

## STAMMDATEN

Depotführung: FIL Fondsbank  
Vermögensverwalter:  
BfV Bank für Vermögen AG  
Risikoeinstufung : 5 (von 1-7)  
Einmalanlage: ab 5.000,00 EUR  
Sparplan: ab 100 EUR mtl.  
Entnahmeplan: ab 100 EUR mtl.

KOSTEN<sup>2,3</sup>

Einstiegsentgelt:	5,95 %
Lfd. Gesamtvergütung:	1,31 %
Anteil aus der Lfd. Gesamtvergütung	
Vermögensverwalter:	0,36 %
Anlageberater:	0,12 %
Vertrieb:	0,83 %

Alle Angaben verstehen sich inkl. der gesetzlich anfallenden Umsatzsteuer.

## KONTAKT VERMÖGENSVERWALTER

BfV Bank für Vermögen AG  
Telefon: 06171-9150-530  
E-Mail: private-investing@bfv-ag.de  
Internet: www.bfv-ag.de

## KONTAKT BERATER

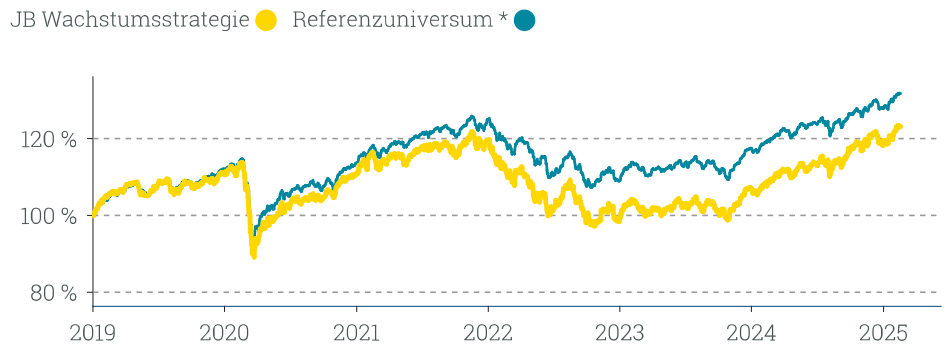
JB Finanzberatung GmbH  
Telefon: 039201 - 22825  
E-Mail: info@jb-finanzberatung.de  
www.jbfinanzberatung.de

## TOP POSITIONEN

Templeton Emerging Markets Fund A (Ydis) USD WKN: 971658	17,50 %
Schroder ISF EURO Bond A Dis WKN: 989937	12,50 %
DWS Euro Bond Fund LD WKN: 847651	12,50 %
Pictet - Global Megatrend Selection-I-EUR WKN: A0X8JX	11,00 %
HANSAgold EUR-Klasse A unhedged WKN: A2P3XY	10,00 %

## STRATEGIEBESCHREIBUNG

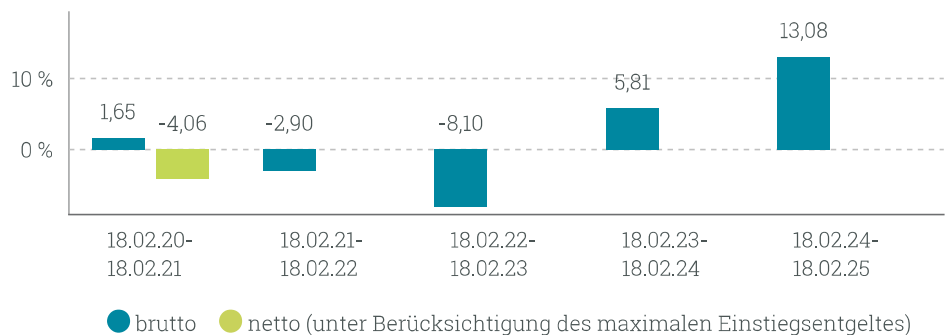
Die Strategie verfolgt eine ausgewogene Mischung aus festverzinslichen Wertpapieren und Aktien. Neben dem Einsatz von Renten- und Aktienfonds ist auch eine Beimischung von Gold in dieser Strategie möglich. Der Aktienanteil in der Strategie kann je nach Marktlage angepasst werden, sollte allerdings nicht mehr als 65% betragen. Wir verfolgen einen Portfolioaufbau nach dem Core-Satellite-Prinzip und streben durch weltweite, breite Streuung an, die Schwankung des Portfolios möglichst niedrig zu halten.

WERTENTWICKLUNG NACH KOSTEN SEIT AUFLAGE IN % <sup>1</sup>

\*Morningstar-Peergroup Mischfonds EUR flexibel - Global

KUMULIERTE WERTENTWICKLUNG (NACH KOSTEN in %) <sup>1</sup>

	Lfd. Jahr	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	seit Auflage am 01.01.2019	p.a. seit Auflage am 01.01.2019
Strategie	3,85 %	13,08 %	9,96 %	8,53 %	23,07 %	3,44 %

JÄHRLICHE WERTENTWICKLUNG IN % <sup>1</sup>FONDSKENNZAHLEN <sup>1</sup>

	Volatilität p.a.	Sharpe Ratio p.a.	max. Drawdown	max. Verlustphase
1 Jahr	+6,70 %	1,39	-4,61 %	2 Monate
3 Jahre	+8,09 %	0,09	-13,71 %	32 Monate
5 Jahre	+9,07 %	0,05	-21,68 %	35 Monate
seit Auflage	+8,50 %	0,30	-21,68 %	35 Monate

<sup>1</sup> Die Bruttowertentwicklung (BVI-Methode) berücksichtigt alle laufenden Kosten der Vermögensverwaltung inklusive der Kosten auf Fondsebene. Die Nettowertentwicklung berücksichtigt zusätzlich das Einstiegsentgelt. Weitere Kosten können auf Anlegerebene anfallen (z.B. Depotkosten). Da das Einstiegsentgelt nur im 1. Jahr anfällt unterscheidet sich die Darstellung brutto/netto nur in diesem Jahr. Frühere Wertentwicklungen sind kein verlässlicher Indikator für die Zukunft. Die tatsächliche Performance unserer Vermögensverwaltungsmandate wird aufgrund unterschiedlicher Handlungszeitpunkte und Rebalancing-Regeln der jeweiligen Depotbank von den oben ausgewiesenen Zahlen abweichen. Maßgeblich sind die Werte des individuellen Kundendepots.

<sup>2</sup> Depotgebühren werden von der depotführenden Stelle gesondert in Rechnung gestellt. Die Höhe der Depotgebühren sind aus dem Depoteröffnungsantrag nebst Anlagen sowie dem Preis- und Leistungsverzeichnis der jeweiligen depotführenden Stelle zu entnehmen.

<sup>3</sup> Sofern die investierten Zielfonds Bestandsprovisionen bezahlen, fließen diese in voller Höhe dem Anleger zu.

## ZIELGRUPPE

### Das Fondsportfolio eignet sich für Anleger, die

- als Anlageziel die allgemeine Vermögensbildung / allgemeine Vermögensoptimierung haben
- einen langfristigen Anlagehorizont von 5 Jahren und länger haben
- eine erhöhte Risikobereitschaft und eine erhöhte Renditeerwartung haben
- über erweiterte Kenntnisse und / oder Erfahrungen mit Finanzprodukten verfügen

### Das Fondsportfolio eignet sich nicht für Anleger, die

- keinen langfristigen Anlagehorizont (weniger als 5 Jahre) haben
- die keine oder nur geringe Verluste tragen können
- keine Kursschwankungen von bis zu 15% p.a. akzeptieren

## RECHTLICHE HINWEISE

Eine positive Wertentwicklung in der Vergangenheit ist kein verlässlicher Indikator für eine zukünftige positive Wertentwicklung. Anleger erhalten daher unter Umständen nicht den investierten Betrag vollständig zurück. Dies kann bis zu einem Totalverlust des investierten Betrages reichen. Zuständige Aufsichtsbehörde für die BfV Bank für Vermögen AG: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, Graurheindorfer Straße 108, 53117 Bonn, und Lurgiallee 12, 60439 Frankfurt (Internet: [www.bafin.de](http://www.bafin.de)). Die in diesem Factsheet enthaltenen Informationen wurden von der BfV Bank für Vermögen AG sorgfältig ausgewählt und geprüft. Eine Gewähr für die Richtigkeit kann jedoch nicht gegeben werden. Der Inhalt des Factsheets stellt weder eine individuelle Anlageempfehlung noch eine Einladung zur Zeichnung oder ein Angebot zum Kauf bzw. Verkauf von Anteilen der in dem Factsheet genannten Investmentfonds(-klassen) bzw. ein Angebot zum Abschluss der dargestellten Anlageprodukte oder der Portfolioverwaltung dar. Das Factsheet ersetzt keine sorgfältige Beratung durch einen kompetenten Berater. Alleinige Grundlage für eine Anlageentscheidung für Investmentfonds sind die Verkaufsunterlagen, das heißt der jeweilige Verkaufsprospekt, die wesentlichen Anlegerinformationen, der aktuelle Jahresbericht sowie der aktuelle Halbjahresbericht. Diese Verkaufsunterlagen sind kostenlos in deutscher Sprache über die jeweilige Kapitalverwaltungsgesellschaft oder unter den oben angegebenen Kontaktdaten bei der BfV Bank für Vermögen AG in elektronischer Dateiform oder in Papierform erhältlich.

## PORTFOLIOSTRUKTUR<sup>4</sup>

Aktienfonds	55,00 %	
Anleihenfonds	35,00 %	
Rohstofffonds	10,00 %	

## TOP REGIONEN<sup>4</sup>

Global	48,50 %	
Emerging Markets	22,50 %	
Euroland	12,50 %	
Nordamerika	8,50 %	
Europa	8,00 %	

## CHANCEN UND RISIKEN

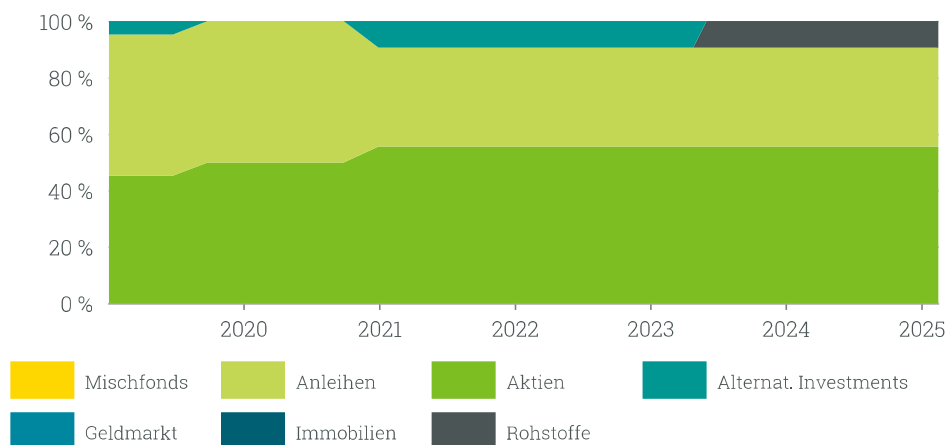
### Chancen:

- Fundierter Managementansatz durch aktives und professionelles Vermögensmanagement
- Reduziertes Anlagerisiko durch breit über unterschiedliche Anlageklassen und Fonds gestreute Anlagemittel
- Schnelle Reaktion bei Marktveränderungen und unmittelbare Depotanpassung

### Risiken:

- Durch die Investition in verschiedene Anlageklassen und Zielfonds unterliegt das Anlagevolumen Kurs-, Bonitäts- und Zinsschwankungsrisiken dieser Anlagen.
- Da das Anlagevermögen auch in Zielfonds außerhalb der Eurozone investiert wird, bestehen auch Währungsrisiken.
- Das Erreichen einer angestrebten Zielrendite kann weder garantiert, noch zugesichert oder gewährleistet werden.

## HISTORISCHE ENTWICKLUNG DER ANLAGEKLASSEN<sup>4</sup>



Hinweis: Ab dem 31.07.2018 wurden die Klassifikationen erweitert.

## AKTUELLE GEWICHTETE RISIKOEINSTUFUNG

	geringes Risiko  höheres Risiko						
Risikoklasse	1	2	3	4	5	6	7
Volatilität	0%– 0,5%	0,5%– 2%	2%– 5%	5%– 10%	10%– 15%	15%– 25%	>25%

<sup>4</sup> Darstellung der Quoten bezogen auf Einzelinvestments (sofern möglich); Stand: 18.02.2025