

STAMMDATEN

Depotführung: FIL Fondsbank
 Vermögensverwalter:
 BfV Bank für Vermögen AG
 Anlageberater:
 Betatrend GmbH
 Risikoeinstufung : 5 (von 1-7)
 Einmalanlage: ab 5.000,00 EUR
 Sparplan: ab 100 EUR mtl.
 Entnahmeplan: ab 100 EUR mtl.

KOSTEN^{2,3}

Einstiegsentgelt: 0,00 %
 Lfd. Gesamtvergütung: 1,61 %
 Anteil aus der Lfd. Gesamtvergütung
 Vermögensverwalter: 0,36 %
 Anlageberater: 0,36 %
 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

Betatrend GmbH
 Telefon: 0421 - 3798150
 Fax: 0421 - 3798151
 E-Mail: wolfram.neubrandner@t-online.de
 Internet: www.betatrend.de

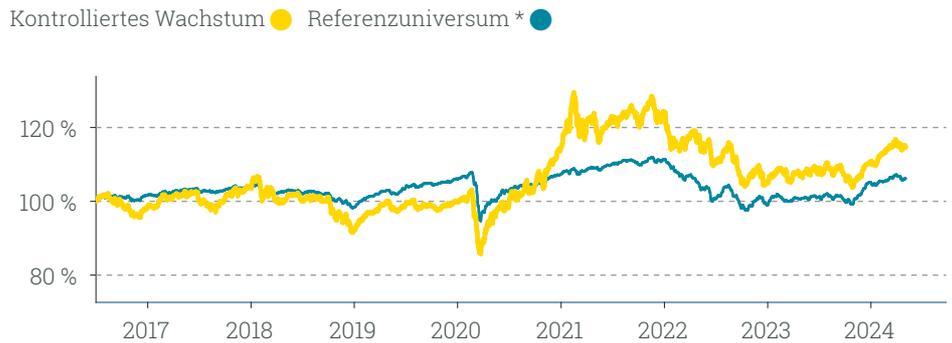
TOP POSITIONEN

Marathon Stiftungsfonds H WKN: A143AM 18,00 %
 Xtrackers MSCI World Consumer Staples UCITS ETF IC WKN: A113FG 13,00 %
 GANÉ Global Equity Fund C WKN: A3DQ29 11,00 %
 ACATIS Datini Valueflex Fonds B WKN: A1H72F 10,00 %
 JPMorgan Investment Funds - Global Dividend A (acc) EUR WKN: A0M6Z3 10,00 %

STRATEGIEBESCHREIBUNG

In Zeiten der Nullzinspolitik geht es darum, Wachstum zu generieren, indem man weltweit in Aktienmärkte investiert. Um die Schwankung der Aktienmärkte zu dämpfen, werden niedrige Korrelationen zu anderen Anlageklassen, wie beispielsweise Anleihen und Rohstoffen, gesucht und genutzt. Dadurch erreicht man eine erste Kontrolle des Wachstums, da das Depot weniger schwankt. Kontrolliert wird das Wachstum weiterhin, indem in Fonds investiert wird, die selbst für eine Absicherung sorgen. Drittens werden Fonds oder ETFs allokiert, die weniger schwanken als der Markt. Man nutzt sogenannte „Faktor-Investments“, um in Krisen weniger zu verlieren als der Markt. Auf der technischen Anlagenseite schauen wir in 33 Länder und 21 Branchen, um drohende Gefahren an den Märkten zu erkennen. Sollte unser Pfadfinder-System Alarm schlagen, werden nicht abgesicherte Fonds verkauft oder das Depot gesichert.

WERTENTWICKLUNG NACH KOSTEN SEIT AUFLAGE IN % ¹

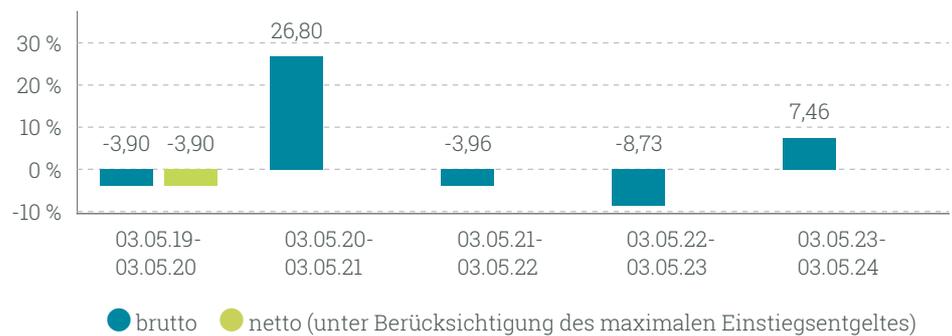


*Mischfonds EUR defensiv - Global (Morningstar)

KUMULIERTE WERTENTWICKLUNG (NACH KOSTEN in %) ¹

| | lfd. Jahr | 1 Jahr | 3 Jahre | 5 Jahre | seit Auflage am 02.07.2016 | p.a. seit Auflage am 02.07.2016 |
|-----------|-----------|--------|---------|---------|----------------------------|---------------------------------|
| Strategie | 3,73 % | 7,46 % | -5,81 % | 14,78 % | 14,78 % | 1,77 % |

JÄHRLICHE WERTENTWICKLUNG IN % ¹



FONDSKENNZAHLEN ¹

| | Volatilität p.a. | Sharpe Ratio p.a. | max. Drawdown | max. Verlustphase |
|--------------|------------------|-------------------|---------------|-------------------|
| 1 Jahr | +5,25 % | 0,69 | -6,08 % | 5 Monate |
| 3 Jahre | +7,39 % | -0,45 | -19,28 % | 31 Monate |
| 5 Jahre | +8,35 % | 0,26 | -19,90 % | 31 Monate |
| seit Auflage | +7,46 % | 0,20 | -19,90 % | 31 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
- 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



TOP REGIONEN ⁴



CHANCEN UND RISIKEN

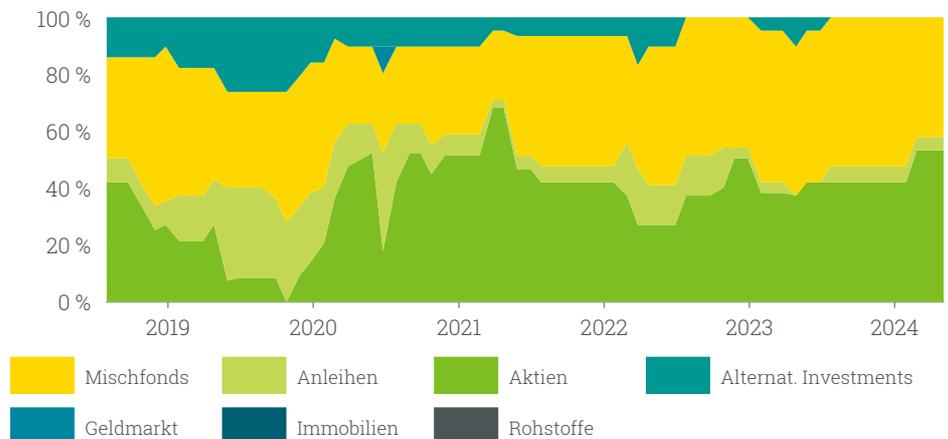
Chancen:

- 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

| Risikoklasse | geringes Risiko höheres Risiko | | | | | | |
|--------------------|--|-------------|-----------|------------|-------------|-------------|------|
| | 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: 03.05.2024