

**STAMMDATEN**

**Depotführung:** FIL Fondsbank  
**Vermögensverwalter:**  
 BfV Bank für Vermögen AG  
**Anlageberater:**  
 FUCHSSTRATEGIE Finanzkonzepte GmbH  
 & Co. KG  
**Risikoeinstufung:** 4 (von 1-7)  
**Einmalanlage:** ab 1.000,00 EUR  
**Sparplan:** ab 50 EUR mtl.  
**Entnahmeplan:** ab 50 EUR mtl.

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

**Einstiegsentgelt:** 0,00 %  
**Lfd. Gesamtvergütung:** 1,37 %  
**Anteil aus der lfd. Gesamtvergütung**  
**Vermögensverwalter:** 0,18 %  
**Anlageberater:** 0,24 %  
**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**

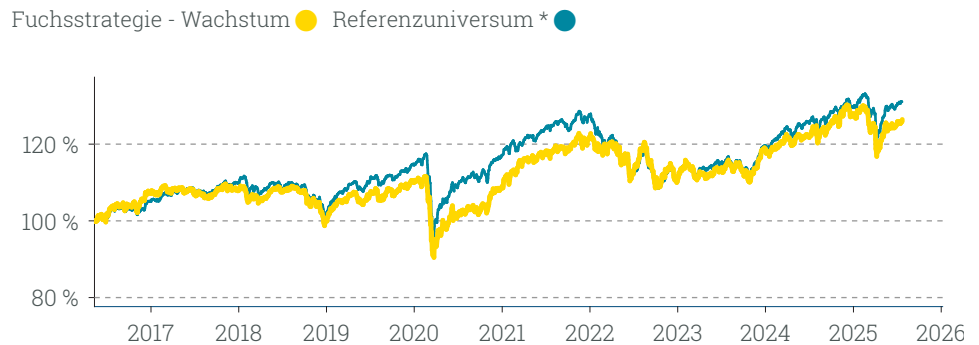
FUCHSSTRATEGIE Finanzkonzepte GmbH &  
 Co. KG  
**Telefon:** 09274 - 9099318  
**E-Mail:** info@fuchsstrategie.de  
 www.fuchsstrategie.de

**TOP POSITIONEN**

**Dimensional Global Short Fixed Income  
 Lower Carbon ESG Screened Fund EUR  
 Dis WKN: A3C8PR** 19,00 %  
**Dimensional Euro Inflation Linked  
 Intermediate Duration Fixed Income  
 Fund EUR Di WKN: A1JKGX** 19,00 %  
**Dimensional Global Core Fixed Income  
 Lower Carbon ESG Screened Fund EUR  
 Dist WKN: A2PVZS** 19,00 %  
**Dimensional Global Sustain High  
 Profitability Lower Carbon ESG  
 Screened EUR Dis WKN: A40L9J** 9,00 %  
**Dimensional Funds - Global Targeted  
 Value Fund EUR Dis WKN: A1JJAM** 8,00 %

**STRATEGIEBESCHREIBUNG**

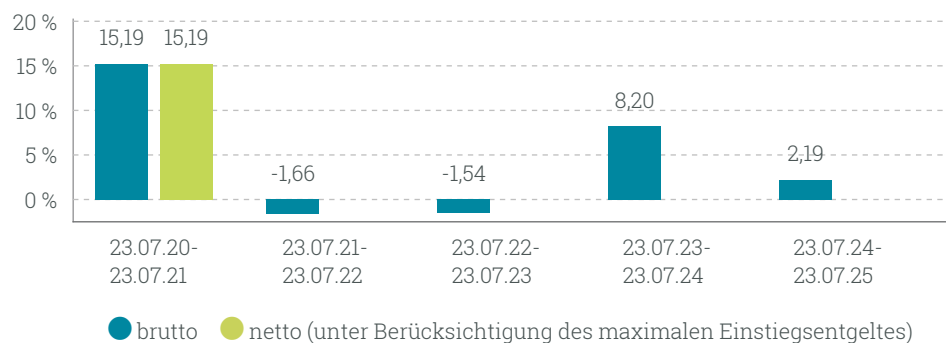
Die Fuchsstrategie - Wachstum setzt Erkenntnisse der Finanzwissenschaft in der realen Anlagewelt um. Der wissenschaftliche Ansatz für Investitionen in eine Anlageklasse und die Effizienz der Kapitalmärkte sorgen für eine verlässlichere Wertschöpfung als ein auf Prognosen setzender Ansatz. Dies wird konsequent und preisbewusst umgesetzt. Das Portfolio basiert auf Wissen über Märkte, Risiken und Anlagen. Grundlage ist das 4-Faktoren-Modell, das besagt, dass Aktien höhere zu erwartende Renditen bieten als Anleihen. Die Rendite von Aktien hängt von drei Faktoren ab: der Größe, dem Preis und der Profitabilität des Unternehmens. Da sich Nebenwerte und „Value“-Aktien langfristig überdurchschnittlich entwickeln, finden sich auch diese Werte in den Strategien wieder. So bietet die Fuchsstrategie Wachstum ein global diversifiziertes Portfolio. Aktives Market Timing ist nicht vorgesehen.

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


\*Mischfonds EUR Moderate - Global (Morningstar)

**KUMULIERTE WERTENTWICKLUNG [NACH KOSTEN in %] <sup>1</sup>**

	lfd. Jahr	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	seit Auflage am 11.05.2016	p.a. seit Auflage am 11.05.2016
Strategie	-0,74 %	2,19 %	8,86 %	23,32 %	26,44 %	2,58 %

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

**FONDSKENNZAHLEN <sup>1</sup>**

	Volatilität p.a.	Sharpe Ratio p.a.	max. Drawdown	max. Verlustphase
<b>1 Jahr</b>	+8,38 %	-0,06	-10,32 %	8 Monate
<b>3 Jahre</b>	+7,06 %	0,01	-10,32 %	19 Monate
<b>5 Jahre</b>	+7,13 %	0,39	-11,61 %	27 Monate
<b>seit Auflage</b>	+7,32 %	0,26	-18,89 %	14 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 mittlere Risikobereitschaft und eine mittlere Renditeerwartung haben
- über Basiskenntnisse 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 10% 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>**

Anleihenfonds	59,00 %	
Aktienfonds	41,00 %	

**TOP REGIONEN <sup>4</sup>**

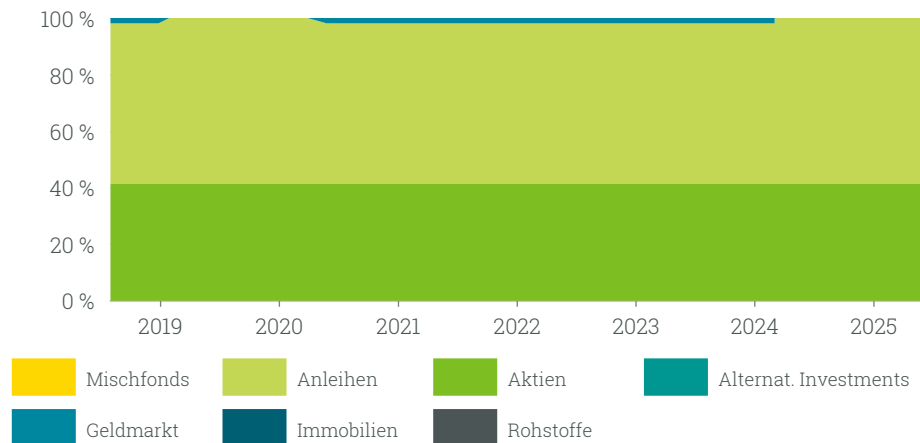
Global	73,00 %	
Euroland	19,00 %	
Emerging Markets	8,00 %	

**CHANCEN UND RISIKEN**
**Chancen:**

- Fundierter Managementansatz durch aktives und professionelles Vermögensmanagement
- Reduziertes Anlagerisiko durch breit über unterschiedliche Anlageklassen und Fondsgestreuete 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: 23.07.2025