

STAMMDATEN

Depotführung: FIL Fondsbank
Vermögensverwalter:
 BfV Bank für Vermögen AG
Anlageberater:
 BfV Bank für Vermögen AG
Risikoeinstufung: 4 (von 1-7)
Einmalanlage: ab 5.000,00 EUR
Sparplan: ab 100 EUR mtl.
Entnahmeplan: ab 100 EUR mtl.

KOSTEN^{2,3}

Einstiegsgentgelt:	1,19 %
Lfd. Gesamtvergütung:	1,28 %
Anteil aus der Lfd. Gesamtvergütung	
Vermögensverwalter:	0,39 %
Anlageberater:	0,00 %
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

TOP POSITIONEN

iShares MSCI World SRI UCITS ETF EUR (Acc) WKN: A2DVB9	10,00 %
LF Sustainable Yield Opportunities I WKN: A2PB6G	10,00 %
PARETO SICAV - Pareto Nordic Cross Credit A EUR WKN: A2QJGE	10,00 %
terrAssisi Aktien I AMI I (a) WKN: A2DVTE	10,00 %
SEB Prime Solutions - Sissener Corporate Bond Fund EUR-RF WKN: A3CWMY	7,50 %

STRATEGIEBESCHREIBUNG

Mit der BfV Ökorendite investieren Sie in eine aktiv gemanagte, nachhaltige Fondsvermögensverwaltungslösung. Bei der Auswahl der Zielfonds berücksichtigen wir neben den ökonomischen auch die nachhaltigen Kriterien in allen drei ESG-Ebenen. Darüber hinaus prüfen wir auch weitere Kriterien im Nachhaltigkeitsbereich, wie z.B. den Impact-Charakter, die UN-Ziele sowie die Erfüllung der EU-Taxonomie. In der Fondsauswahl können wir die Investitionen der Fonds, das Agieren der Vermögensverwalter selbst und auch die Mittelverwendung berücksichtigen. Durch die breite Streuung in verschiedene Fondsarten wollen wir die Strategie einerseits gegen Schwankungen stabilisieren und andererseits Marktchancen wahrnehmen. Die Gewichtung der Fonds erfolgt zur Stabilisierung des Portfolios risikoadjustiert, das heißt Fonds mit höherem Risiko innerhalb ihrer Assetklasse werden niedriger gewichtet.

WERTENTWICKLUNG NACH KOSTEN SEIT AUFLAGE IN % ¹

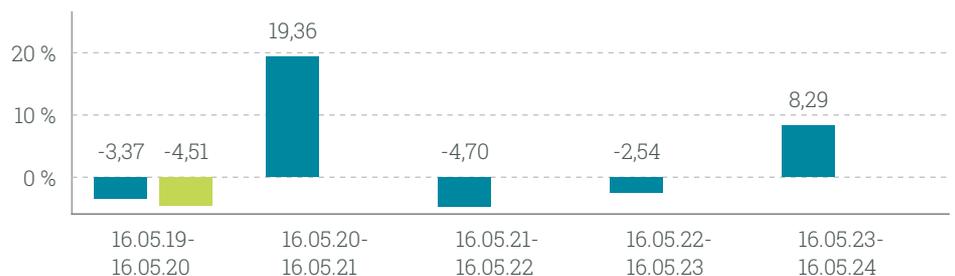


*Mischfonds EUR Moderate - Global (Morningstar)

KUMULIERTE WERTENTWICKLUNG (NACH KOSTEN in %) ¹

	lfd. Jahr	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	seit Auflage am 01.05.2012	p.a. seit Auflage am 01.05.2012
Strategie	4,94 %	8,29 %	0,58 %	16,00 %	41,89 %	2,95 %

JÄHRLICHE WERTENTWICKLUNG IN % ¹



● brutto ● netto (unter Berücksichtigung des maximalen Einstiegsgentgeltes)

FONDSKENNZAHLEN ¹

	Volatilität p.a.	Sharpe Ratio p.a.	max. Drawdown	max. Verlustphase
1 Jahr	+4,00 %	1,10	-5,72 %	5 Monate
3 Jahre	+6,00 %	-0,21	-18,19 %	29 Monate
5 Jahre	+6,96 %	0,33	-20,50 %	29 Monate
seit Auflage	+5,74 %	0,48	-20,50 %	29 Monate

¹ Die Bruttowertentwicklung (BVI-Methode) berücksichtigt alle laufenden Kosten der Vermögensverwaltung inklusive der Kosten auf Fondsebene. Die Nettowertentwicklung berücksichtigt zusätzlich das Einstiegsgentgelt. Weitere Kosten können auf Anlegerebene anfallen (z.B. Depotkosten). Da das Einstiegsgentgelt 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	50,00 %	
Aktien	50,00 %	

TOP REGIONEN ⁴

Global	67,50 %	
Europa	17,50 %	
Skandinavien	10,00 %	
Emerging Markets	5,00 %	

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: 16.05.2024