

STAMMDATEN

Depotführung: FIL Fondsbank
 Vermögensverwalter:
 BfV Bank für Vermögen AG
 Anlageberater:
 Performance Asset Management 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}

Einstiegsentgelt: 1,19 %
 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

Performance Asset Management AG
 Telefon: +49 (0) - 621 15032 - 70
 Fax: +49 (0) - 621 15032 - 77
 E-Mail: mail@performance-ag.de
 www.performance-ag.de

TOP POSITIONEN

Portfolio Dynamisch E WKN: A0MJS6 20,00 %
 Indexstrategie ausgewogen E WKN: A0MJS7 14,00 %
 Siemens Balanced WKN: A0KEXM 10,00 %
 ACATIS Value Event Fonds C WKN: A1T73W 9,00 %
 Flossbach von Storch SICAV - Multiple Opportunities - R WKN: A0M430 9,00 %

STRATEGIEBESCHREIBUNG

Die 3+ Airbag-Strategie stellt eine ausgewogene Fonds-Vermögensverwaltung auf Basis von bewährten Investmentfonds dar. Ziel ist die Erwirtschaftung einer attraktiven Rendite bei einer gleichzeitig überschaubaren Schwankungsbreite des Gesamtportfolios. Als Zielfonds werden ausschließlich Fonds mit einem guten Risiko-/Ertragsverhältnis allokiert. Eine Investition erfolgt in die Fonds, welche in ihrem jeweiligen Anlagesegment zu den erfolgreichsten Fonds über 1, 3 und 5 Jahre gehören. Die Fonds werden beständig überwacht und das Zielfondsuniversum hinsichtlich möglicher Fonds-Alternativen kontinuierlich überprüft. Die Strategie ist geeignet für Anleger mit einem mittel- und längerfristigen Anlagehorizont. Im Jahr 2016 erfolgte eine Neuausrichtung von einer vorher dynamischeren auf eine ausgewogene Ausrichtung. Das Investment-Team ist seit Auflage der Strategie unverändert.

WERTENTWICKLUNG NACH KOSTEN SEIT AUFLAGE IN % ¹

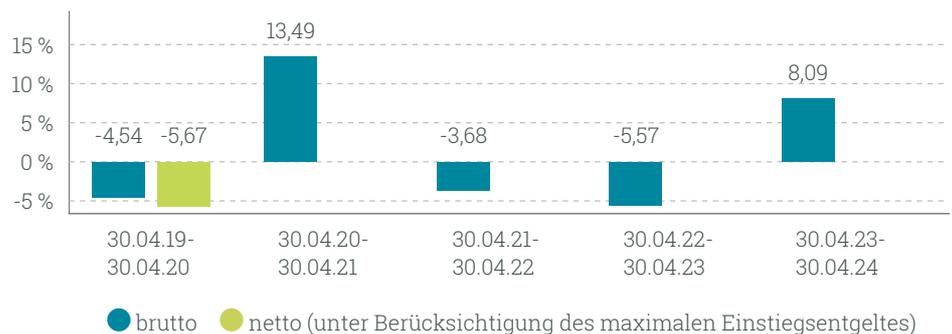


*Morningstar-Peergroup Mischfonds EUR flexibel - Global

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	3,59 %	8,09 %	-1,69 %	6,50 %	34,19 %	2,39 %

JÄHRLICHE WERTENTWICKLUNG IN % ¹



FONDSKENNZAHLEN ¹

	Volatilität p.a.	Sharpe Ratio p.a.	max. Drawdown	max. Verlustphase
1 Jahr	+3,52 %	1,20	-4,63 %	5 Monate
3 Jahre	+5,05 %	-0,38	-17,63 %	29 Monate
5 Jahre	+5,71 %	0,11	-18,55 %	29 Monate
seit Auflage	+5,83 %	0,37	-27,06 %	108 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 Jahre und länger haben
- eine mittlere Risikobereitschaft und eine mittlere Renditeerwartung haben
- über Basis Kenntnisse und / oder Erfahrungen mit Finanzprodukten verfügen

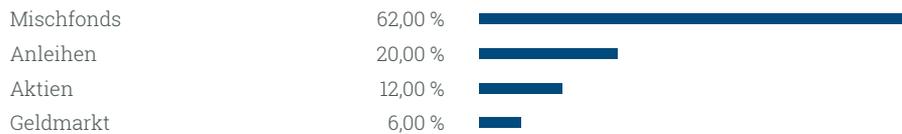
Das Fondsportfolio eignet sich nicht für Anleger, die

- keinen langfristigen Anlagehorizont (kürzer 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 Factsheet 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 Portfolio Verwaltung dar. Das Factsheet ersetzt keine sorgfältige Beratung durch einen kompetenten Berater. Alleinige Grundlage für eine Anlageentscheidung für Investmentfonds sind die Verkaufsunterlagen d.h. 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



TOP REGIONEN ⁴



CHANCEN UND RISIKEN

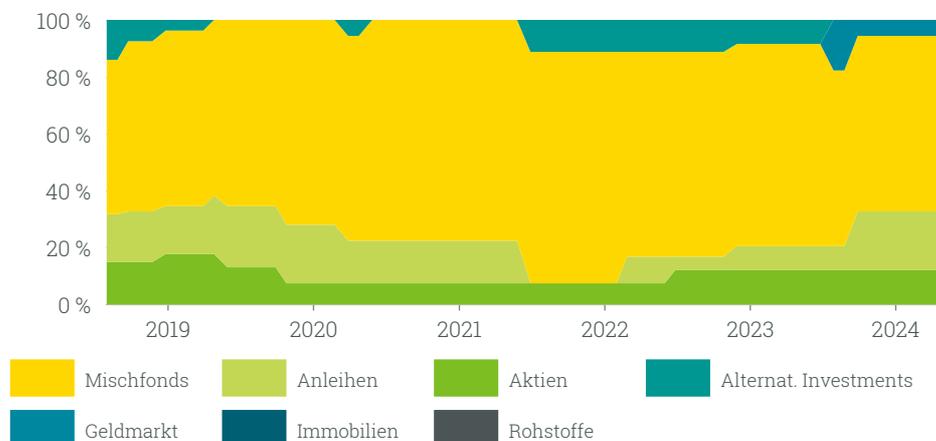
Chancen:

- Fundierter Management-Ansatz 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: 30.04.2024