

STAMMDATEN

Depotführung: FIL Fondsbank
Vermögensverwalter:
 BfV Bank für Vermögen AG
Anlageberater:
 nowinta GmbH
Risikoeinstufung : 4 (von 1-7)
Einmalanlage: ab 10.000,00 EUR
Sparplan: ab 200 EUR mtl.
Entnahmeplan: ab 200 EUR mtl.

KOSTEN^{2,3}

Einstiegsentgelt: 1,19 %
Lfd. Gesamtvergütung: 1,14 %
Anteil aus der Lfd. Gesamtvergütung
Vermögensverwalter: 0,30 %
Anlageberater: 0,24 %
Vertrieb: 0,60 %

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

nowinta Vermögensverwaltung GmbH
Telefon: 07361 - 9123 – 0
E-Mail: info@nowinta.de
 www.nowinta.de

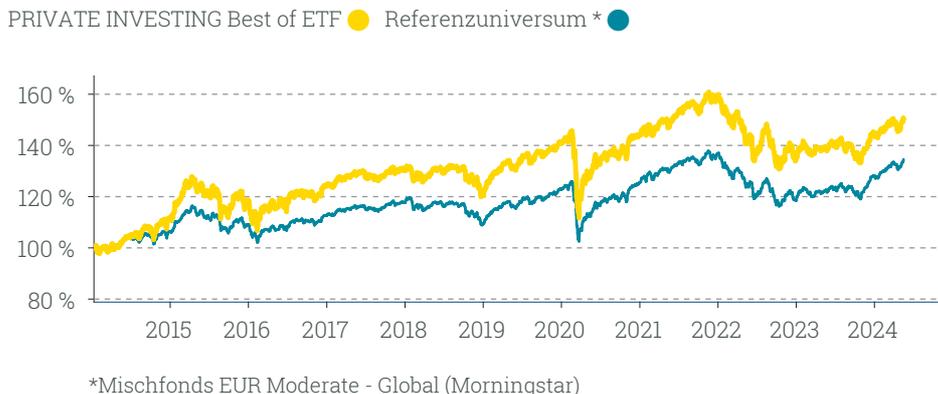
TOP POSITIONEN

iShares S&P 500 EUR Hedged UCITS ETF (Acc) WKN: A1C5E9 14,00 %
iShares € Govt Bond Climate UCITS ETF EUR (Acc) Share Class WKN: A2P2A7 13,50 %
iShares \$ Treasury Bond 7-10yr UCITS ETF EUR Hedged (Dist) WKN: A2PDTS 11,00 %
iShares MSCI USA ESG Enhanced UCITS ETF USD (Acc) WKN: A2PCB3 8,50 %
iShares J.P. Morgan \$ EM Bond EUR Hedged UCITS ETF (Dist) WKN: A1W0MQ 7,50 %

STRATEGIEBESCHREIBUNG

Geeignet für Anleger mit mittel- bis langfristigem Anlagehorizont. Die ausgewogene Vermögensstruktur wird ausschließlich über passive Anlageinstrumente (Exchange Traded Funds) und ein aktiv gemanagtes Anlagekonzept vorgenommen. Die Strategie sieht sowohl eine Portfoliooptimierung über das Business Model Portfolio von iShares als auch ein entsprechendes Timing seitens Nowinta vor.

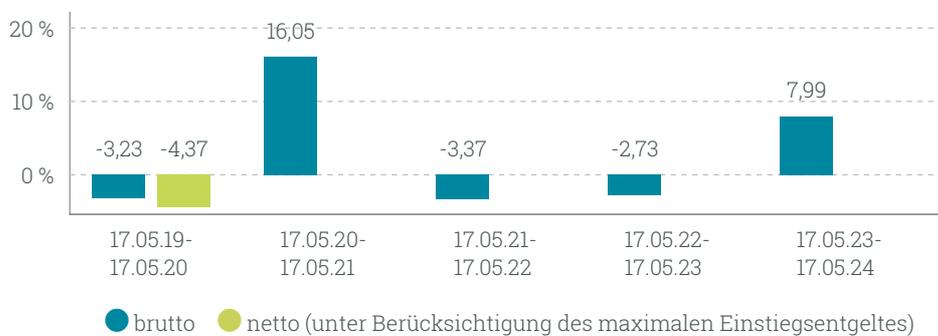
WERTENTWICKLUNG NACH KOSTEN SEIT AUFLAGE IN % ¹



KUMULIERTE WERTENTWICKLUNG [NACH KOSTEN in %] ¹

| | lfd. Jahr | 1 Jahr | 3 Jahre | 5 Jahre | seit Auflage am 10.01.2014 | p.a. seit Auflage am 10.01.2014 |
|------------------|-----------|--------|---------|---------|----------------------------|---------------------------------|
| Strategie | 3,69 % | 7,99 % | 1,50 % | 13,99 % | 50,33 % | 4,01 % |

JÄHRLICHE WERTENTWICKLUNG IN % ¹



FONDSKENNZAHLEN ¹

| | Volatilität p.a. | Sharpe Ratio p.a. | max. Drawdown | max. Verlustphase |
|---------------------|------------------|-------------------|---------------|-------------------|
| 1 Jahr | +6,36 % | 0,65 | -6,79 % | 5 Monate |
| 3 Jahre | +8,36 % | -0,11 | -18,69 % | 29 Monate |
| 5 Jahre | +9,98 % | 0,20 | -23,37 % | 29 Monate |
| seit Auflage | +9,24 % | 0,41 | -23,37 % | 29 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.

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 mittlere Risikobereitschaft und eine mittlere Renditeerwartung haben
- über Basiskenntnisse 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 10% 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 | 52,00 % | |
| Aktien | 48,00 % | |

TOP REGIONEN ⁴

| | | |
|------------------|---------|--|
| USA | 41,00 % | |
| Emerging Markets | 16,50 % | |
| Euroland | 15,50 % | |
| Global | 11,50 % | |

CHANCEN UND RISIKEN

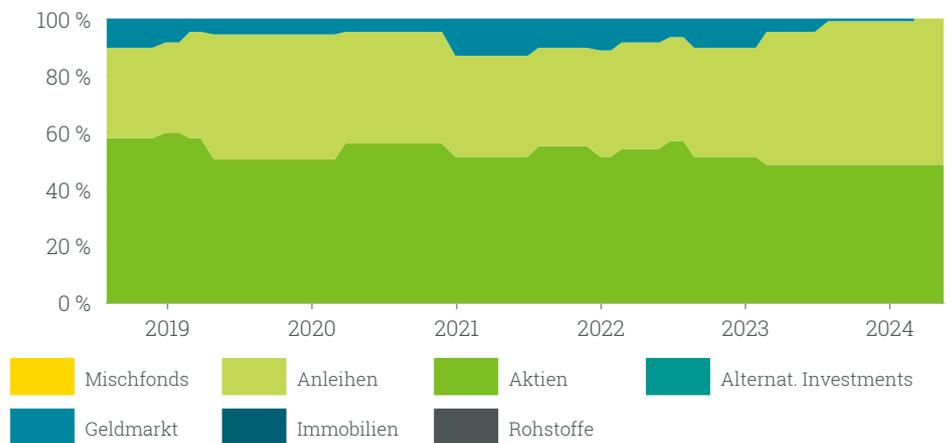
Chancen:

- Fundierter Managementansatz durch aktives und professionelles Vermögensmanagement
- Reduziertes Anlagerisiko durch breit über unterschiedliche Anlageklassen und Fondsgestreute 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