

STAMMDATEN

Depotführung: FIL Fondsbank
Vermögensverwalter:
BfV Bank für Vermögen AG
Anlageberater:
Stubenrauch & Hölscher Fondsberatung GmbH
Risikoeinstufung: 5 (von 1-7)
Einmalanlage: ab 5.000,00 EUR
Sparplan: ab 100 EUR mtl.
Entnahmeplan: ab 100 EUR mtl.

KOSTEN^{2,3}

Einstiegsentgelt:	0,00 %
Lfd. Gesamtvergütung:	1,31 %
Anteil aus der Lfd. Gesamtvergütung	
Vermögensverwalter:	0,24 %
Anlageberater:	0,18 %
Vertrieb:	0,89 %

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

Stubenrauch & Hölscher Fondsberatung GmbH
Telefon: Büro Hannover: 0511-3947788
Telefon: Büro Schortens: 04461-966830
E-Mail: info@sundh-fonds.de
www.sundh-fonds.de

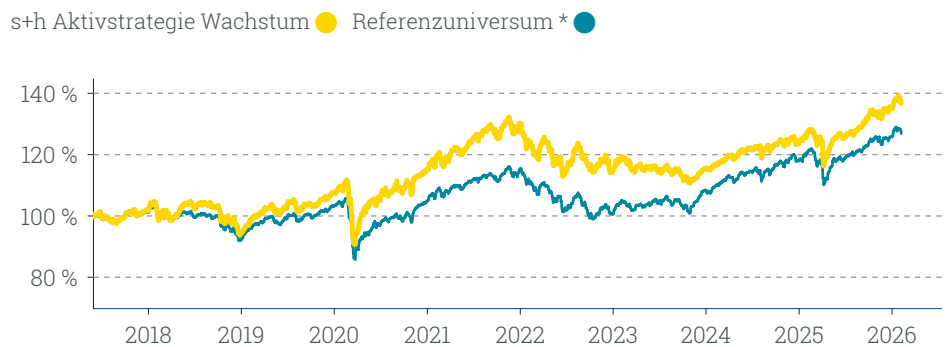
TOP POSITIONEN

Aquantum Active Range Institutional (I) WKN: A2QSF6	10,00 %
Antecedo Growth Supreme I WKN: A3E18W	10,00 %
S & H GLe Märkte C EUR WKN: A0MYEG	10,00 %
Guinness AM Funds plc - Guinness Global Equity Income Fund - D EUR WKN: ALJYUC	8,00 %
LF - Dynamic Yield Opportunities - S WKN: A40HGF	8,00 %

STRATEGIEBESCHREIBUNG

Die Strategie der mehrfach beim Wettbewerb „Finanzberater des Jahres“ des Wirtschaftsmagazins Euro ausgezeichneten Anlageberater soll eine aktienmarktähnliche Rendite realisieren und dabei die Schwankungsbreite möglichst gering halten. Durch einen flexiblen Anlagestils werden über sämtliche Stadien des Marktzyklus hinweg konsistente Investorserträge angestrebt. Mit einem globalen Ansatz werden die Finanzmärkte aus einer langfristigen Perspektive betrachtet und die Investments unter Berücksichtigung des „großen Ganzen“ getätigt. Bei Bedarf kann die Beimischung von aktienmarktunabhängigen Anlageklassen erfolgen. Kriterien für die Aufnahme eines Fonds ins Portfolio sind ein über Jahre erfolgreiches Fondsmanagement, das grundlegende Verständnis für den Managementansatz und ein aussagefähiges Berichtswesen oder besser noch der direkte Kontakt zum Fondsmanagement.

WERTENTWICKLUNG NACH KOSTEN SEIT AUFLAGE IN % ¹

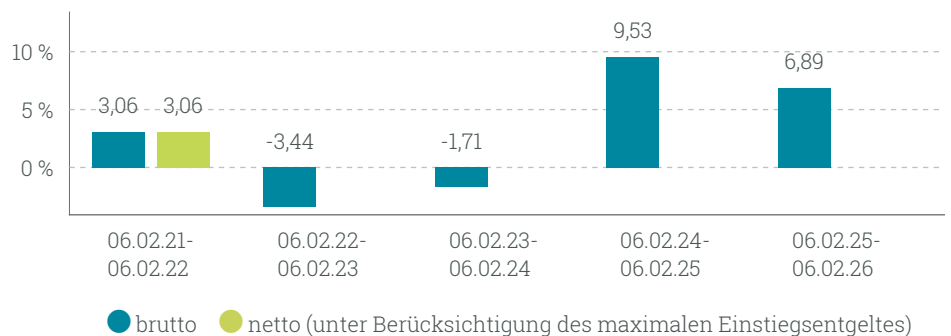


*Morningstar-Peergroup Mischfonds EUR flexibel - Global

KUMULIERTE WERTENTWICKLUNG (NACH KOSTEN in %) ¹

	lfd. Jahr	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	seit Auflage am 30.05.2017	p.a. seit Auflage am 30.05.2017
Strategie	0,97 %	6,89 %	15,08 %	14,52 %	36,62 %	3,65 %

JÄHRLICHE WERTENTWICKLUNG IN % ¹



FONDSKENNZAHLEN ¹

	Volatilität p.a.	Sharpe Ratio p.a.	max. Drawdown	max. Verlustphase
1 Jahr	+6,19 %	0,77	-9,28 %	6 Monate
3 Jahre	+4,94 %	0,36	-9,28 %	14 Monate
5 Jahre	+5,82 %	0,17	-16,31 %	45 Monate
seit Auflage	+6,35 %	0,44	-18,73 %	45 Monate

¹ 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.

² 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.

³ 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). 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 ⁴

Aktienfonds	42,00 %	<div style="width: 42%;"></div>
Mischfonds	31,00 %	<div style="width: 31%;"></div>
Alternative Investmentfonds	19,00 %	<div style="width: 19%;"></div>
Anleihenfonds	8,00 %	<div style="width: 8%;"></div>

TOP REGIONEN ⁴

Global	69,00 %	<div style="width: 69%;"></div>
USA	20,00 %	<div style="width: 20%;"></div>
Europa	7,00 %	<div style="width: 7%;"></div>
Emerging Markets	4,00 %	<div style="width: 4%;"></div>

CHANCEN UND RISIKEN

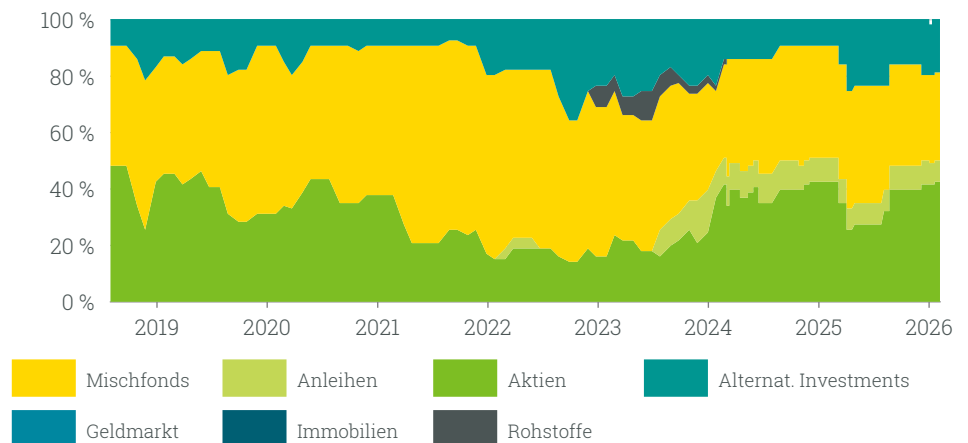
Chancen:

- 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 ⁴



Hinweis: Ab dem 31.07.2018 wurden die Klassifikationen erweitert.

AKTUELLE GEWICHTETE RISIKOEINSTUFUNG

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

⁴ Darstellung der Quoten bezogen auf Einzelinvestments (sofern möglich); Stand: 06.02.2026