Investment Excellence

PRIVATE INVESTING Defensiv

17. Mai 2024

STAMMDATEN

Depotführung: FIL Fondsbank
Vermögensverwalter:
BfV Bank für Vermögen AG
Anlageberater:
BV Bayerische Vermögen GmbH
Risikoeinstufung : 3 (von 1-7)
Einmalanlage: ab 5.000,00 EUR
Sparplan: ab 100 EUR mtl.
Entnahmeplan: ab 100 EUR mtl.

KOSTEN[2, 3]

Einstiegsentgelt:	0,60 %
Lfd. Gesamtvergütung:	1,61 %
Anteil aus der lfd. Gesamtvergütung	
Vermögensverwalter:	0,48 %
Anlageberater:	0,24 %
Vertrieb:	0,89 %

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

BV Bayerische Vermögen GmbH
Tel.: 089/179 24 65 304
E-Mail: r.saelzle@bv-vermoegen.de
Website: www.bv-vermoegen.de

TOP POSITIONEN

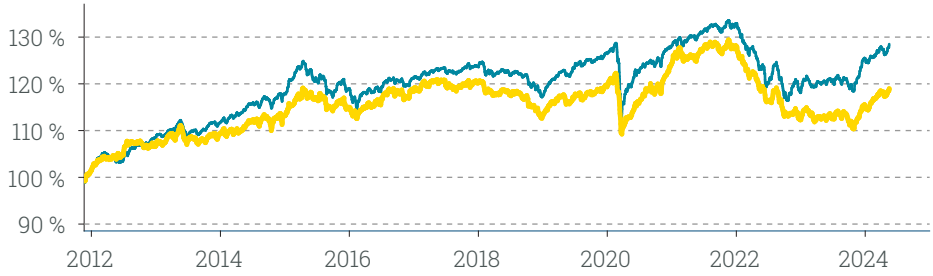
DWS Floating Rate Notes TFC WKN: DWS2SR	20,00 %
PARETO SICAV - Pareto Nordic Cross Credit A EUR WKN: A2QJGE	15,00 %
Flossbach von Storch - Bond Opportunities - H WKN: A2JA9E	10,00 %
BI Renten Europa-Fonds Inhaber-Anteile V WKN: A3C72E	10,00 %
Aquantum Active Range Retail (R) WKN: A2QSF5	7,00 %

STRATEGIEBESCHREIBUNG

Durch die Konstruktion eines „Allwetter-Multi-Asset-Portfolios" soll eine stabile Wertentwicklung bei geringer Schwankungsbreite erzielt werden. Im Fokus steht dabei die strikte Begrenzung der Verlustrisiken durch ein prognosefreies und reagibles Risikomanagement. Die Strategie versteht sich in erster Linie als Sammler von Risikoprämien. Diese finden sich neben den Renten-, Aktien- und Rohstoffmärkten auch in alternativen Anlageklassen. Hier investiert die Strategie vor allem in flexible Alpha-Strategien sowie in Absicherungsfonds. Dadurch wird eine zusätzliche Verbesserung des Rendite-Risiko-Profils erreicht. Bei der Fondsselektion greift das Management-Team auf hauseigenes quantitatives und qualitatives Primärresearch zurück. Investierbar sind ausschließlich in Deutschland zugelassene Publikumsfonds mit täglicher Liquidität. Das Investmentteam ist seit Auflage der Strategie unverändert.

WERTENTWICKLUNG NACH KOSTEN SEIT AUFLAGE IN % [1]

PRIVATE INVESTING Defensiv ● Referenzuniversum * ●

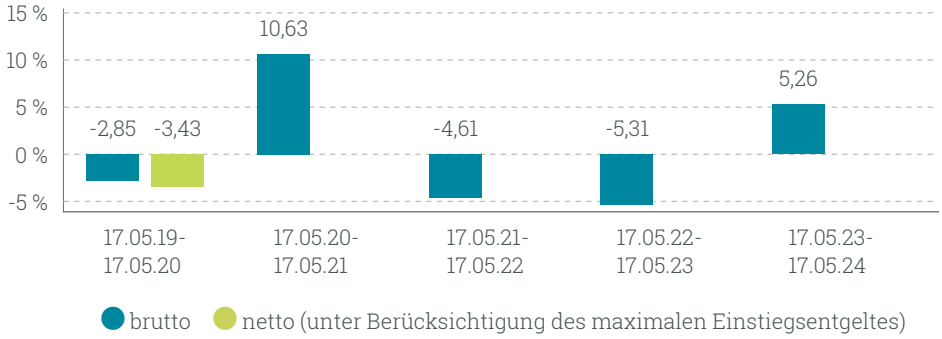


*Mischfonds EUR defensiv - Global (Morningstar)

KUMULIERTE WERTENTWICKLUNG (NACH KOSTEN in %) [1]

	lfd. Jahr	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	seit Auflage am 21.11.2011	p.a. seit Auflage am 21.11.2011
Strategie	2,96 %	5,26 %	-4,92 %	2,19 %	18,90 %	1,40 %

JÄHRLICHE WERTENTWICKLUNG IN % [1]



FONDSKENNZAHLEN [1]

	Volatilität p.a.	Sharpe Ratio p.a.	max. Drawdown	max. Verlustphase
1 Jahr	+2,88 %	0,51	-3,37 %	5 Monate
3 Jahre	+3,07 %	-1,00	-14,72 %	33 Monate
5 Jahre	+3,31 %	-0,07	-14,72 %	33 Monate
seit Auflage	+2,97 %	0,40	-14,72 %	33 Monate

[1] 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.

[2] 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.

[3] Sofern die investierten Zielfonds Bestandsprovisionen bezahlen, fließen diese in voller Höhe dem Anleger zu.

PRIVATE INVESTING Defensiv

ZIELGRUPPE

Das Fondsportfolio eignet sich für Anleger, die

- als Anlageziel die allgemeine Vermögensbildung / allgemeine Vermögensoptimierung haben
- einen mittelfristigen Anlagehorizont von 3-5 Jahren haben
- eine gemäßigte Risikobereitschaft und eine gemäßigte Renditeerwartung
- über Basiskenntnisse und / oder -erfahrungen mit Finanzprodukten verfügen

Das Fondsportfolio eignet sich nicht für Anleger, die

- einen kurzfristigen Anlagehorizont (weniger als 3 Jahre) haben
- die keine oder nur geringe Verluste tragen können
- keine Kursschwankungen von bis zu 5% 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). 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 [4]

Anleihen	60,00 %
Aktien	20,00 %
Rentenfonds	10,00 %
Alternat. Investment	7,00 %
Rohstoffe	3,00 %

TOP REGIONEN [4]

Global	67,00 %
Skandinavien	15,00 %
Europa	10,00 %
Euroland	5,00 %
Emerging Markets	3,00 %

CHANCEN UND RISIKEN

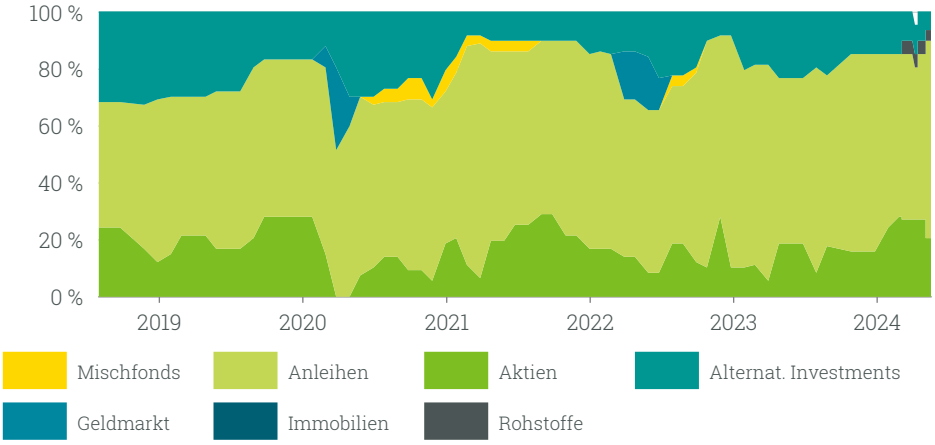
Chancen:

- 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 [4]



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%

[4] Darstellung der Quoten bezogen auf Einzelinvestments (sofern möglich); Stand: 17.05.2024