's nachhaltig 10	Ich will's nachhaltig 30	Ich will's nachhaltig 50	Ich will's nachhaltig 75	Ich wil's nachhaltig 100
Vermögensaufbau/-erhalt/-entnahme	Vermögensaufbau/-erhalt/-entnahme	Vermögensaufbau	Vermögensaufbau	Vermögensaufbau
<b>Anlagerichtlinie</b> Mit dieser defensiv ausgerichteten Anlagestrategie wird in ein international ausgerichtetes ETF-Fondsportfolio unter Berücksichtigung nachhaltiger Kriterien mit folgender Gewichtung der Anlageklassen investiert:	<b>Anlagerichtlinie</b> Mit dieser konservativ ausgerichteten Anlagestrategie wird in ein international ausgerichtetes ETF-Fondsportfolio unter Berücksichtigung nachhaltiger Kriterien mit folgender Gewichtung der Anlageklassen investiert:	<b>Anlagerichtlinie</b> Mit dieser ausgewogenen Anlagestrategie wird in ein international ausgerichtetes ETF-Fondsportfolio unter Berücksichtigung nachhaltiger Kriterien mit folgender Gewichtung der Anlageklassen investiert:	<b>Anlagerichtlinie</b> Mit dieser wachstumsorientierten Anlagestrategie wird in ein international ausgerichtetes ETF-Fondsportfolio unter Berücksichtigung nachhaltiger Kriterien mit folgender Gewichtung der Anlageklassen investiert:	<b>Anlagerichtlinie</b> Mit dieser chancenorientierten Anlagestrategie wird in ein international ausgerichtetes ETF-Fondsportfolio unter Berücksichtigung nachhaltiger Kriterien mit folgender Gewichtung der Anlageklassen investiert:
Geldmarkt: 25 %	Geldmarkt: 20 %	Geldmarkt: 10 %	Geldmarkt: 0 %	Geldmarkt: 0 %
Staatsanleihen: 45 %	Staatsanleihen: 35 %	Staatsanleihen: 25 %	Staatsanleihen: 15 %	Staatsanleihen: 0 %
Unternehmensanleihen: 20 %	Unternehmensanleihen: 15 %	Unternehmensanleihen: 15 %	Unternehmensanleihen: 10 %	Unternehmensanleihen: 0 %
Aktien Industrieländer: 10 %	Aktien Industrieländer: 30 %	Aktien Industrieländer: 45 %	Aktien Industrieländer: 65 %	Aktien Industrieländer: 85 %
Aktien Schwellenländer: 0 %	Aktien Schwellenländer: 0 %	Aktien Schwellenländer: 5 %	Aktien Schwellenländer: 10 %	Aktien Schwellenländer: 15 %
<b>Anlageziel:</b> Ziel dieser nachhaltigen Anlagestrategie ist die Erwirtschaftung einer stabilen Rendite, mit dem Risiko geringer Kursschwankungen.	<b>Anlageziel:</b> Ziel dieser nachhaltigen Anlagestrategie ist die Erwirtschaftung einer moderaten Rendite, mit dem Risiko niedriger Kursschwankungen.	<b>Anlageziel:</b> Ziel dieser nachhaltigen Anlagestrategie ist die Erwirtschaftung einer deutlich über der Geldmarktverzinsung liegenden Rendite, mit dem Risiko erhöhter Kursschwankungen.	<b>Anlageziel:</b> Ziel dieser nachhaltigen Anlagestrategie ist die Erwirtschaftung einer attraktiven Rendite, mit dem Risiko hoher Kursschwankungen.	<b>Anlageziel:</b> Ziel dieser nachhaltigen Anlagestrategie ist die Erwirtschaftung einer hohen Rendite, mit dem Risiko überdurchschnittlich hoher Kursschwankungen.
Verlustschwelle <sup>1</sup> : 5 %	Verlustschwelle <sup>1</sup> : 10 %	Verlustschwelle <sup>1</sup> : 10 %	Verlustschwelle <sup>1</sup> : 10 %	Verlustschwelle <sup>1</sup> : 10 %
Risikoindikator <sup>2</sup> : 3	Risikoindikator <sup>2</sup> : 4	Risikoindikator <sup>2</sup> : 4	Risikoindikator <sup>2</sup> : 5	Risikoindikator <sup>2</sup> : 6
Finanzielle Verlusttragfähigkeit: Der Anleger kann geringe Verluste tragen	Finanzielle Verlusttragfähigkeit: Der Anleger kann höhere Verluste tragen	Finanzielle Verlusttragfähigkeit: Der Anleger kann höhere Verluste tragen	Finanzielle Verlusttragfähigkeit: Der Anleger kann hohe bis sehr hohe Verluste tragen	Finanzielle Verlusttragfähigkeit: Der Anleger kann hohe bis sehr hohe Verluste tragen
Empfohlener Mindestanlagezeitraum: 3 Jahre	Empfohlener Mindestanlagezeitraum: 3 Jahre	Empfohlener Mindestanlagezeitraum: 5 Jahre	Empfohlener Mindestanlagezeitraum: 7 Jahre	Empfohlener Mindestanlagezeitraum: 7 Jahre
SFDR-Kategorie <sup>3</sup> : Artikel 8	SFDR-Kategorie <sup>3</sup> : Artikel 8	SFDR-Kategorie <sup>3</sup> : Artikel 8	SFDR-Kategorie <sup>3</sup> : Artikel 8	SFDR-Kategorie <sup>3</sup> : Artikel 8

Weitere Informationen zur Umsetzung der Nachhaltigkeitskriterien in der Vermögensverwaltung von der FNZ Bank finden Sie unter [www.fnz.de/Nachhaltigkeit-VV](http://www.fnz.de/Nachhaltigkeit-VV).

Diese Portfolios sind für Privatanleger geeignet, die über erweiterte Kenntnisse und Erfahrungen mit Finanzprodukten verfügen.



Jede Anlageklasse wird über die Anlage in einen Exchange Traded Fund (ETF) dargestellt. Die Entwicklung der einzelnen Fonds wird börsentäglich von der Vermögensverwaltung der FNZ Bank überwacht. Sollte einer der ausgewählten Fonds im Muster-Fondsportfolio einer Anlagestrategie +/-15 % von der vorgegebenen Soll-Struktur der Anlagestrategie abweichen, wird ein Rebalancing durchgeführt, d.h. es wird eine Anpassung der bestehenden Struktur (Ist-Struktur) der Fondsportfolios in den jeweiligen Kunden-Managed-Depots an die Soll-Struktur des jeweiligen Muster-Fondsportfolios/Anlagestrategie vorgenommen.

<sup>1</sup> Prozentualer Verlust (nach Kosten), bei dessen Eintreten eine gesonderte Benachrichtigung an den Kunden erfolgt, jeweils bezogen auf den letzten Berichtszeitraum.

<sup>2</sup> Risikobewertung auf einer Skala von 1 (sicherheitsorientiert; sehr geringe bis geringe Rendite) bis 7 (sehr risikobereit; höchste Rendite).

<sup>3</sup> Der Begriff „SFDR“ steht für Sustainable Finance Disclosure Regulation oder auch Offenlegungsverordnung

Mehr Informationen zum fintego Managed Depot finden Sie unter:

[www.fintego.de](http://www.fintego.de)



Sie haben Fragen?

Telefon: +49 89 45460 - 524

E-Mail: [fintego@fnz.de](mailto:fintego@fnz.de)

#### Nachhaltigkeitsbezogene Offenlegung für die Finanzportfolioverwaltung

Die nachfolgenden Informationen zu der von der Bank erbrachten Finanzportfolioverwaltung, bei denen die Bank ökologische und soziale Merkmale bei der Auswahl der Finanzinstrumente berücksichtigt, sind nach Artikel 10 der Verordnung (EU) 2019/2088 des europäischen Parlamentes und des Rates vom 27. November 2019 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten vorgeschrieben. Wir weisen darauf hin, dass die FNZ Bank als Unternehmen bei ihren Kunden im Rahmen der Vermögensverwaltung Nachhaltigkeitskriterien stets gerne berücksichtigen würde. Derzeit ist dies aber nur bei ausgewählten Anlagestrategien möglich. Dazu gehören auch alle Anlagestrategien im fintego green+ Managed Depot.

Weitere Informationen zur Umsetzung der Nachhaltigkeitskriterien in der Vermögensverwaltung der FNZ Bank finden Sie unter: [www.fnz.de/Nachhaltigkeit-VV](http://www.fnz.de/Nachhaltigkeit-VV).

Hinweise nach der EU-Offenlegungsverordnung zur Unternehmensführung finden Sie unter [www.fnz.de/recht](http://www.fnz.de/recht).

#### Disclaimer

Die vorliegende Unterlage beruht auf rechtlich unverbindlichen Erwägungen der FNZ Bank. Sämtliche Angaben dienen ausschließlich Informations- und Werbezwecken und stellen weder eine individuelle Anlageempfehlung/Anlageberatung noch ein Angebot zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren oder sonstigen Finanzinstrumenten dar. Die in der Unterlage enthaltenen Informationen ersetzen keine individuelle anleger- und anlagegerechte Beratung noch berücksichtigen sie steuerliche Aspekte. Eine Anlageentscheidung bzgl. eines Investmentfonds/ETFs oder anderen Wertpapieren bzw. Finanzinstrumenten sollte nur auf Grundlage der jeweiligen Produktinformations- und/oder Verkaufsunterlagen, die insbesondere auch Informationen zu den Chancen und Risiken der Vermögensanlage enthalten, getroffen werden. Die ausführlichen Verkaufsprospekte, welche u. a. auch die vollständigen Anlagebedingungen enthalten, die jeweils gesetzlich erforderlichen Anlegerinformationen (z. B. BIB; PRIIPs-Basisinformationsblätter), die aktuellen Jahres- und Halbjahresberichte sowie auch Produktinformationsunterlagen sind unter [www.fnz.de](http://www.fnz.de) abrufbar bzw. können bei der FNZ Bank angefordert werden. Diese Unterlage ist urheberrechtlich geschützt. Die ganze oder teilweise Vervielfältigung, Bearbeitung und Weitergabe an Dritte darf nur nach Rücksprache und mit Zustimmung der FNZ Bank erfolgen.