

**STAMMDATEN**

**Depotführung:** FIL Fondsbank  
**Vermögensverwalter:**  
 BfV Bank für Vermögen AG  
**Anlageberater:**  
 FUCHSSTRATEGIE Finanzkonzepte GmbH  
 & Co. KG  
**Risikoeinstufung:** 7 (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 %
<b>Anteil aus der Lfd. Gesamtvergütung</b>	
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**

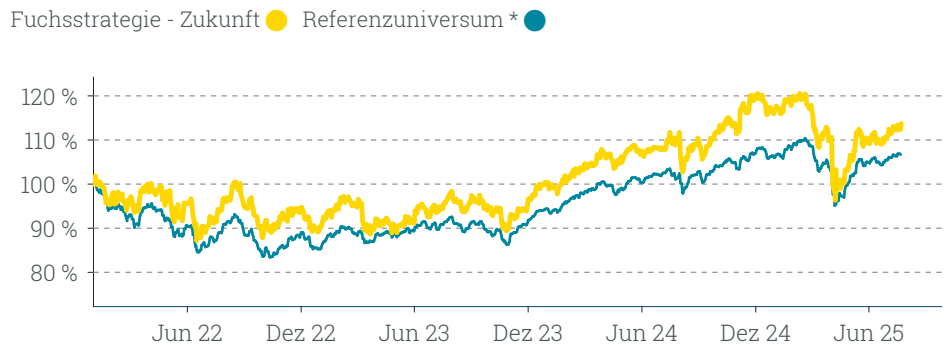
FUCHSSTRATEGIE Finanzkonzepte GmbH &  
 Co. KG  
**Telefon:** 09274 - 9099318  
**E-Mail:** info@fuchsstrategie.de  
 www.fuchsstrategie.de

**TOP POSITIONEN**

Dimensional Funds - Global Targeted Value Fund EUR Dis WKN: A1JJAM	20,00 %
Dimensional Global Core Equity Lower Carbon ESG Screened Fund EUR Distributing WKN: A2AF3J	20,00 %
Dimensional Global Sustain High Profitability Lower Carbon ESG Screened EUR Dis WKN: A40L9J	18,00 %
Dimensional Funds - Emerging Markets Value Fund EUR Dis WKN: A1JH9Z	10,00 %
Dimensional Emerging Markets Core Equity Lower Carbon ESG Screened Fund EUR Dis WKN: A3C532	10,00 %

**STRATEGIEBESCHREIBUNG**

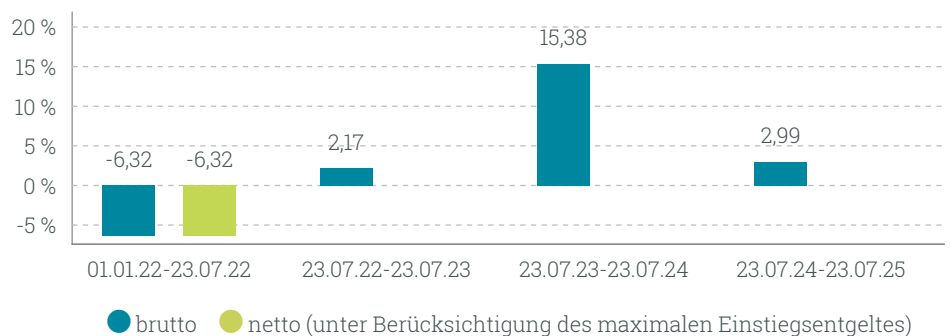
Fuchsstrategie Zukunft setzt Erkenntnisse der Finanzwissenschaft in der realen Welt der Anlagen um. Der wissenschaftliche Ansatz für Investitionen in einer Anlageklasse und die Effizienz der Kapitalmärkte sorgen für eine verlässlichere Wertschöpfung als ein auf Prognosen setzender Ansatz. Dies wird konsequent 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 als Anleihen bieten. 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 Fuchsstrategie Zukunft ein globalausdiversifiziertes Portfolio. Aktives Market Timing ist nicht vorgesehen.

**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 01.01.2022	p.a. seit Auflage am 01.01.2022
Strategie	-2,27 %	2,99 %	21,40 %	-	13,73 %	3,68 %

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

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

	Volatilität p.a.	Sharpe Ratio p.a.	max. Drawdown	max. Verlustphase
1 Jahr	+17,87 %	0,01	-20,03 %	6 Monate
3 Jahre	+14,11 %	0,27	-20,03 %	6 Monate
5 Jahre	-	-	-	-
seit Auflage	+14,83 %	0,07	-20,03 %	6 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 überproportionale Teilnahme an Kursveränderungen haben
- einen langfristigen Anlagehorizont von 5 Jahren und länger haben
- eine sehr hohe Risikobereitschaft und eine sehr hohe 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 über 25% 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	98,00 %	
Anleihenfonds	2,00 %	

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

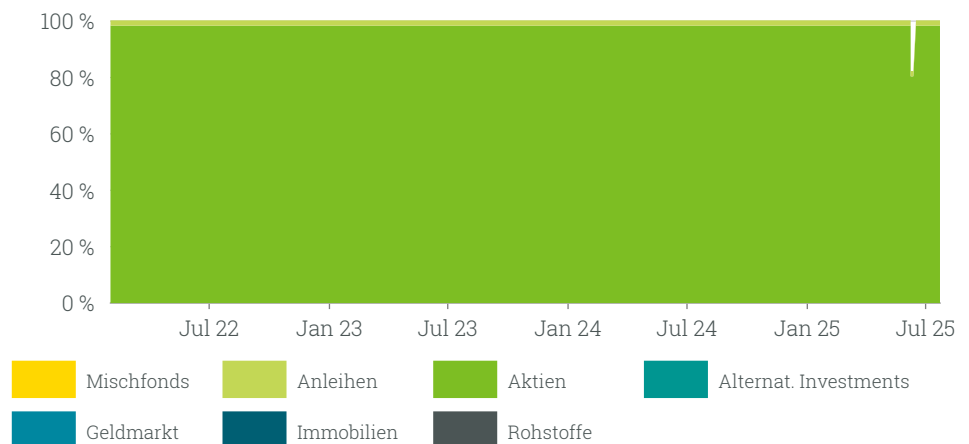
Global	80,00 %	
Emerging Markets	20,00 %	

**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 <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