



BANK FÜR VERMÖGEN AKTIENGESELLSCHAFT  
INVESTMENT EXCELLENCE

# PRIVATE INVESTING

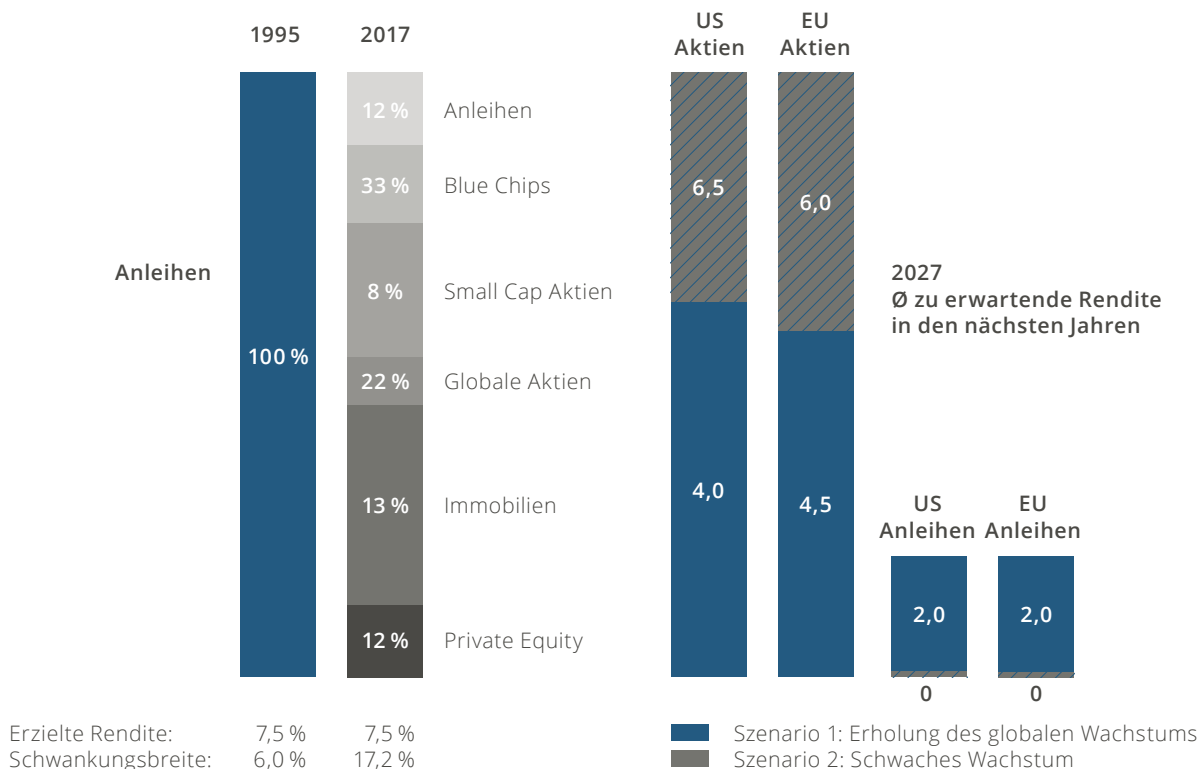
Die aktive Vermögensverwaltung

# Wohin mit dem Ersparten?

Erfolg bei der Kapitalanlage ist kein Zufallsprodukt!

Bei der BfV Bank für Vermögen AG kümmern sich Experten aktiv um Ihre Kapitalanlage, steuern den optimalen Kurs und behalten Ihr Ziel immer im Blick!

Erzielbare Rendite.  
Früher, heute und zukünftig.



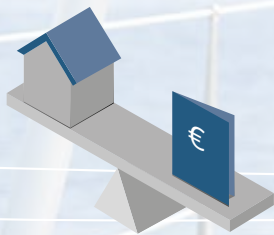
Quelle: Wall Street Journal, McKinsey via Bloomberg

*„Bei all diesen Überlegungen wäre es traumhaft, wenn sich jemand aktiv um meine Kapitalanlage kümmert. Dabei möchte ich von den Chancen profitieren, ohne dabei ein zu hohes Risiko einzugehen. Ich wünsche mir einen kompetenten Partner, den erfolgreich & nachhaltig die richtigen Entscheidungen trifft.“*

Wer sich mit Geldanlage und Kapitalaufbau beschäftigt, stellt sich nahezu immer die Frage:

**„Was ist die richtige Lösung für mich?“**

- Das Sparbuch ist sicher, deckt mit der geringen Rendite aber nicht einmal die Inflation.
- Immobilien bieten eine Grundsicherheit und Wertsteigerung. Allerdings ist das Preisniveau hoch und Risiken wie Mietausfälle etc. müssen beachtet werden.



# Die Ziele bleiben. Die Wege ändern sich.

Die Lösung ist die aktiv gemanagte Vermögensverwaltung, die dynamisch auf Änderungen reagiert und Ihr Depot daran anpassen kann. Das Ergebnis ist ein robustes Portfolio, welches für die Zukunft gerüstet ist.

---

## Sie wollen:

---

- Auch im Niedrigzinsumfeld noch attraktive Erträge erzielen
- Marktchancen bei Aktien mit begrenzten Risiken wahrnehmen
- Anlageentscheidungen kompetent treffen lassen

---

## Wir reagieren:

---

- Alte Marktregeln außer Kraft bei ca. 0% Rendite in Anleihen
- Politische Eingriffe verändern das Umfeld in einem bisher nicht erlebten Ausmaß
- Kapitalmärkte und Anforderungen an die Investmentstrategie ändern sich immer schneller

---

## Der aktive Vermögensverwalter für die Geldanlage der Zukunft:

---

- Erkennt frühzeitig Chancen und setzt diese sofort um
- Analysiert täglich den Kapitalmarkt
- Strebt die Reduzierung von Risiken an, um unnötige Verluste für Sie zu vermeiden
- Kann kurzfristig und schnell auf Marktveränderungen reagieren



# Ihr Navigator mit Weitblick.

Der aktive Vermögensverwalter hat die Anlagemöglichkeiten im Blick und kann so die für Sie passende Entscheidung treffen, um Ihre Anlage auf Kurs zu halten.



## Aktien

Fonds auf Regionen, Länder, Sektoren, Small und Midcaps, Emerging Markets



## Renten

Fonds für Staats- und Unternehmensanleihen aus Industrienationen und Schwellenländern



## Geldmarkt

Fonds für Geldmärkte in verschiedenen Währungen



## Rohstoffe

Fonds für Edelmetalle, Industriemetalle, Öl, Gas, erneuerbare Energien und Agrarrohstoffe



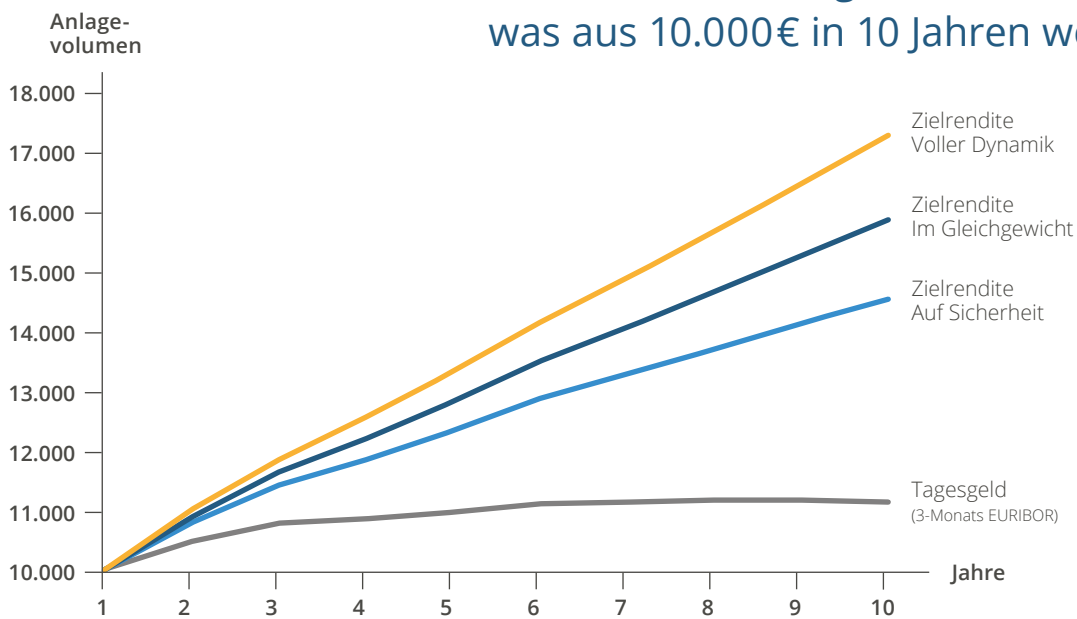
## Alternativen

Fonds für Absolute-Return- und marktneutrale Aktien- und Rentenstrategien, Fonds für Immobilienaktien sowie Multi-Asset-Fonds

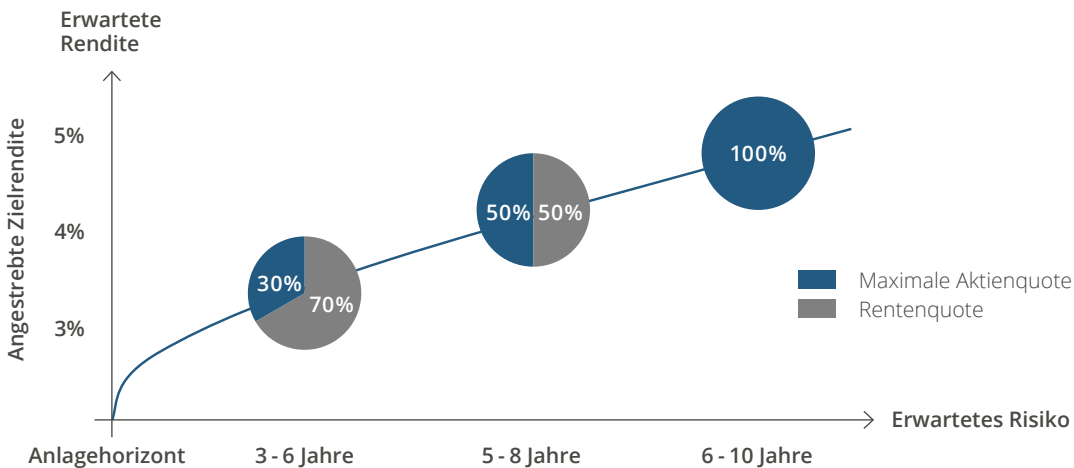
# Risiken und Chancen.

Abhängig von Ihren Wünschen kann der Vermögensverwalter den passenden Kurs zwischen Risiken und Chancen halten.

Ihre Wahl der Anlage oder was aus 10.000€ in 10 Jahren werden kann.



Die vergangenen Wertentwicklungen sind kein Indikator für die künftige Wertentwicklung.



# Auf Sicherheit bedacht

## BfV Protect

Die Strategie BfV Protect ist ideal für Anleger, denen geringe Schwankungen wichtiger sind als eine maximale Rendite. Ziel ist es, das vorhandene Vermögen dauerhaft vor der Geldentwertung zu bewahren.

Die Strategie investiert maximal 30 % des Vermögens in Aktien, den Rest in ein breites Spektrum von Anlageinstrumenten, die sich unabhängig voneinander entwickeln sollen. Dafür kann das gesamte Fondsuniversum genutzt werden: insbesondere Renten- und alternative Fondsstrategien, aber auch klassische Aktien- und Mischfonds. In Krisenzeiten können Rohstofffonds, besonders Edelmetalle, eine wichtige Rolle spielen.

Kern der Strategie ist die Beständigkeit der Investments und die Fähigkeit der Fondsmanager, Marktschwankungen zu meistern. Der empfohlene Anlagehorizont liegt bei 5 Jahren, die Schwankungsbreite bei ca. 5 %.



Risikoklasse: 3

Empfohlene Anlagedauer:  
> 5 Jahre

\*Bis zu max. 30% Aktienquote





# Im Gleichgewicht

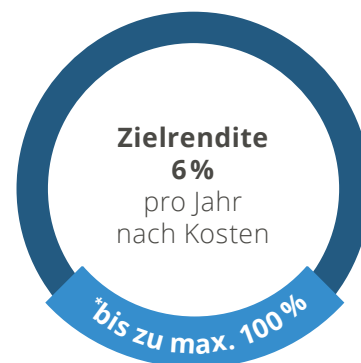
## BfV Allrounder

Die Strategie BfV Allrounder ist ein Basisinvestment für die allgemeine Vermögensbildung. Sie nutzt die weltweiten Chancen der Kapitalmärkte, ohne unnötige Risiken einzugehen.

Je nach Marktphase entwickeln sich einzelne Anlageklassen besser oder schlechter. Die Strategie BfV Allrounder will das Marktrisiko aktiv steuern und in allen Konjunkturzyklen einen realen Vermögenszuwachs erzielen. Dafür betrachtet sie nicht die erwartete Rendite, sondern das Risiko der Anlageklassen.

Sie kombiniert unterschiedliche klassische und alternative Investmentstrategien und hält den Gleichlauf der Strategien dabei möglichst klein. Die flexible Aktienquote liegt zwischen 0 und 100 %. Je nach Marktsituation sorgen defensive und offensivere Fondssatelliten für ein besseres Rendite-Risiko-Verhältnis.

Anleger sollten einen Mindestanlagehorizont von 7 Jahren mitbringen.



Risikoklasse: 5

Empfohlene Anlagedauer:  
> 7 Jahre

\*Bis zu max. 100% Aktienquote



# Voller Dynamik

## BfV Futuretrends

Die Strategie BfV Futuretrends eignet sich für langfristig denkende Anleger, die eine hohe Rendite anstreben. Sie setzt auf Unternehmen, die als Treiber des Wandels für globalen Fortschritt und Innovation sorgen.

Grundlage ist die Trend- und Zukunftsforschung, die Veränderungen in verschiedenen Teilbereichen der Gesellschaft beobachtet: Familienformen und Konsum, Medien und Technologien, Kultur und Arbeitswelt.

Diese Veränderungsprozesse will die Strategie abbilden und davon profitieren. Zielfonds wählt sie nach Markteinschätzung und Chance-Risiko-Verhältnis aus und sieht einen Aktienanteil von mindestens 70 % vor. In besonders turbulenten Marktphasen kann dieser reduziert werden. Da Anleger mit hohen Schwankungen rechnen müssen, ist auf eine empfohlene Mindestanlagedauer von 10 Jahren zu achten.



Risikoklasse: 6

Empfohlene Anlagedauer:  
> 10 Jahre

\*Bis zu max. 100% Aktienquote



# Wir halten Ihre Anlage auf Kurs

- Aktive und dynamische Allokation heißt, keine Sorge mehr bei immer stärker und schneller schwankenden Märkten
- Ein- und Auszahlungen, Spar- und Auszahlpläne jederzeit möglich
- Jederzeit kostenfreier Strategiewechsel möglich
- Transparente Kostenstruktur
- Ab 10.000€ Mindestanlage, danach Sparplan ab 100€ mtl. möglich
- Rückvergütung der Bestandsprovisionen auf das Kundendepot

	BfV Protect	BfV Allrounder	BfV Futuretrends
Zielrendite	3 % nach Kosten	6 % nach Kosten	8 % nach Kosten
Max. Aktienquote	30%	100%	100%
Anlagehorizont	> 5 Jahre	> 7 Jahre	> 10 Jahre
Risikoklasse (1-7)	3	5	6



---

## Risiken

---

- Durch die Investition in verschiedene Anlageklassen und Zielfonds unterliegt das Anlagevolumen Kurs-, Bonitäts- und Zinsschwankungsrisiken dieser Anlagen.
- Da das Anlagevermögen auch in Aktien und Anleihen außerhalb der Eurozone investiert wird, bestehen auch Währungsrisiken.
- Das Erreichen einer angestrebten Zielrendite kann weder garantiert, noch zugesichert oder gewährleistet werden.
- Der Vermögensverwalter kann keine Gewähr für einen wirtschaftlichen Erfolg der Fonds-Vermögensverwaltung und die Begrenzung von möglichen Verlusten auf die bezeichnete Verlustschwelle abgeben.

---

## Chancen

---

- Professionelles Vermögensmanagement bereits bei geringem Kapitaleinsatz
- Reduziertes Anlagerisiko durch breit über unterschiedliche Anlageklassen und Fonds gestreute Anlagemittel
- Anlegerfreundliche und transparente Gebührenstruktur
- Schnelle Reaktion bei Marktveränderungen und unmittelbare Depotanpassung
- Kontrolliertes Risiko durch Vereinbarung einer Verlustschwelle.

Die Kosten der Anlage wirken sich negativ auf die Performance aus und werden Ihnen bei Abschluss von Ihrem Berater detailliert dargelegt.

### Wichtige Hinweise:

Die in dieser Broschüre wiedergegebenen Informationen und Meinungen wurden am angegebenen Datum erstellt. Sie werden zu Informationszwecken als Unterstützung Ihrer selbstständigen Anlageentscheidung weitergegeben. Sie dienen nicht als Angebot, Anlageberatung oder eine generelle oder individuelle Empfehlung der BfV Bank für Vermögen AG, hier dargestellte Kapitalanlagen zu kaufen, zu halten, zu verkaufen oder in sonstiger Weise damit zu handeln, und begründen kein vertragliches Beratungs- oder Auskunftsverhältnis. Alle Informationen stammen aus bzw. basieren auf eigenen Recherchen. Etwaig dazu verwendete oder enthaltene Daten stammen aus Quellen, die die BfV Bank für Vermögen AG als zutreffend erachtet, für deren Richtigkeit, Vollständigkeit, Rechtzeitigkeit und Aktualität aber keine Gewähr übernommen wird. Die BfV Bank für Vermögen AG lehnt jede Haftung für Verluste aus der Verwendung der in dieser Broschüre gegebenen Informationen ab. Wir weisen darauf hin, dass etwaige enthaltene Finanzanalysen nicht allen gesetzlichen Anforderungen zur Gewährleistung der Unvoreingenommenheit von Finanzanalysen genügen und keinem Verbot des Handelns vor der Veröffentlichung unterliegen. Die Kurse und Werte der beschriebenen Investitionen können schwanken, steigen oder fallen und es besteht die Möglichkeit, dass Sie bei Rückgabe der Anteile nicht den vollen investierten Betrag zurückerhalten bzw. bei bestimmten Produkten die Rückgabe zeitweise nicht möglich ist. Frühere Wertentwicklungen, Simulationen oder Prognosen sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung. Die hier enthaltenen Informationen können eine auf individuelle Bedürfnisse zugeschnittene Beratung nicht ersetzen und erheben keinen Anspruch auf Vollständigkeit und Richtigkeit. Insbesondere hängt auch die steuerliche Behandlung einer Investition von Ihren persönlichen Verhältnissen ab und kann künftig Änderungen unterworfen sein. Bitte beachten Sie, dass für Sie nach Ihren persönlichen Anlagewünschen alternative Anlageformen sinnvoll sein können. Maßgeblich für den Kauf sind allein die jeweiligen Anlage-/Emissionsbedingungen nach den gesetzlichen Verkaufsunterlagen. Diese können Sie für die in dieser Broschüre enthaltenen Investitionsmöglichkeiten auf der Internetpräsenz der BfV Bank für Vermögen AG unter [www.bfv-ag.de](http://www.bfv-ag.de) unter dem Punkt Fondsvermögensverwaltung einsehen und ausdrucken oder bei der BfV Bank für Vermögen AG kostenlos erhalten. Diese Broschüre ist zur Verwendung nach deutschem Recht in Deutschland bestimmt. Das vorliegende Dokument darf ohne schriftliche Genehmigung der BfV Bank für Vermögen AG weder ganz noch auszugsweise vervielfältigt werden.

Stand: Juli 2017

BfV BANK FÜR VERMÖGEN AG

Hohemarkstraße 22 | 61440 Oberursel | Tel: +49 61 71-9150-530 | Fax: +49 61 71-9150-501  
[private-investing@bfv-ag.de](mailto:private-investing@bfv-ag.de) | [www.bfv-ag.de](http://www.bfv-ag.de)



BANK FÜR VERMÖGEN AKTIENGESELLSCHAFT  
INVESTMENT EXCELLENCE

# Ihr starker Partner für Ihre Geldanlage.

Als Partner der Bank für Vermögen AG beraten wir Sie produktneutral und finden für Sie immer die passende Lösung.

Wir verfügen nicht nur über eine umfassende Angebotspalette aller wichtigen Gesellschaften. Unser Ziel ist es, im Rahmen einer umfassenden Analyse die passende Auswahl für Sie zu treffen. Dafür haben wir das notwendige Knowhow und den Überblick.