



BANK FÜR VERMÖGEN AKTIENGESELLSCHAFT

Täglich für Sie im Einsatz

PRIVATE INVESTING

Die Fondsvermögensverwaltung der
BfV Bank für Vermögen AG



PRIVATE INVESTING

Aktiv mehr vermögen

Ihre Strategie gegen Kaufkraftverlust: Aktives Anlagemanagement mit Fonds

Es wird zunehmend komplexer, an den internationalen Finanzmärkten Erfolge zu erzielen. Die „klassischen“ Anlageformen sind durch große Schwankungen (Volatilität) gekennzeichnet. Die Zinsen bewegen sich auf historischen Tiefständen. Der „risikolose Zins“ von (Staats-) Anleihen ist zum „zinslosen Risiko“ geworden. Und bei Sparbüchern und Festgeldern aus der Schuldenkrise droht eine Guthabenkrise. Die Folge: Kaufkraftverlust – Inflationsgefahr.

Doch eine Anlagestrategie hat sich in diesen Zeiten in vielen Fällen als erfolgreich erwiesen: aktives Anlagemanagement. So wie es Vermögensverwalter handhaben.



***Lassen Sie „Ihre“ Vermögensverwaltung
kontinuierlich aktiv für Sie arbeiten.***

Breite Fondsauswahl im Rahmen der Anlagestrategien

Regelmäßige Überwachung des Anlageerfolgs

Laufende Risikoadjustierung

Ziel: Chancenwahrnehmung/Risikoreduzierung durch
kostenloses Umschichten der investierten Fonds

Kontrolle der Anlageberater, die der BfV Bank für Vermögen AG
Anlagevorschläge für die Musterdepots der angebotenen
Anlagestrategien unterbreiten



„Mit Expertise zu stabilem Ertrag – das schätze ich.“

Die Vermögensverwaltung als Top-Klasse des Investments eröffnet sich Ihnen als Privatanleger jetzt so einfach wie nie:

Als standardisierte fondsgebundene Vermögensverwaltung



Mit kleinem oder großem Vermögen

Mit allen Vorteilen aktiven Anlagemanagements

Mit dem Know-how erfahrener Anlageexperten

Mit fairen Preisen

Mit PRIVATE INVESTING

A photograph of a woman rock climbing. She is wearing a white tank top, a colorful patterned headband, and a climbing harness. She is looking directly at the camera with a focused expression. In the background, a man is also climbing, slightly out of focus. The scene is set outdoors on a rocky surface.

„Für mich wichtig: Der
Vermögensverwalter hat die
Kapitalmärkte im Blick.“

Volle Leistung für Ihre Anlage

Von einer solchen Vermögensverwaltung auf Fondsbasis können Sie als Anleger jetzt profitieren.
Egal ob als Kleinsparer/in oder bereits Vermögende/r.

Mit PRIVATE INVESTING

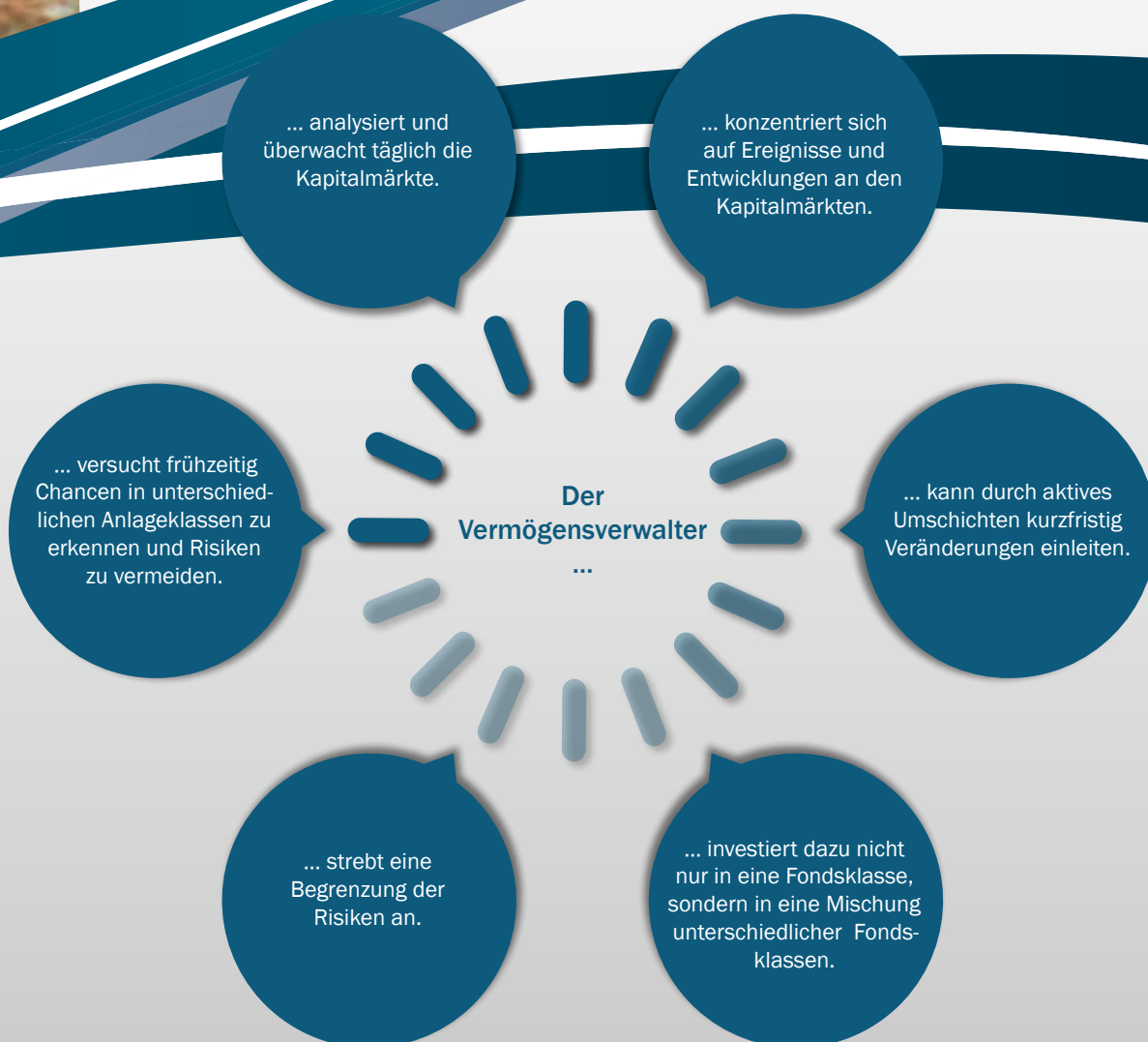
Begleitet zum Ziel

Mehr als eine Empfehlung: Vermögensverwaltung

Die meisten Kapitalanlagen unterliegen heute mehr oder weniger großen Wertschwankungen. Zumindest wenn sie auf Aktien basieren. Mit einer einmaligen Fondsauswahl und einer Strategie des Kaufens und Behaltens lassen sich unseres Erachtens somit kaum nachhaltige Erfolge im Fondsdepot erzielen. Deshalb setzen viele professionelle Anleger mit großen Vermögen seit langem verstärkt auf aktives Anlagemanagement durch Vermögensverwaltung.

Mit Private Investing bieten wir Ihnen eine sogenannte standardisierte fondsgebundene Vermögensverwaltung.

Eine solche Vermögensverwaltung begnügt sich nicht mit gelegentlichen Entscheidungen zur Zusammensetzung Ihres Anlagebestandes aus Einzelfonds. **Die Vermögensverwaltung konzipiert und bietet Anlagestrategien für unterschiedliche Risikotypen an. Sie trifft aktiv Entscheidungen zur Betreuung der zu Ihrer Risikoneigung passenden Anlagestrategie. Der Anleger erhält eine Benachrichtigung bei Überschreiten einer vorab definierten Verlustschwelle.** Schließlich soll die Vermögensverwaltung proaktiv, schnell und effizient agieren, um allzu große Schwankungen zu verhindern. Zum Beispiel durch Umschichten von Einzelanlagen.



In jedem Fall gut aufgehoben

Für jeden die richtige Anlagestrategie

Kein Anleger ist wie der andere. Schon allein, was den Umfang des investierbaren Vermögens angeht. Welchen Risikotyp stellen Sie dar? Hier gibt es eine große Spannweite. Schließlich: Sind Sie Erstanleger oder haben Sie bereits Anlageerfahrungen gemacht?

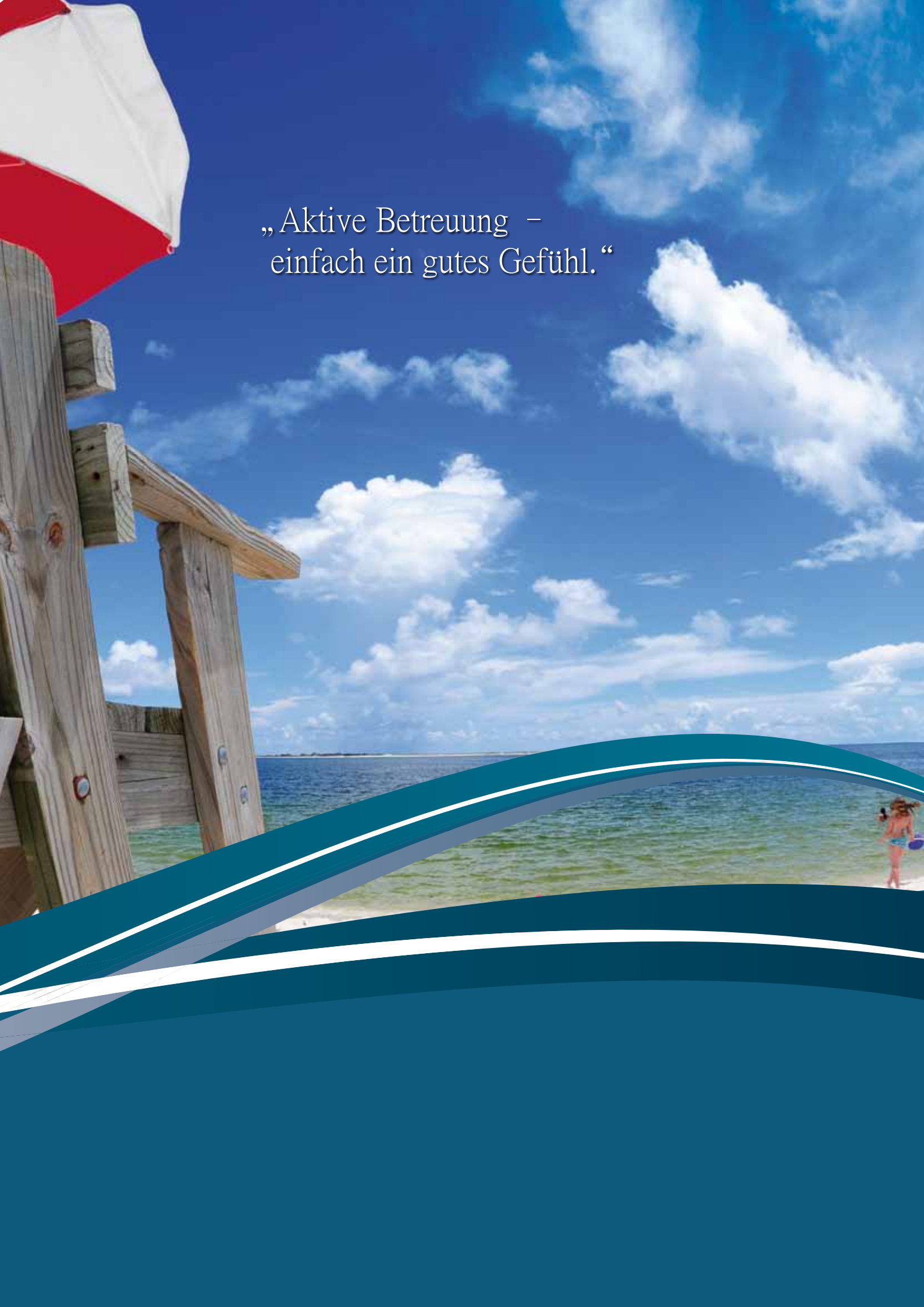
Um die zu Ihnen passende Anlage, mit der Sie sich je nach Ihrer Risikoneigung wohlfühlen, für Sie umzusetzen, bietet die Fonds-Vermögensverwaltung PRIVATE INVESTING diverse Anlagestrategien an. Diese Anlagestrategien werden auf sämtliche Anleger mit derselben Risikoklasse angewandt, eine sogenannte standardisierte Vermögensverwaltung. Von konservativ über ausgewogen bis dynamisch reicht die Palette der Anlagestrategien. Alle Anlagestrategien vereint die Beratung und Betreuung durch ihren jeweils dafür ausgewählten Anlageberater, der wiederum durch den Vermögensverwalter, die BfV Bank für Vermögen AG, überwacht wird. Der jeweilige Anlageberater erteilt Anlagevorschläge, die vom Vermögensverwalter bei den Anlageentscheidungen angemessen berücksichtigt werden. Diese Anlageberater tragen mit ihrer großen Erfahrung zur besseren Marktbeobachtung und Fondsauswahl bei. Welche Strategie Sie auch immer umsetzen lassen, diese Vorteile werden Sie überzeugen:

- Breite Streuung von Fonds über alle wichtigen Anlageklassen hinweg, je nach Anlagestrategie
- Benachrichtigung des Anlegers bei Überschreitung einer vorab definierten Verlustschwelle
- Einmalanlagen schon ab € 5.000,- und Sparpläne ab € 100,- mtl. möglich
- Rückerstattung von Bestandsvergütungen aus den Fonds in der Vermögensverwaltung zur Kostenminderung
- Kostenfreier Strategiewechsel möglich

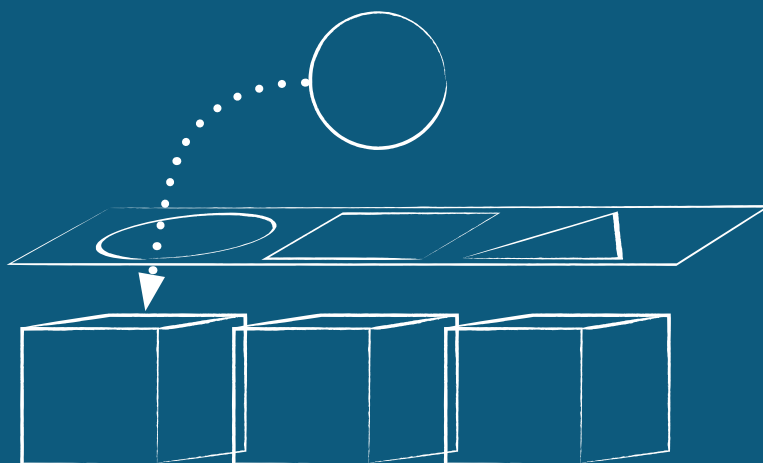
Mit PRIVATE INVESTING



„Aktive Betreuung –
einfach ein gutes Gefühl.“



„Optimal: Schwankungen sollen vermieden, Verluste durch aktives Umschichten begrenzt werden.“



Anlagetyp

Anlegertypisierung

Anlagestrategien



In besten Händen

Ihr Vermögensverwalter: Die BfV Bank für Vermögen AG

Die BfV Bank für Vermögen AG betreut Ihr Vermögensverwaltungsmandat anbieter- und produktunabhängig. Die BfV Bank für Vermögen AG ist eine spezialisierte Wertpapierhandelsbank und 100-prozentige Tochtergesellschaft der BCA AG, eines der großen deutschen Dienstleistungsunternehmen für Finanzberater und -vermittler.

Der Vermögensverwalter setzt sich für Sie und Ihr Vermögen ein:

- Auswahl eines geeigneten Anlageberaters für jede einzelne Anlagestrategie
- Regelmäßige Sichtung des Anlageerfolgs
- Handeln bei Zielverfehlung
- Große Spannbreite möglicher Maßnahmen – vom Parken der investierten Gelder in Festzinsdepots bis zum Austausch der Anlageberater
- Hohe Transparenz durch regelmäßige, ausführliche Reportings für Sie
- Jederzeit Online-Depoteinblick für Sie möglich

Mit PRIVATE INVESTING



Flexibilität – weiter gedacht

- Passende Anlagestrategien für jeden Risikotypen
- Einmalanlagen schon ab € 5.000,- und Sparpläne ab € 100,- mtl. möglich
- Bei Bedarf flexibler und umgehender Strategiewechsel möglich – kostenfrei
- Auch Depotübertragung als Einzahlung möglich

Transparenz – weiter gedacht

- Investition ausschließlich in Fonds mit Vertriebszulassung in Deutschland
- Ständige Überwachung der Märkte und Risiken seitens der BfV Bank für Vermögen AG als Vermögensverwalter
- Permanentes Controlling der Anlageberater durch den Vermögensverwalter
- Jederzeit Online-Einblick auf das Depotgeschehen
- Regelmäßiges Reporting des Vermögensverwalters an den Anleger
- Rückerstattung von Bestandsvergütung zur Kostenminderung

Ihre Chancen und Risiken auf einen Blick.

Neben den Chancen auf Wertsteigerung werden die Vermögenswerte in Ihrem Kundendepot bestimmte Vermögensrisiken enthalten. Eine Auswahl dieser Risiken sei hier kurz vorgestellt: Der Preis von Anteilen an Investmentfonds wird durch den Wert der im Fonds befindlichen Vermögenswerte bestimmt, welche ebenfalls aufgrund von Risiken Schwankungen unterliegen. So können Wertverluste auftreten, indem der Marktwert der Vermögensgegenstände (unter anderem Aktien, Rohstoffe und Immobilienfonds) aufgrund der Entwicklung der Kapitalmärkte gegenüber dem Einstandspreis fällt. Bei nicht an einem organisierten Markt gehandelten Vermögenswerten kann es zu Problemen bei der Weiterveräußerung kommen. Eine Konzentration der Vermögensgegenstände der Fonds z.B. in nur wenige Branchen, Märkte oder Regionen/Länder kann mit besonderen Chancen verbunden sein, denen aber auch entsprechende Risiken (z.B. Marktenge, hohe Schwankungsbreite innerhalb bestimmter Konjunkturzyklen) gegenüberstehen. Ein Risiko von insbesondere Rentenfonds liegt in der mitunter langen Bindung an den Titel. Dies kann es erschweren, die Vermögenswerte ohne größere Verluste zu liquidieren. Höchst bedeutsam für Rentenfonds ist ferner das Zinsänderungsrisiko. Da Anleihen zwar zu einem festen Nennwert und Zinssatz ausgegeben werden, aber trotzdem gehandelt werden, hat das Zinsniveau im Moment des Verkaufs großen Einfluss auf den Kurs der Anleihe. Steigt zum Beispiel der Zins an, sinkt der Kurs und die Anleihe verliert an Wert. Wird ein Titel bei niedrigem Zinsniveau aufgelöst, steigen die Erträge an. Wie stark über die Jahre Zinssätze steigen oder fallen, lässt sich nur schwer abschätzen. Sofern Vermögenswerte eines Investmentfonds in anderen Währungen als der jeweiligen Fondswährung angelegt sind, erhält der Fonds die Erträge, Rückzahlungen und Erlöse aus solchen Anlagen in der jeweiligen Währung. Fällt der Wert dieser Währung gegenüber der Fondswährung, so reduziert sich der Wert des Fonds. Da nicht jede Form der Anleihe durch eine Deckungsmasse wie bei Pfandbriefen gesichert ist, droht ein gewisses Ausfallrisiko insbesondere für Rentenfonds. Das bemisst sich an der Bonität des Emittenten. Weitere Risiken liegen in der freien Ermessensausübung des Vermögensverwalters bei der Auswahl der Finanzinstrumente für die Kundendepots.



Ergänzende Produktinformationen:

Die in dieser Broschüre enthaltenen Informationen über eine standardisierte Fondsvermögensverwaltung 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 der jeweiligen Fonds und Anlageprodukte, d. h. der jeweils aktuelle Verkaufsprospekt, die wesentlichen Anlegerinformationen, der aktuelle Jahresbericht, sowie der aktuelle Halbjahresbericht der genannten Fonds. Diese Verkaufsunterlagen sind kostenlos über die jeweilige Kapitalanlagegesellschaft oder bei der BfV Bank für Vermögen AG erhältlich:

BfV Bank für Vermögen AG
Hohemarkstraße 22
61440 Oberursel
Deutschland

Telefon: +49 (0) 61 71-9150-500
Fax: +49 (0) 61 71-9150-501
E-Mail: private-investing@bfv-ag.de

Alleinige Grundlage sind die Vertragsunterlagen der BfV Bank für Vermögen AG sowie ihrer Kooperationspartner. Eine positive Wertentwicklung in der Vergangenheit ist kein verlässlicher Indikator für eine zukünftige positive Wertentwicklung. Die gegenständlichen Investmentfonds können aufgrund ihrer Zusammensetzung und ihrer Investitionen in einen speziellen Markt eine erhöhte Volatilität aufweisen, d.h. die Anteilspreise können auch innerhalb kurzer Zeiträume stärkeren Schwankungen nach unten oder nach oben unterworfen sein. 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).



BANK FÜR VERMÖGEN AKTIENGESELLSCHAFT



PRIVATE INVESTING

Haben Sie noch Fragen?
Wir stehen Ihnen gern zur Verfügung:

sowie

BfV Bank für Vermögen AG
Hohemarkstraße 22
D-61440 Oberursel

Tel. +49 (0) 61 71-9150-500
Fax +49 (0) 61 71-9150-501

Kontakt: info@bfv-ag.de
Web: www.bfv-ag.de

Finanzamt Bad Homburg v.d.H.
St.-Nr. 003 / 229 / 21023

Amtsgericht Bad Homburg v.d.H.
HRB 10081

Vorstände: Oliver Lang, Dr. Frank Ulbricht
Aufsichtsratsvorsitzender: Prof. Dr. Bernd Venohr