



# Vermögensverwaltungsdepot

Stand: April 2019

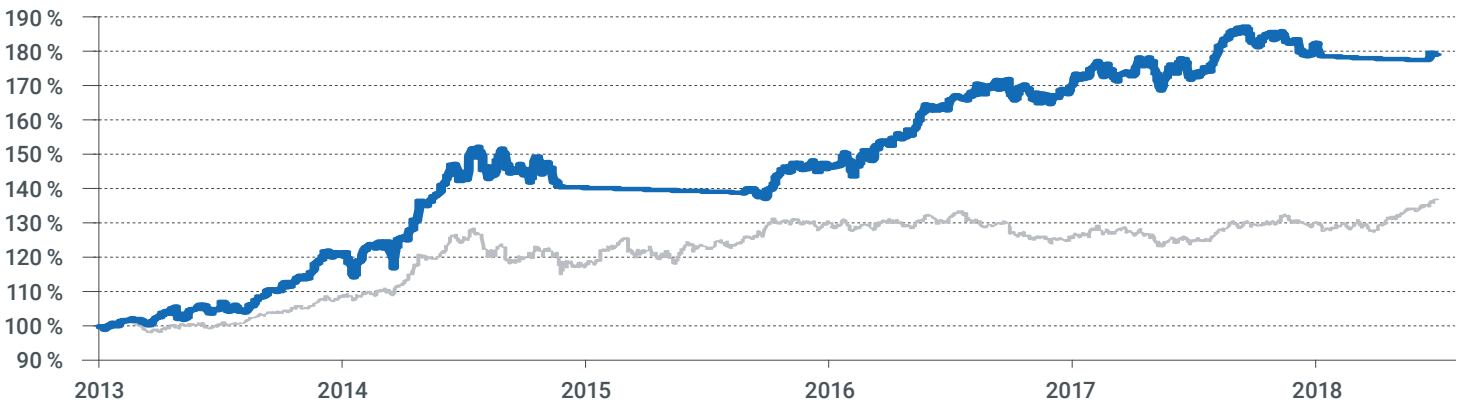
## STRATEGIEBESCHREIBUNG

Das global anlegende „Vermögensverwaltungsdepot“ besteht überwiegend aus den erfolgreichsten offenen Investmentfonds mit vermögensverwaltenden Strategien und Multi-Asset-Ansätzen. Dabei wird das Managerrisiko auf verschiedene Köpfe verteilt und der Zugang zu einer Auswahl der besten globalen Kapitalverwalter ermöglicht (Multi-Manager-Ansatz).

Durch die flexible Kombination aus Aktien, Renten, Währungen, Rohstoffen, Edelmetallen und alternativen Investments wird eine – im Vergleich zu den internationalen Aktienmärkten – verhältnismäßig gleichmäßige Entwicklung bei überschaubarer Schwankungsbreite angestrebt. Das Vermögensverwaltungsdepot eignet sich für den mittel- bis längerfristigen realen Kapitalerhalt und Vermögensaufbau. Der empfohlene Mindestanlagehorizont beträgt fünf bis sieben Jahre.

Name	Wertentwicklung	Maximaler Rückschlag im Betrachtungszeitraum	Volatilität p.a.	Rendite p.a.
Vermögensverwaltungsdepot	79,05%	-10,01%	7,62%	11,17%
50% iShares MSCI ACWI UCITS ETF 50% iShares Gl.Gov.B.UCITS ETF	6,95%	-8,08%	8,65%	1,23%

## WERTENTWICKLUNG NACH KOSTEN SEIT AUFLAGE IN %



- Vermögensverwaltungsdepot
- 50% iShares MSCI ACWI UCITS ETF 50% iShares Gl.Gov.B.UCITS ETF

Bitte beachten Sie: Die vergangene Wertentwicklung gibt keine Garantie für die zukünftige Entwicklung.

Die Wertentwicklung der Vergangenheit dient als Orientierungshilfe. Die frühere Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung. Der Kursverlauf der Vergangenheitsbetrachtung bildet die gesamte Anlagestruktur als Summe ab. Sie können erkennen, dass es in der Vergangenheit schwache und starke Marktphasen gab. Die vergangene Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für die zukünftige Entwicklung, gibt aber Hinweise, wie sich die gewählte Anlagestruktur in verschiedenen Marktphasen entwickelt hat. Als Datengrundlage für die Vergangenheitsbetrachtung haben wir ein Portfolio entsprechend der ermittelten Anlagestrategie mit Anlagezeitpunkt 01.10.2013 und mit einem Anlagebetrag von 100.000 Euro gewählt. Alle fortlaufend von uns vorgenommenen Anpassungen wurden dabei berücksichtigt.

**Bitte beachten Sie folgende Hinweise zu den Chart- und Performanceangaben:** Als Datengrundlage für die gezeigte Wertentwicklung wurde die Entwicklung von einer fixen Anlagestruktur und einem fixen Kauf- und Verkaufszeitpunkt zugrunde gelegt, die die einzelnen Anlageklassen und Zielfonds repräsentieren, in die Sie mit dem Vermögensverwaltungsdepot investieren können. Die Wertentwicklung ist nach den laufenden Vermögensverwaltungskosten von 2,32 % inkl. MwSt. dargestellt.

**STAMMDATEN**

<b>Depotführung:</b>	Augsburger Aktienbank AG
<b>Vermögensverwalter:</b>	BfV Bank für Vermögen AG
<b>Anlageberater:</b>	Fonds Laden Gesellschaft für Anleger mbH
<b>Risikoeinstufung SRRI:</b>	5 (von 1-7)
<b>Einmalanlage:</b>	ab 5.000,00 EUR
<b>Sparplan:</b>	ab 100 EUR mtl.
<b>Entnahmeplan:</b>	ab 100 EUR mtl.

**KOSTEN**

<b>Einstiegsgentgelt:</b>	3,57 %
<b>Lfd.Gesamtvergütung:</b>	2,32 %
<b>Anteil aus der Lfd. Gesamtvergütung</b>	
<b>Vermögensverwalter:</b>	0,36 %
<b>Anlageberater:</b>	0,89 %
<b>Vertrieb:</b>	0,89 %
<b>Depotführende Stelle:</b>	0,18 %

Alle Angaben verstehen sich inkl.  
der gesetzlich anfallenden Umsatzsteuer.

**TOP POSITIONEN**

<b>DWS Rendite Optima Four Seasons</b>	
WKN: AOF426	20,00 %
<b>ComStage ShortDAX UCITS ETF</b>	
WKN: ETF004	15,00 %
<b>Xtrackers ShortDAX Daily Swap UCITS ETF</b>	
WKN: DBX1DS	15,00 %
<b>JPM Asia Pacific Income USD</b>	
WKN: 577345	5,00 %
<b>ACATIS – Gané Value Event</b>	
WKN: AOX754	5,00 %

**KONTAKT VERMÖGENSVERWALTER**

BfV Bank für Vermögen AG  
**Tel.:** 06171-9150-530  
**E-Mail:** private-investing@bfv-ag.de  
**Internet:** www.bfv-ag.de

**KONTAKT ADVISOR**

Fonds Laden Gesellschaft für Anleger mbH  
**Telefon:** +49 (0) - 89 125 918 520  
**Fax:** +49 (0) - 89 125 918 540  
**E-Mail:** info@fonds-laden.de  
www.fonds-laden.de

**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.

Die Kosten der Anlage wirken sich negativ auf die Performance aus und werden Ihnen bei Abschluss von Ihrem Berater detailliert dargelegt. Die aktuelle Wertentwicklung nach Kosten steht zum Abruf auf den täglich aktuellen Factsheets der Bank für Vermögen bereit. Diese können Sie jederzeit von Ihrem Berater erhalten.

**Wichtige 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 dieser Broschüre 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 der Broschüre stellt weder eine individuelle Anlageempfehlung noch eine Einladung zur Zeichnung oder ein Angebot zum Kauf bzw. Verkauf von Anteilen der in der Broschüre genannten Investmentfonds(-klassen) bzw. ein Angebot zum Abschluss der dargestellten Anlageprodukte oder der Portfolioverwaltung dar. Die Broschüre 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.

**Stand: März 2019**

**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 | www.bfv-ag.de