

STAMMDATEN

Depotführung: FIL Fondsbank
Vermögensverwalter:
 BfV Bank für Vermögen AG
Anlageberater:
 Peter Rieder Vermögen AG
Risikoeinstufung: 5 (von 1-7)
Einmalanlage: ab 100.000,00 EUR
Sparplan: ab 500 EUR mtl.
Entnahmeplan: ab 100 EUR mtl.

KOSTEN^{2,3}

Einstiegsentgelt:	2,38 %
Lfd. Gesamtvergütung:	1,61 %
Anteil aus der Lfd. Gesamtvergütung	
Vermögensverwalter:	0,36 %
Anlageberater:	0,42 %
Vertrieb:	0,83 %

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

Peter Rieder Vermögen AG
 Telefon: 0 86 38 - 88 20 - 0
 E-Mail: peter.rieder@pr-vermoegen.com
 www.pr-vermoegen.com

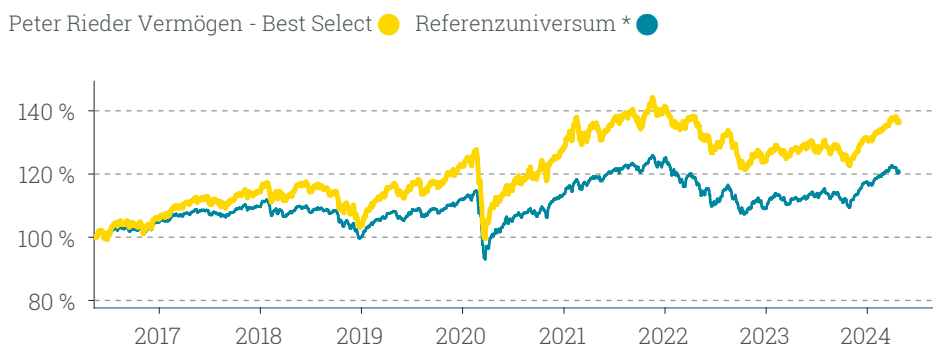
TOP POSITIONEN

Marathon Stiftungsfonds H WKN: A143AM	15,00 %
DJE - Zins & Dividende I (EUR) WKN: A1C7Y9	10,00 %
HAC Quant RENDITEPLUS defensiv global I WKN: A2DTL3	8,00 %
SQUAD - Makro I Dis WKN: A2DYB6	7,00 %
Assenagon I - Multi Asset Conservative (R) WKN: A140LY	7,00 %

STRATEGIEBESCHREIBUNG

Zur Erreichung der Anlageziele setzt die Strategie auf die Selektion nachweislich erfolgreicher Fondsmanager, die innerhalb ihrer jeweiligen Fondskategorie dauerhaft zu den Besten gehören. Dabei werden etablierte Flaggschiffe mit möglicherweise vielversprechenden Newcomern nach einem Core-Satellite-Ansatz kombiniert. Der Kern des Portfolios basiert auf flexiblen Mischfonds, die ihr Risiko aktiv über unterschiedliche Anlageklassen streuen und auch begrenzen können. Der große Anlagespielraum der Fondsmanager soll die Schwankungsintensität der Strategie dämpfen, indem möglichst in die Manager investiert wird, die schon einmal bewiesen haben, dass sie erfolgreich Krisen vermeiden können. Gleichzeitig können Sie jedoch auch flexibel die Chancen im Bereich sämtlicher Märkte nutzen und sich auf unterschiedliche Rahmenbedingungen einstellen bzw. ihre Portfolios anpassen.

WERTENTWICKLUNG NACH KOSTEN SEIT AUFLAGE IN % ¹

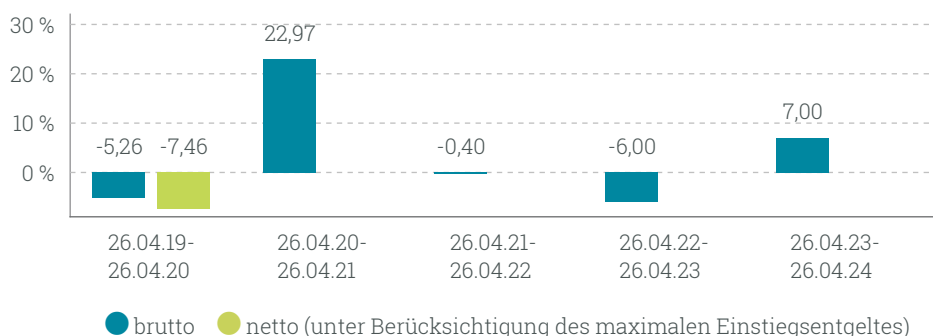


*Morningstar-Peergroup Mischfonds EUR flexibel - Global

KUMULIERTE WERTENTWICKLUNG (NACH KOSTEN in %) ¹

	lfd. Jahr	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	seit Auflage am 11.05.2016	p.a. seit Auflage am 11.05.2016
Strategie	3,52 %	7,00 %	0,18 %	16,71 %	36,20 %	3,96 %

JÄHRLICHE WERTENTWICKLUNG IN % ¹



FONDSKENNZAHLEN ¹

	Volatilität p.a.	Sharpe Ratio p.a.	max. Drawdown	max. Verlustphase
1 Jahr	+4,91 %	0,65	-6,18 %	5 Monate
3 Jahre	+6,03 %	-0,21	-15,89 %	28 Monate
5 Jahre	+7,63 %	0,33	-22,09 %	10 Monate
seit Auflage	+7,02 %	0,53	-22,09 %	10 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 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). 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

Mischfonds	57,00 %	
Aktien	20,00 %	
Anleihen	18,00 %	
Rohstoffe	5,00 %	

TOP REGIONEN ⁴

Global	69,00 %	
Europa	11,00 %	
USA	10,00 %	
Nordamerika	5,00 %	

CHANCEN UND RISIKEN

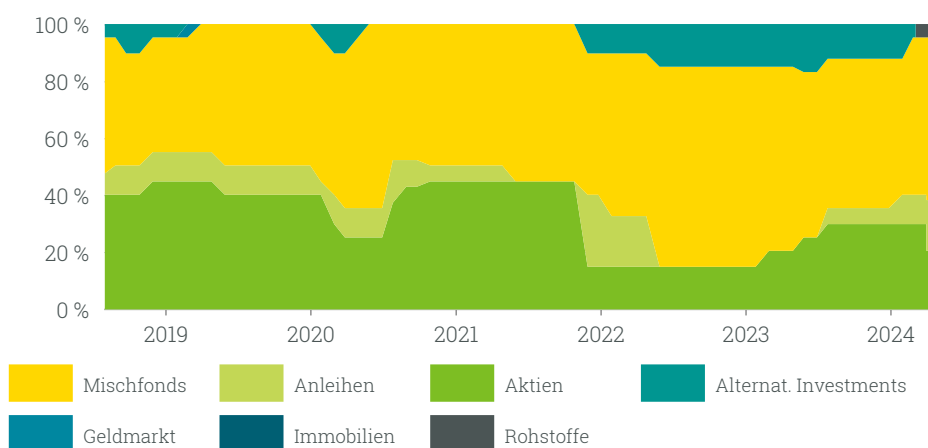
Chancen:

- 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: 26.04.2024