

## STAMMDATEN

**Depotführung:** FFB  
**Vermögensverwalter:**  
 BfV Bank für Vermögen AG  
**Anlageberater:**  
 Campus-Finance UG & Co. KG  
**Risikoeinstufung:** 6 (von 1-7)  
**Einmalanlage:** ab 5.000,00 EUR  
**Sparplan:** ab 100 EUR mtl.  
**Entnahmeplan:** ab 100 EUR mtl.

## KOSTEN<sup>2,3</sup>

Einstiegsentgelt:	0,00 %
Lfd. Gesamtvergütung:	1,61 %
Anteil aus der Lfd. Gesamtvergütung	
Vermögensverwalter:	0,36 %
Anlageberater:	0,30 %
Vertrieb:	0,95 %

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

Campus-Finance UG & Co. KG  
 Mainsondheimer Str. 3 a  
 97320 Albertshofen  
 Telefon: 09321 3944294  
 E-Mail: mirko.gutjahr@campus-finance.de

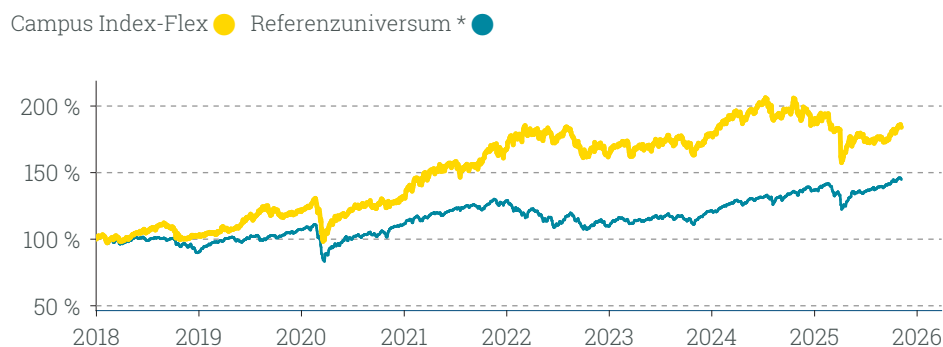
## TOP POSITIONEN

Invesco S&P 500 UCITS ETF EUR Hedged Acc WKN: A12DYR	20,00 %
SPDR MSCI USA Small Cap Value Weighted UCITS ETF WKN: A12HU5	20,00 %
iShares Core S&P 500 UCITS ETF USD (Dist) WKN: 622391	20,00 %
Amundi Core S&P 500 Swap UCITS ETF EUR Dist WKN: LYX0FS	20,00 %
Xtrackers II EUR High Yield Corporate Bond UCITS ETF 1C WKN: DBX0PS	10,00 %

## STRATEGIEBESCHREIBUNG

Das Campus Index-Flex Portfolio ist ein vermögensveraltetes Anlageportfolio, das hauptsächlich auf ETF und Indexfonds basiert. Es kann auch in allen anderen in Deutschland zugelassenen Investmentfonds investieren. Investitionen können in alle Anlageklassen und Märkte erfolgen. Ziel der Anlagestrategie ist es, auf Basis von technischer und quantitativer Marktanalyse Risiko und Volatilität des Portfolios zu minimieren. Dabei wird z. B. die relative Stärke wichtigen Aktien-Indizes im Verhältnis zu Anleihe-Indizes gemessen und so entsprechend die Auswahl von Märkten und Anlageklassen bestimmt. Diese Überprüfung erfolgt in der Regel monatlich und führt je nach Ergebnis zu einer Reallocation, einem Rebalancing oder zu einer unveränderten Fortführung des Portfolios. Bei der Auswahl der Produkthanbieter wird auf langjährige Produkterfahrung, Reputation der Produkthanbieter sowie die Kosten der Produkte geachtet.

## WERTENTWICKLUNG NACH KOSTEN SEIT AUFLAGE IN %<sup>1</sup>

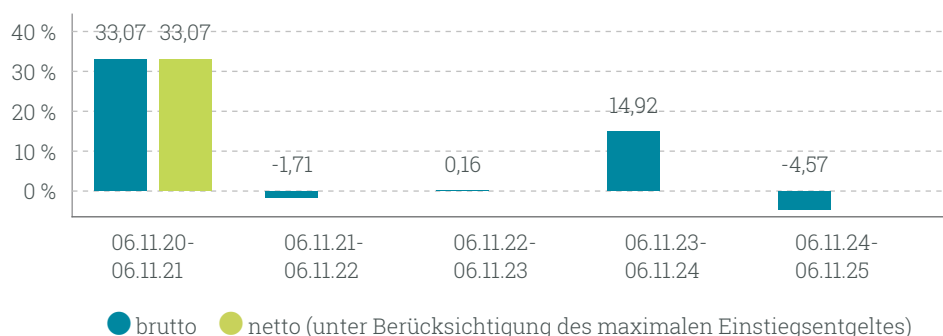


\*Mischfonds EUR aggressiv - Global (Morningstar)

## KUMULIERTE WERTENTWICKLUNG (NACH KOSTEN in %)<sup>1</sup>

	lfd. Jahr	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	seit Auflage am 31.12.2017	p.a. seit Auflage am 31.12.2017
Strategie	-2,03 %	-4,57 %	9,84 %	43,66 %	83,95 %	8,07 %

## JÄHRLICHE WERTENTWICKLUNG IN %<sup>1</sup>



## FONDSKENNZAHLEN<sup>1</sup>

	Volatilität p.a.	Sharpe Ratio p.a.	max. Drawdown	max. Verlustphase
1 Jahr	+14,78 %	-0,45	-21,01 %	12 Monate
3 Jahre	+12,86 %	0,02	-23,70 %	17 Monate
5 Jahre	+13,39 %	0,43	-23,70 %	17 Monate
seit Auflage	+13,57 %	0,53	-24,82 %	17 Monate

<sup>1</sup> 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.

<sup>2</sup> 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.

<sup>3</sup> 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 % p.a. 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](http://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 <sup>4</sup>

Aktienfonds	90,00 %	
Anleihenfonds	10,00 %	

## TOP REGIONEN <sup>4</sup>

USA	64,00 %	
Nordamerika	20,00 %	
Global	16,00 %	

## CHANCEN UND RISIKEN

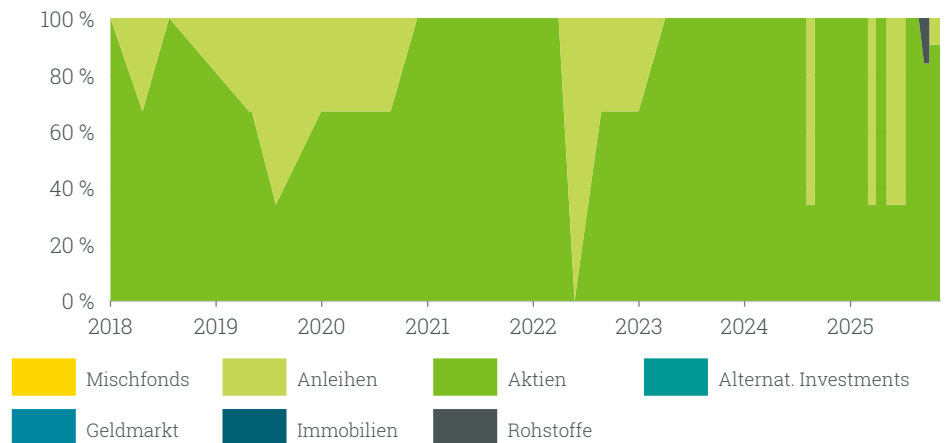
### Chancen:

- Fundierter Managementansatz durch aktives und professionelles Vermögensmanagement
- Reduziertes Anlagerisiko durch breit über unterschiedliche Anlageklassen und Fondsgestreute 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 <sup>4</sup>



Hinweis: Ab dem 31.07.2018 wurden die Klassifikationen erweitert.

## AKTUELLE GEWICHTETE RISIKOEINSTUFUNG

	geringes Risiko  höheres Risiko						
<b>Risikoklasse</b>	1	2	3	4	5	6	7
<b>Volatilität</b>	0%– 0,5%	0,5%– 2%	2%– 5%	5%– 10%	10%– 15%	15%– 25%	>25%

<sup>4</sup> Darstellung der Quoten bezogen auf Einzelinvestments (sofern möglich); Stand: 06.11.2025