

**STAMMDATEN**

**Depotführung:** FIL Fondsbank  
**Vermögensverwalter:**  
 BfV Bank für Vermögen AG  
**Anlageberater:**  
 Frank Böhm  
**Risikoeinstufung :** 5 (von 1-7)  
**Einmalanlage:** ab 150.000,00 EUR  
**Sparplan:** ab 100 EUR mtl.  
**Entnahmeplan:** ab 100 EUR mtl.

**KOSTEN<sup>2,3</sup>**

**Einstiegsentgelt:** 1,79 %  
**Lfd. Gesamtvergütung:** 1,61 %  
**Anteil aus der Lfd. Gesamtvergütung**  
**Vermögensverwalter:** 0,36 %  
**Anlageberater:** 0,30 %  
**Vertrieb:** 0,95 %

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**

**Frank Böhm**  
 Telefon: 02161 - 809580  
 Fax: 02161 - 809585

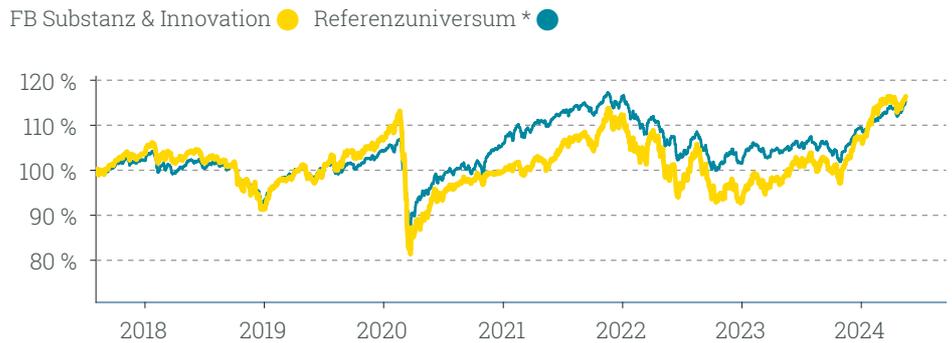
**TOP POSITIONEN**

**terrAssisi Aktien I AMI I (a) WKN:** 10,00 %  
 A2DVTE  
**Fidelity S&P 500 Index Fund P-ACC-USD WKN:** 9,00 %  
 A2JE56  
**Flossbach von Storch - Global Quality - H WKN:** 8,50 %  
 A3EMD5  
**Invesco EQQQ NASDAQ-100 UCITS ETF Dist WKN:** 8,00 %  
 801498  
**LF Sustainable Yield Opportunities I WKN:** 8,00 %  
 A2PB6G

**STRATEGIEBESCHREIBUNG**

Die Strategie FB Substanz & Innovation bietet dem Anleger die Schaffung eines nachhaltigen Mehrwerts durch die aktive Kombination aus soliden und zukunftsorientierten Anlagen. Die „Substanz“, die erste Säule der Strategie, besteht aus bewährten Titeln. Diese sind mehrheitlich auf dem alten Kontinent verteilt, um Schwankungen und Wechselkursrisiken zu reduzieren. Demgegenüber steht die andere Säule des Portfolios, die „Innovation“. Sie setzt sich aus Investitionen in innovative und disruptive Technologien und Branchen wie Digitalisierung, Big Data und Robotics zusammen und soll sowohl im übertragenen als auch im geografischen Sinn zu neuen Ufern aufbrechen lassen. Ziel ist das Erkennen der möglichen Marktführer von morgen. Die Strategie soll durch Engagement und Bedacht neue Chancen nutzen, kritische Herausforderungen meistern und so eine nachhaltige Wirkung für den Kunden ermöglichen.

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

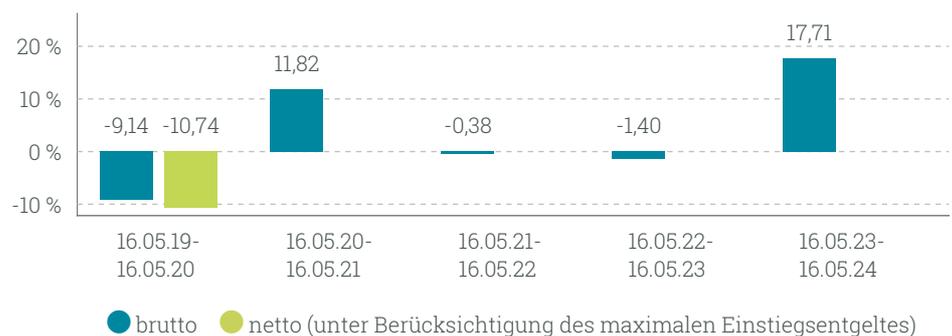


\*Morningstar-Peergroup Mischfonds EUR flexibel - Global

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

	lfd. Jahr	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	seit Auflage am 04.08.2017	p.a. seit Auflage am 04.08.2017
Strategie	8,37 %	17,71 %	15,62 %	17,47 %	16,42 %	2,27 %

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



**FONDSKENNZAHLEN <sup>1</sup>**

	Volatilität p.a.	Sharpe Ratio p.a.	max. Drawdown	max. Verlustphase
<b>1 Jahr</b>	+6,84 %	1,97	-6,48 %	5 Monate
<b>3 Jahre</b>	+9,09 %	0,38	-18,52 %	26 Monate
<b>5 Jahre</b>	+9,88 %	0,26	-28,06 %	21 Monate
<b>seit Auflage</b>	+8,95 %	0,21	-28,06 %	21 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% akzeptieren

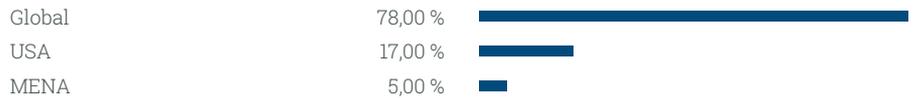
**RECHTLICHE HINWEISE**

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>**



**TOP REGIONEN <sup>4</sup>**



**CHANCEN UND RISIKEN**

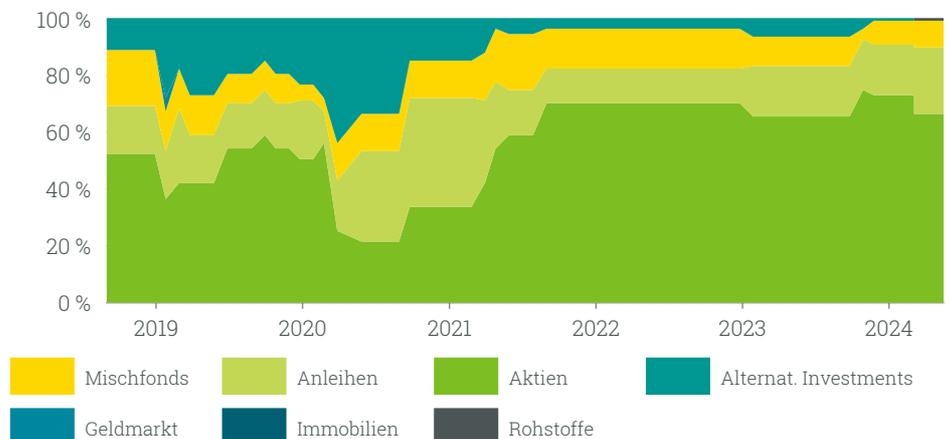
**Chancen:**

- 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						
<b>Risikoklasse</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>
<b>Volatilität</b>	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: 16.05.2024