



# INVESTMENT EXCELLENCE FÜR IHR VERMÖGEN



# WILLKOMMEN BEI DER BANK FÜR VERMÖGEN

Die Bank für Vermögen ist eine Wertpapierhandelsbank und als solche von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) reguliert.

Die Leistungen der Bank erstrecken sich auf die Geschäftsfelder Vermögensverwaltung sowie Dienstleistungen und Services für Finanzdienstleister. Als Vermögensverwalter bieten wir Ihnen intelligente Anlagestrategien für Ihr Vermögen. Als Partner der Finanzprofis bieten wir Technik und Know-how für freie und sichere Beratung.

## PARTNER DER FINANZPROFIS

Individuelle Finanzberatung, in der Kunden professionell, frei und sicher beraten werden – ohne Produkt- oder Absatzvorgaben –, wo gibt es das heute noch? Bei der Bank? Im Internet? Im Freundes- und Bekanntenkreis? Vielleicht.

Ganz sicher hingegen bei Finanzprofis, bei Experten, die die Chancen und Risiken von Kapitalanlagen und Finanzinstrumenten verstehen und die Situation an den Kapitalmärkten einschätzen können. Finanzprofis, die ihre Kunden kennen und aus Erfahrung wissen, was in der jeweiligen Situation für den Kunden sinnvoll ist und was nicht.

### **Wie Finanzprofis heute arbeiten**

Einen Finanzprofi erkennen Sie unter anderem an der Art, wie er sein Geschäftsmodell aufgesetzt hat. Macht er alles im Alleingang oder legt er den Fokus auf die Beratung seiner Kunden?

Als Dienstleister der Finanzprofis bieten wir administrative Unterstützung, technischen Support und professionellen Austausch im Bereich des Finanzmonitorings und der Vermögensverwaltung, im Hinblick auf die Administration und die Erfüllung rechtlicher Vorgaben. Damit liefern wir wichtige Bausteine für das Geschäftsmodell professioneller Finanzberater.

Denn die gesetzlichen Anforderungen und die Herausforderungen durch die Digitalisierung bedeuten in der Praxis einen zum Teil erheblichen Mehraufwand. Wer professionell und effizient unterwegs sein will, braucht daher Geschäftspartner, die im Backoffice administrative Aufgaben und verschiedene technische Dienstleistungen übernehmen, damit Finanzberatern die Zeit bleibt, die sie für die Beratung ihrer Kunden brauchen.

# PRIVATE INVESTING – VERMÖGENSVERWALTUNG FÜR ANSPRUCHSVOLLE KUNDEN

Geld gut anlegen war auch schon einfacher. Die Aktienmärkte sind volatil, die Immobilienpreise steigen in den Himmel und vermeintlich sichere Anlagen bewegen sich bezüglich der Verzinsung nahe null. Trotzdem muss guter Rat nicht teuer sein, denn mit aktivem Management lassen sich auch in diesem Umfeld gute Anlageergebnisse erzielen.

PRIVATE INVESTING bietet anspruchsvollen Kunden Anlagestrategien renommierter Gesellschaften wie ACATIS, Amundi, BlackRock, DWS und Fidelity und darüber hinaus auch hauseigene Strategien der Bank für Vermögen: intelligente Anlagestrategien – von aktiv gemanagt bis ETF-basiert – für unterschiedliche Anlageziele und -horizonte.



ACATIS



Amundi  
ASSET MANAGEMENT



VAM  
VALUE ASSET MANAGEMENT



BANK FÜR  
VERMÖGEN



BlackRock



nowinta  
Vermögensverwaltung



DWS



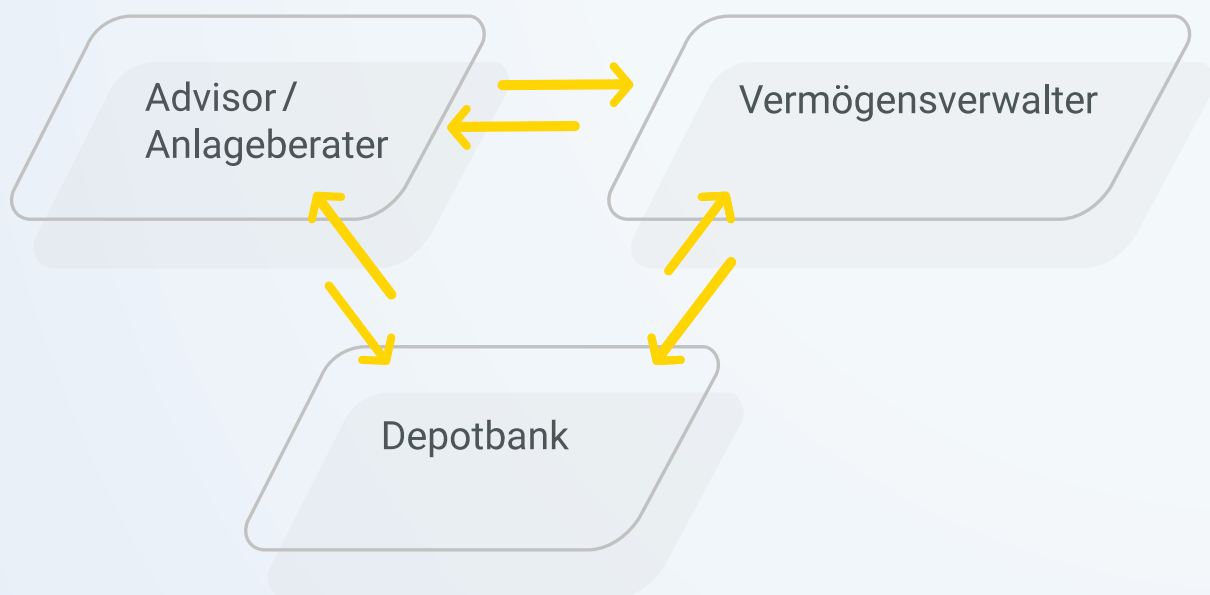
Fidelity  
GLOBAL INVESTMENT

# SO FUNKTIONIERT DIE FONDS- VERMÖGENSVERWALTUNG

Bei der Fondsvermögensverwaltung gibt es drei Akteure, die für eine erfolgreiche Anlage zusammenkommen: den Vermögensverwalter, das depotführende Institut und den Advisor oder Anlageberater.

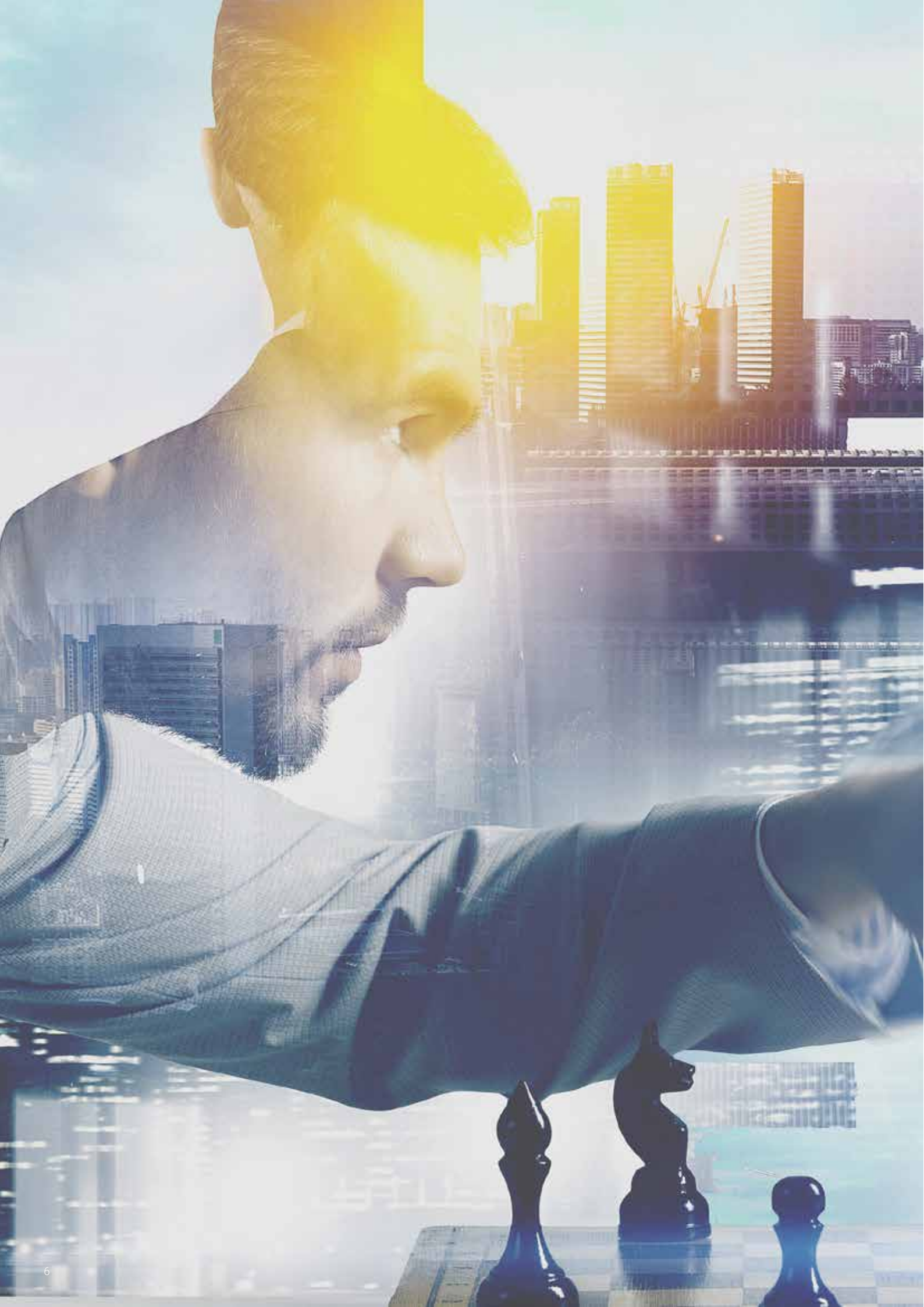
**Der Advisor/Anlageberater** schlägt die Anlagestrategie vor und berät den Vermögensverwalter zur Portfoliozusammensetzung. Zur bestmöglichen Umsetzung kann er unter anderem aus aktiven oder passiven Fonds, Aktien- oder Rentenfonds, sowie Misch- oder liquiden Alternative Fonds auswählen.

**Der Vermögensverwalter** setzt die gewählte Anlagestrategie in Ihrem Depot um. Er übernimmt das eigentliche Trading über die Depotbank und überwacht den Verlauf der Strategie und die Leistung des Advisors.



**Die Fondsvermögensverwaltung** ist bei einer Depotbank realisiert. Darauf haben Sie als Kontoinhaber wie gewohnt Zugriff, Sie erhalten Informationen über aktuelle Bewegungen im Depot und natürlich über den Stand Ihres Depots.





# GEMANAGTE STRATEGIEN IN PRIVATE INVESTING

Wie wir als Anleger investieren, hängt von unseren Anlagezielen ab. Aber nicht nur. Neben den Anlagezielen und der persönlichen Risikotoleranz spielt auch die Frage nach der persönlichen Haltung eine Rolle. Deshalb bietet PRIVATE INVESTING zum Beispiel auch die Möglichkeit, in eine nachhaltige Fondsvermögensverwaltungsstrategie zu investieren. Ganz gleich, welche Schwerpunkte Sie setzen, ob Nachhaltigkeit, Sicherheit oder Renditechancen: PRIVATE INVESTING bietet Ihnen exzellentes Investment für Ihr Vermögen.

## 1. BfV-Protect – Inflationsschutz für Ihr Vermögen

- ⊕ Dauerhafter Schutz vor Geldentwertung
- ⊕ Anlagehorizont mindestens 5 Jahre
- ⊕ Risikoeinstufung SRRI: 3
- ⊕ Anlageberater ist die Bank für Vermögen AG

Portfolio-Idee: Durch die Kombination sehr unterschiedlicher Strategien mit entsprechend unterschiedlichem Wertentwicklungsverlauf sollen unabhängig vom Marktumfeld Risiken reduziert werden. Die Auswahl der Zielfonds erfolgt primär nach dem Beitrag des jeweiligen Zielfonds zur Minimierung des Risikos im Gesamtportfolio.

## 2. ÖkoRendite – nachhaltige Fondsvermögensverwaltung

- ⊕ Alle Fonds in dieser Strategie berücksichtigen die Kriterien der Nachhaltigkeit: Aufgenommen werden nur Fonds von Gesellschaften, die den europäischen Nachhaltigkeitskodex unterzeichnet haben.
- ⊕ Investments in Atomenergie, in die Tabak- oder Waffenindustrie sind ausgeschlossen.
- ⊕ Risikoeinstufung SRRI: 4
- ⊕ Anlageberater ist die ACATIS Fair Value Investment AG.

Portfolio-Idee: ÖkoRendite wird durch eine breite Anlagestreuung gegenüber Marktschwankungen stabilisiert, gleichzeitig nimmt das Portfolio Marktchancen wahr. Die Gewichtung der Fonds erfolgt zur Stabilisierung des Portfolios risikoadjustiert, das heißt, Fonds mit höherem Risiko innerhalb ihrer Asset-Klasse werden niedriger gewichtet.

## 3. Dynamisch – für chancenorientierte Anleger

- ⊕ Aktive Fonds und passive ETFs
- ⊕ Anlagehorizont mindestens 5 Jahre
- ⊕ Risikoeinstufung SRRI: 5
- ⊕ Anlageberater ist die DWS

Portfolio-Idee: Die global ausgelegte Anlagestrategie basiert auf einer mathematisch optimierten Allokation von Fonds und Exchange Traded Funds („ETF“), die in Wertpapiere verschiedener Anlageklassen investieren. Ziel der Anlagestrategie ist ein diversifiziertes und volatilitätsarmes Multi-Asset-Portfolio mit einer maximalen Schwankungsbreite von 12 % p. a. und einer Begrenzung des Verlustpotenzials.

Mehr Investmentstrategien finden Sie auf [www.privateinvesting.de](http://www.privateinvesting.de)

# Wir freuen uns auf Sie!

BfV Bank für Vermögen AG  
Hohemarkstraße 22  
61440 Oberursel

Tel. +49 [0] 61 71-9150-500  
Fax +49 [0] 61 71-9150-501

E-Mail: [info@bfv-ag.de](mailto:info@bfv-ag.de)  
Web: [www.bfv-ag.de](http://www.bfv-ag.de)

#### Risiken:

Investitionen können Anlagerisiken unterliegen, die u.a. Marktfluktuationen, Regulationsänderungen, möglichen Verzug von Zahlungen und Verlust von investiertem Einkommen und Kapital beinhalten. Der Wert der Anlagen kann sowohl steigen als auch fallen. Es ist zudem möglich, dass Sie den ursprünglich investierten Betrag zu keinem Zeitpunkt zurück erhalten. Die Kosten der Anlage wirken sich negativ auf die Performance aus und werden Ihnen bei Abschluss von Ihrem Berater detailliert dargelegt.

#### Wichtige Hinweise:

Die in dieser Broschüre wiedergegebenen Informationen und Meinungen wurden am angegebenen Datum erstellt. Sie werden zu Informationszwecken als Unterstützung Ihrer selbstständigen Anlageentscheidung weitergegeben. Sie dienen nicht als Angebot, Anlageberatung oder eine generelle oder individuelle Empfehlung der BfV Bank für Vermögen AG, hier dargestellte Kapitalanlagen zu kaufen, zu halten, zu verkaufen oder in sonstiger Weise damit zu handeln, und begründen kein vertragliches Beratungs- oder Auskunftsverhältnis. Alle Informationen stammen aus bzw. basieren auf eigenen Recherchen. Etwaig dazu verwendete oder enthaltene Daten stammen aus Quellen, die die BfV Bank für Vermögen AG als zutreffend erachtet, für deren Richtigkeit, Vollständigkeit, Rechtzeitigkeit und Aktualität aber keine Gewähr übernommen wird. Die BfV Bank für Vermögen AG lehnt jede Haftung für Verluste aus der Verwendung der in dieser Broschüre gegebenen Informationen ab. Wir weisen darauf hin, dass etwaige enthaltene Finanzanalysen nicht allen gesetzlichen Anforderungen zur Gewährleistung der Unvoreingenommenheit von Finanzanalysen genügen und keinem Verbot des Handelns vor der Veröffentlichung unterliegen. Die Kurse und Werte der beschriebenen Investitionen können schwanken, steigen oder fallen und es besteht die Möglichkeit, dass Sie bei Rückgabe der Anteile nicht den vollen investierten Betrag zurückerhalten bzw. bei bestimmten Produkten die Rückgabe zeitweise nicht möglich ist. Frühere Wertentwicklungen, Simulationen oder Prognosen sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung. Die hier enthaltenen Informationen können eine auf individuelle Bedürfnisse zugeschnittene Beratung nicht ersetzen und erheben keinen Anspruch auf Vollständigkeit und Richtigkeit. Insbesondere hängt auch die steuerliche Behandlung einer Investition von Ihren persönlichen Verhältnissen ab und kann künftig Änderungen unterworfen sein. Bitte beachten Sie, dass für Sie nach Ihren persönlichen Anlagewünschen alternative Anlageformen sinnvoll sein können. Maßgeblich für den Kauf sind allein die jeweiligen Anlage-/Emissionsbedingungen nach den gesetzlichen Verkaufsunterlagen. Diese können Sie bei der BfV Bank für Vermögen AG kostenlos erhalten. Diese Broschüre ist zur Verwendung nach deutschem Recht in Deutschland bestimmt. Das vorliegende Dokument darf ohne schriftliche Genehmigung der BfV Bank für Vermögen AG weder ganz noch auszugsweise vervielfältigt werden.

Stand: Juli 2019.

Bei den vorliegenden Informationen handelt es sich um eine Werbemitteilung.