



BANK FÜR VERMÖGEN AKTIENGESELLSCHAFT

PRIVATE INVESTING

Die Fondsvermögensverwaltung
der BfV Bank für Vermögen AG



Für Endkunden



Warum Vermögen aktiv verwalten lassen?

Beispiel Triathlon: Ein Wettkampf - 3 Einzeldisziplinen

Schnellster Schwimmer
Andi Potts



Gesamtplatz 7

Schnellster Radfahrer
Sebastian Kienle



Gesamtplatz 4

Schnellster Läufer
Bart Aernauts



Gesamtplatz 11



Warum Vermögen aktiv verwalten lassen?

*Sieger des Triathlon: Pete Jacobs**



Aktive Vermögensverwaltung

- ⊕ Tiefes Marktverständnis hilft gute Einzeldisziplinen zu erkennen ...
- ⊕ ... und dabei das Gesamtanlageziel nicht aus den Augen zu verlieren
- ⊕ Chancen erkennen & Risiken bestmöglich reduzieren

* Der in keiner Einzeldisziplin der schnellste Athlet war!



Warum Vermögen aktiv verwalten lassen?

Was ist eine Fonds-Vermögensverwaltung?

- ⊕ Eine Vermögensverwaltung (VV) ist eine Anlage-Strategie, die aktiv betreut wird
- ⊕ Es wird nicht nur in eine Anlageklasse oder in einen Fonds investiert, sondern in eine ausgewogene Mischung aus allen Anlageklassen mit einer breiten Auswahl an Fonds
- ⊕ Der Vermögensverwalter ist permanent aktiv, überwacht täglich die Risiken des Kapitalmarktes und der Anlage-Strategie; er kann somit spontan eingreifen
- ⊕ Der Vermögensverwalter
 - Analysiert täglich den Kapitalmarkt
 - Konzentriert sich ausschließlich auf die Ereignisse und deren Erkenntnisse
 - Kann kurzfristig und schnell auf Marktveränderungen reagieren
 - Strebt an, Risiken zu reduzieren und somit unnötige Verluste für den Kunden zu vermeiden
 - Versucht, frühzeitig Chancen zu erkennen und somit diese sofort umzusetzen



Wie bemisst sich Risiko?

- ⊗ Aus dem alltäglichen Vergleich
- ⊗ Jeder Mensch hat ein anderes Risikoempfinden
- ⊗ Dieses Empfinden kann sich im Laufe der Zeit ändern
- ⊗ Ihr Risikoempfinden kann bestimmten Risikostufen zugeordnet werden
- ⊗ Somit gleicht die persönliche Risikoneigung der Risikostufe einer Geldanlage



Schachspieler

Sicherheitsorientierter Strategie



Wanderer

Passt Wanderrouten seiner individuellen Kondition an



Basejumper

Kann sehr gut mit Risiko leben



Eigenschaften der standardisierten Fonds-Vermögensverwaltung für alle Kundendepots

- ⊕ Jährliche Rückerstattung der Bestandsvergütung auf die Kundendepots*
- ⊕ Depotübertragung als Einzahlung möglich
- ⊕ Flexibler und kostenfreier Strategiewechsel möglich
- ⊕ Gesamtvergütung – keine in Rechnung Stellung zusätzlicher Transaktionskosten oder Tauschkosten bei Neuallokation.*



Chancen

- ⊕ Aktives Anlagemanagement ermöglicht auf kurzfristige Marktveränderungen zu reagieren – Chancenverbesserung und Risikooptimierung
- ⊕ Durch Investition in aktiv verwaltete fondsgebundene Zielfonds Möglichkeit der mittelbaren breiten Streuung der Anlagen und dadurch der Risikodiversifizierung
- ⊕ Aktive Risikoüberwachung der Kundendepots durch den Vermögensverwalter

Risiken

- ⊕ Je nach Strategie kann es zu unterschiedlich hohen Wertschwankungen im Depot kommen
- ⊕ Dies kann in gewissen Marktphasen zu Vermögensverlusten führen, die durch den Vermögensverwalter BfV AG auf die im VV-Vertrag aufgeführten Verlustgrenzen überprüft wird



BANK FÜR VERMÖGEN AKTIENGESELLSCHAFT

Die Bank für Vermögen AG

Der Vermögensverwalter im BCA Konzern

Status einer Wertpapierhandelsbank (siehe Impressum www.bfv-ag.de)

Leistungsstarkes Netzwerk über 3 Vertriebskanäle (Pool mit Vertriebsvermittlern und Haftungsdach §2 Abs. 10 KWG)



Ihr starker Partner für Ihre Geldanlage



BANK FÜR VERMÖGEN AKTIENGESELLSCHAFT

Sprechen Sie uns an:

Bank für Vermögen AG

www.bfv-ag.de

private-investing@bfv-ag.de



Disclaimer

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 dieser Präsentation 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 der Präsentation stellt weder eine individuelle Anlageempfehlung noch eine Einladung zur Zeichnung oder ein Angebot zum Kauf bzw. Verkauf von Anteilen der in der Präsentation genannten Investmentfonds(-klassen) bzw. ein Angebot zum Abschluss der dargestellten Anlageprodukte oder der Portfolio Verwaltung dar. Die Präsentation ersetzt keine sorgfältige Beratung durch einen kompetenten Berater. Alleinige Grundlage für eine Anlageentscheidung für Investmentfonds sind die Verkaufsunterlagen der jeweiligen Fonds und Anlagenprodukte, d. h. der jeweils aktuelle vereinfachte und ausführliche Verkaufsprospekt, der aktuelle Jahresbericht sowie falls dieser älter als 8 Monate ist der aktuelle Halbjahresbericht der genannten Fonds. Diese Verkaufsunterlagen sind kostenlos über die jeweilige Kapitalanlagegesellschaft oder bei der BfV Bank für Vermögen

AG erhältlich. Alleinige Grundlage für eine Anlageentscheidung für Investmentfonds sind die Verkaufsunterlagen d.h. 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.