

Patriarch Liontrust Managed Portfolio Service MPS Einkommen 4

FONDSDEPOT
BANK

Daten und Fakten

Name	MPS Einkommen 4
Risikoklasse	5 (hohe Risiken)
Vermögensverwalter	Fondsdepot Bank GmbH
Depotführende Stelle	Fondsdepot Bank GmbH
Währung	EUR
Mindestanlagesumme	€ 5.000,- (Sparpläne € 100,- monatlich)
Vertriebsstart	Oktober 2020
ESG	Die diesem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsgüter.

Strategie Asset Manager

Consortia Vermögensverwaltung AG

• • ●

CONSORTIA

Smart Investments

Consortia Vermögensverwaltung AG
Am Römerturm 1, 50667 Köln

Kosten

Jährliches Depotentgelt inkl. ges. Ust.	€ 45,-
Einmaliges Strategieentgelt auf Neuinvestitionen inkl. ges. Ust.	5%
Jährliches Vermögensverwaltungshonorar auf das durchschnittl. verwaltete Vermögen inkl. ges. Ust.	bis zu 1,96 %
davon Anteil Management / Depotführung	1,01 %
davon Anteil Vertrieb	bis zu 0,95 %
Volumensabhäng. Transaktionskosten für ETFs zzgl. ATC Aufwendungen (additional trading costs)	0,10%

Stand 01.06.2023

Modellvorgaben

• Maximaler Anteil Aktienfonds	max. 66%
• Maximaler Anteil Rentenfonds	max. 90%
• Maximaler Anteil Geldmarktfonds	max. 20%
• Maximaler Anteil alternative	max. 27%
• Anteil Fremdwährung im Portfolio	max. 100%
• Schwellenwert für Verlustbenachrichtigungen	ab 10%

Benchmark

EFX Aktien Welt 55%, EFX Renten Welt Investment Grade 45%

Anlagerichtlinie der Fonds-Vermögensverwaltung MPS Einkommen 4

Diese Strategie richtet sich an Investoren, welche die Chancen und die damit verbundenen Risiken der Kapitalmärkte bewusst in Kauf nehmen. Einkommensorientierte Portfolios sind so angelegt, dass sie zusätzlich zu einem moderaten langfristigen Kapitalwachstum ein attraktives und steigendes Einkommen erzielen. Ziel des Portfolios ist es, langfristig mit einer niedrigen bis mittleren Volatilität ein Kapitalwachstum zu erreichen und dabei zusätzlich Einkommen zu generieren. Zu diesem Zweck fließt etwa die Hälfte des Volumens in Aktienfonds, ein Drittel in Rentenfonds und der Rest in alternative Investmentfonds und Geldmarktfonds. Die Aktienfonds-Allokation erfolgt überwiegend in entwickelten Märkten einschließlich Nordamerikas und Japans; in einem sinnvollen Umfang kann es Engagements in risikoreicheren Asien- und Schwellenländerfonds geben. Die Strategie eignet sich für

risikobereite und chancenorientierte Anleger mit einem Anlagehorizont von über 5 Jahren. Der Anteil von Fremdwährungsfonds (außerhalb EUR) darf bis zu 100% betragen. Anlagen in Investmentfonds, die durch den Asset Manager oder durch mit diesem verbundenen Unternehmen verwaltet und/oder als Investment Advisor beraten werden, dürfen maximal einen Anteil in Höhe von insgesamt 30% des Fondsportfolios ausmachen.

Wertentwicklung netto nach Kosten vom 01.10.2020 bis 01.06.2023


Die Berechnung der Wertentwicklung erfolgt unter Abzug sämtlicher Kosten und Provisionen von Strategieentgelt und Depotgebühren. Die Angaben in dem Feld „Portfolio“ stellt die für den jeweils angegebenen Betrachtungszeitraum kumulierte Werte dar.

Performance

	1 Monat	3 Monate	1 Jahr	YTD
Portfolio	-0,20 %	-1,40 %	-5,22 %	1,18 %

Performance im Jahr

	1.1. - 1.6. 2023	2022	2021	seit Auflage
Portfolio	1,18 %	-11,91 %	11,76 %	6,50 %

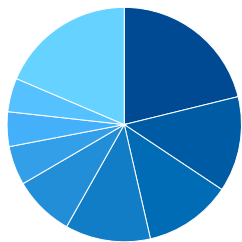
Performance rollierend

	31.05.2022 - 31.05.2023	31.05.2021 - 31.05.2022
Portfolio	-5,10 %	-2,48 %

Risiko Kennzahlen

	1 Monat	3 Monate	1 Jahr
Volatilität	5,72 %	6,31 %	8,11 %
maximaler Verlust	-1,17 %	-3,42 %	-10,80 %
positive Monate	0,00 %	0,00 %	33,33 %
Höchstkurs	107,47	109,31	113,20
Tiefstkurs	106,21	105,57	100,97

längste Verlustphase in Monaten	16,80
durchschnittliche Jahresrendite	2,39 %

Aktuelle Verteilung der Anlageklassen in den Zielfonds


- 21,2% AF USA
- 13,2% AF Japan
- 12,1% RF EUR/EUR hedged
- 11,8% RF Inflationsschutz
- 8,4% AF Europa
- 5,4% RF int. Währungen/Unternehmen
- 4,8% RF EUR/Unternehmen/Hochzins
- 4,7% AF Asien-Pazifik/ex Japan
- 18,6% weitere Assetklassen

Top Ten Positionen im Portfolio

Artemis (Lux) US Smaller Comp B € Acc	LU1805264808
Fidelity Gl. Corporate Bond A acc €-h	LU0532243341
Fidelity MSCI Europe Index P Acc €	IE00BYX5MD61
iShares North America Equity Index A2 \$	LU0836513001
JPM US Value A dist \$	LU0119066131
Man GLG Japan CoreAlpha Equity D € gdQ	IE00BZ7PF968
SISF Asian Opportunities € A acc	LU0248184466
SISF European Value A dist	LU0191612000
SISF Glo Inflation Linked € A dis	LU0671502010
Vanguard Global Bond Index €-h	IE00B18GC888

Risikoeinstellung und typische Finanzinstrumente

	1. Keine Risikobereitschaft	2. Kaum Risikobereitschaft	3. Begrenzte Risikobereitschaft	4. Ausgewogenes Risiko- und Renditeverhältnis	5. Risikobereit und chancenorientiert	6. Sehr risikobereit und dynamisch	7. Äußerst risikobereit
Risikoeinstellung	Sie wollen keinerlei Risiken eingehen und Ihr Kapital soll sicher angelegt werden. Verluste sollen ausgeschlossen sein. Die Erzielung von Erträgen wird erst in zweiter Linie angestrebt.	Sie wollen kaum Risiken eingehen. Sie sind bereit, kurzfristig geringe Verluste zu akzeptieren.	Sie beschreiben sich als begrenzt risikobereiten Anleger, für den laufende Zinserträge sowie mittel- bis langfristige Wertsteigerungen wichtig sind. Hierfür sind Sie bereit, Wertschwankungen und Verlustrisiken in Kauf zu nehmen.	Für Sie steht ein ausgewogenes Risiko- und Renditeverhältnis im Vordergrund. Als risikobereiter Anleger nehmen Sie höhere Wertschwankungen und Verlustrisiken in Kauf und wollen Kapitalmarktopportunitäten nutzen.	Sie sehen sich als risikobereiten und chancenorientierten Anleger an und wollen Renditemöglichkeiten an den Kapitalmärkten nutzen. Hohe Risiken sollen zur Erzielung von Gewinnen in Kauf genommen werden.	Sie bezeichnen sich als sehr risikobereiten und dynamischen Anleger und wollen hohe Renditemöglichkeiten an den Kapitalmärkten eingehen. Dafür sind Sie bereit, die mit diesen Anlagen verbundenen sehr hohen Wertschwankungen und Verlustrisiken zu akzeptieren.	Sie bezeichnen sich als äußerst risikobereiten Anleger und wollen sehr hohe Renditemöglichkeiten an den Kapitalmärkten eingehen. Dafür sind Sie bereit, über Ihren Kapitaleinsatz hinaus Geld zu verlieren und Nachschusspflichten zu akzeptieren.
Typische Finanzinstrumente	Termingeld, Geldmarktfonds in Euro, kurzfristige Wertpapiere des Bundes, Pfandbriefe und Kommunalobligationen	Geldmarktfonds in Fremdwährung, kurz- und mittelfristige Wertpapiere des Bundes, Pfandbriefe und Kommunalobligationen, Geldmarktnahe- und Kurzläuferfonds in Euro	Mittel- und langfristige Wertpapiere des Bundes, Anleihen guter und mittlerer Qualität in Euro bzw. guter Qualität in Fremdwährung, Anleihen aus Euroländern, Rentenfonds in Euro, defensiv ausgerichtete Mischfonds mit überwiegend Renten, ausgewogene Mischfonds	Rentenfonds in Fremdwährung, Rentenfonds mit Anleihen aus speziellen Märkten und Regionen in Euro oder Fremdwährung, ausgewogene Mischfonds, Mischfonds mit überwiegend Aktien, Zertifikate auf Standardwerte oder Indizes (mit Puffer), Immobilienfonds	Spekulative Anleihen (u.a. Junk Bonds), Aktien- und Indexfonds (Standardwerte, Euroland Nebenwerte, Euroland Nebenwerte, Standardwerte in Fremdwährung), Zertifikate auf Standardwerte oder Indizes ohne Knock-out-Charakter	Aktien (Standard- und Nebenwerte, auch in Fremdwährung), sonstige Fonds (Nebenwerte, Regionen, Einzelländer oder Branchen, Hedgefonds, Rohstoffinvestments, Themenfonds), Zertifikate mit Hebelwirkung, Optionsscheine	Derivate, Futures, CFDs (Contracts for Difference), Devisentermingeschäfte

Allgemeine Risikohinweise zu der Anlage

Die Betrachtung des Risiko- und Ertragsprofils der hier aufgeführten Strategie beruht auf historischen Daten, die nicht als verlässlicher Hinweis auf das künftige Risiko- und Ertragsprofil herangezogen werden können. Die Risiko- und Ertragseinschätzung unterliegt Veränderungen. Die Zuordnung der Strategie zu einer der Risikokategorien von 1 bis 7 kann sich im Laufe der Zeit verändern und nicht garantiert werden. Auch eine Strategie, die in die niedrigste Risikoklasse (Kategorie 1) eingestuft wird, stellt grundsätzlich keine völlig risikolose Anlage dar. Die hier dargestellte Strategie ist in die Kategorie 3 von 7 eingestuft, da der Portfoliowert schwanken kann und deshalb sowohl Verlust- als auch Gewinnchancen eintreten können.

Insbesondere folgende Risiken können für den Anleger von Bedeutung sein. Diese Risiken können die Wertentwicklung des Depots beeinträchtigen und sich damit auch nachteilig auf den Portfoliowert und auf das vom Anleger angelegte Kapital auswirken. Der Portfoliowert kann jederzeit unter den Einstandspreis fallen, zu dem der Kunde investiert hat.

Marktrisiko: Kapitalmärkte unterliegen aufgrund von Wirtschaftsdaten und politischen Ereignissen typischen Schwankungen, die nicht selten unvorhersehbar sind. Auch Wechselbeziehungen zu

Währungen oder anderen Märkten können Einfluss auf eine vermeintlich sichere Anlageklasse haben.

Währungsrisiko: Das Risiko eines Verlusts aufgrund von Wechselkursschwankungen oder aufgrund von devisenrechtlichen Bestimmungen.

Schwellenmarktrisiko: Das Risiko, das mit der Anlage in Ländern verbunden ist, deren politische und wirtschaftliche Systeme und Rechts- und Aufsichtssysteme weniger entwickelt sind, sowie in Länder, die von politischer und/oder wirtschaftlicher Instabilität, mangelnder Liquidität oder Transparenz oder Sicherheitsproblemen betroffen sein können.

Liquiditätsrisiko: Das Risiko, das entsteht, wenn negative Marktbedingungen die Möglichkeit schmälern, Vermögenswerte zu verkaufen, wenn dies notwendig wird. Geringere Liquidität kann sich negativ auf den Kurswert der Vermögenswerte auswirken.

Management Risiko: Die Verwaltung des Vermögens ist abhängig von den Analysefähigkeiten sowie der Eignung des Managers. Diese können im Zweifel zu Fehleinschätzungen bzw. -interpretationen der Märkte führen.

