

STAMMDATEN

Depotführung: FIL Fondsbank

Vermögensverwalter:

BfV Bank für Vermögen AG

Anlageberater:

Fidelity

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

FIL Investment Services GmbH

E-Mail: portfolio-bfv@fidelity.de

www.fidelity.de

TOP POSITIONEN

PIMCO GIS Global Bond Fund E Retail EUR (Hedged) acc WKN: A0J4FT 18,50 %

Fidelity Funds - Global Bond Fund A-ACC-Euro (hedged) WKN: A0NFF8 16,00 %

Jupiter Merian North American Equity Fund I (USD) Accumulation WKN: 622964 16,00 %

M&G (Lux) Optimal Income Fund - EUR A Acc WKN: A2JRC8 15,50 %

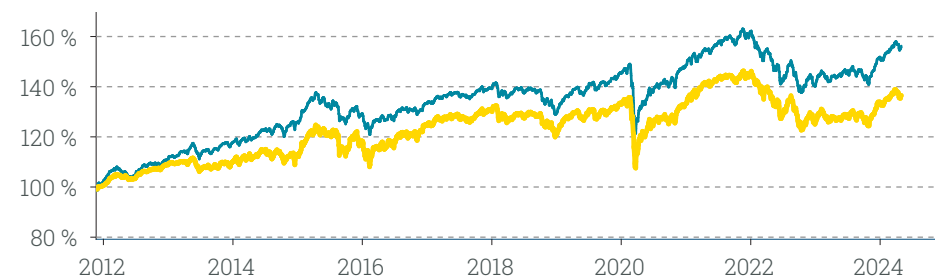
JPMorgan Investment Funds - US Select Equity Fund A (acc) - EUR WKN: A0HG3K 8,70 %

STRATEGIEBESCHREIBUNG

Geeignet für Anleger mit mittel- und längerfristigem Anlagehorizont. Die Wertschwankungen entsprechen der höheren Ertragserwartung. Die Rendite hat für die Anleger eine hohe Priorität. Im Gegenzug akzeptieren sie auch Wertschwankungen bei Ihrer Vermögensanlage. Ihr Ziel ist eine ausgewogene Vermögensstruktur unter Ausnutzung chancenreicher Anlageformen. Der empfohlene Anlagezeitraum liegt bei mindestens 5 Jahren.

WERTENTWICKLUNG NACH KOSTEN SEIT AUFLAGE IN % ¹

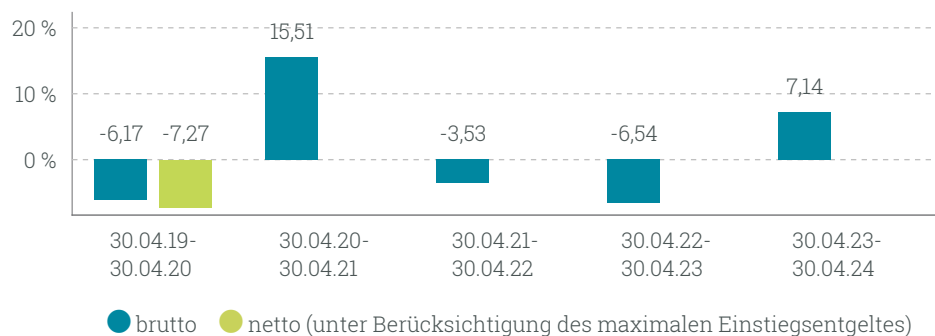
PRIVATE INVESTING Ausgewogen ● Referenzuniversum * ●



*Mischfonds EUR Moderate - 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	1,82 %	7,14 %	-3,40 %	4,70 %	36,40 %	2,52 %

JÄHRLICHE WERTENTWICKLUNG IN % ¹FONDSKENNZAHLEN ¹

	Volatilität p.a.	Sharpe Ratio p.a.	max. Drawdown	max. Verlustphase
1 Jahr	+4,66 %	0,71	-4,72 %	5 Monate
3 Jahre	+5,90 %	-0,42	-16,18 %	29 Monate
5 Jahre	+7,15 %	0,04	-20,78 %	29 Monate
seit Auflage	+6,11 %	0,38	-20,78 %	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 Depotöffnungsantrag 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 Basis 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 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

Aktien	42,00 %	
Anleihen	34,50 %	
Mischfonds	23,50 %	

TOP REGIONEN ⁴

Global	58,00 %	
Nordamerika	16,00 %	
USA	13,10 %	
Europa	5,60 %	

CHANCEN UND RISIKEN

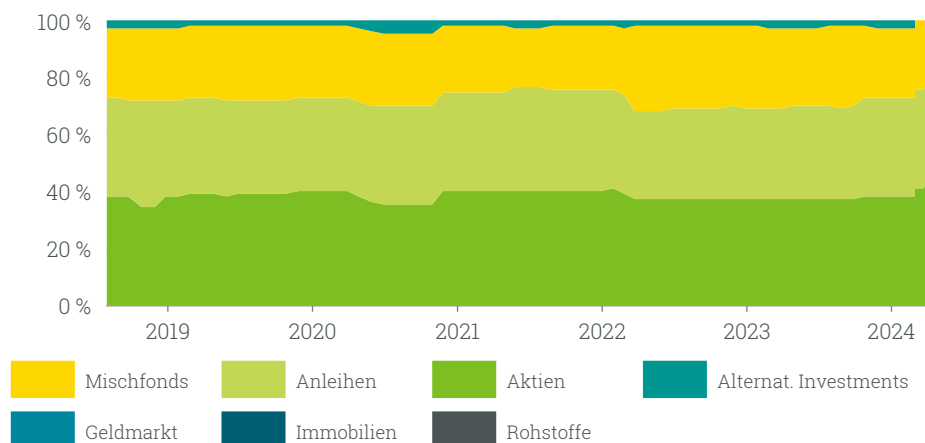
Chancen:

- 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: 30.04.2024