



Private Investing – Anlagestrategie 3+ Airbag Anlageberater: Performance Asset Management AG



Angesprochene Anleger für diese Strategie

Geeignet für Anleger, die ihr Kapital mittel- bis langfristig anlegen möchten und Volatilitätsschwankungen von 12 % zugunsten eines guten Ertragspotenzials in Kauf nehmen. Dabei wird mittel- und langfristig, so weit wie möglich, auch der Kapitalerhalt in den Vordergrund gestellt.

Der empfohlene Anlagezeitraum liegt zwischen 4 und 5 Jahren.

Modellvorgaben

Aktienfondsanteil von 0% bis 100%.

Anleihefondsanteil von 0% bis 100%.

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 aktiven Fonds.

Kontakt

BfV Bank für Vermögen AG, Hohemarkstraße 22, 61440 Oberursel
Telefon: 0 61 71 | 91 50 – 530, Fax: 0 61 71 | 91 50 – 501
www.bfv-ag.de; E-Mail: private-investing@bfv-ag.de

Performance Asset Management AG, O 3, 11 + 12, 68161 Mannheim
Telefon: +49 (0) | 621 15032 | 70, Fax: +49 (0) | 621 15032 | 77
www.performance-ag.de; E-Mail: sseifert@performance-ag.de

Daten und Fakten

Name
Risikoklasse
Zielrendite
Benchmark/ Vergleichsmaßstab

Vermögensverwalter
Anlageberater
Depotführende Stelle

Währung
Mindestanlagensumme
Vertriebsstart

Kosten

Ausgabeaufschlag/ Umsatzkommission 3,00 %
Gesamtvergütung p.a. (zzgl. MwSt.) 1,50 % p.a.

Anteil aus der Gesamtvergütung (jew. zzgl. MwSt.)

Vermögensverwalter 0,40% bei Metzler seel. Sohn & Co.KGaa
0,40% bei FIL Fondsbank GmbH
Anlageberater 0,20%

Vertrieb 0,75%

Depotführende Stelle

Metzler seel. Sohn & Co. KGaa 0,25% inkl. Depotführung
FIL Fondsbank GmbH 0,15% plus € 40,- (Depotführung p.a.)

Stand 20.09.2017

Private Investing – Anlagestrategie 3+ Airbag
3 (Ertragsorientiert, Tendenz Wachstum)
EURIBOR (3 Monate) WKN: 965278 plus 4,5 %
70 % DJ Global in EUR und
30 % iBoxx Eurozone (Total Return) in EUR
BfV Bank für Vermögen AG
Performance Asset Management AG
Metzler seel. Sohn & Co. KGaa,
FIL Fondsbank GmbH
EUR
€ 5.000,- (Sparpläne € 100,-)
November 2011

Anlageberater: Performance Asset Management AG

Unter der Verwendung eines risikokontrollierten Handelssystems werden über 7000 Investmentfonds wöchentlich nach Ihren Risikoklassen (Volatilitäten) überprüft. In einem zweiten Schritt werden Aufwärtstrends analysiert. Nur fundamental begründete Trends (Werthaltigkeit) führen zu Investitionen in Aktien-, Renten-, Immobilien-, Rohstoff- und Geldmarktfonds.

Dabei werden nur Fondsmanager ins Portfolio aufgenommen, die überragende Managementqualitäten gezeigt haben. Es werden überwiegend Fondsmanager

gewählt die losgelöst von einer Benchmark arbeiten. Nur der absolute Erfolg zählt, nicht der relative!

Ziel ist es eine aktienähnliche Rendite zu erzielen, ohne das Risiko des Aktienmarktes in Kauf zu nehmen. Insbesondere starke Verlustphasen zu vermeiden und das Risiko ständig zu kontrollieren.

Risiken

- Risiko eines Wertrückgangs der Vermögenswerte in den Zielfonds aufgrund allgemeiner Marktrisiken sowie Länder-, Emittenten-, Ausfall-, Kontrahenten- oder Bonitätsrisiken.
- Mögliche Konzentration der Vermögenswerte in den Zielfonds auf wenige Märkte, Länder und Branchen und daraus resultierend ggf. Marktengung und hohe Schwankungsbreite innerhalb der Zielfonds.
- Die Entwicklung der Vermögensverwaltung hängt unter anderem auch von der Eignung der handelnden Personen und den richtigen Anlageentscheidungen ab.
- Die Kosten der Vermögensverwaltung können die Performance negativ beeinflussen.

Chancen

- Die Investition in eine aktiv gemanagte fondsgebundene Vermögensverwaltung erhöht die Möglichkeit der mittelbaren breiten Streuung der Anlagen und dadurch der Risikodiversifizierung.
- Aktives Anlagemanagement ermöglicht auf kurzfristige Marktveränderungen zu reagieren – dadurch kann eine Chancenverbesserung bei gleichzeitiger Risikooptimierung erreicht werden.
- Eine breite Streuung über verschiedene Regionen, Länder und Anlageklassen ermöglicht eine Nutzung von Renditepotential vieler Anlageklassen.
- Aktive Risikoüberwachung der Endkundendepots durch den Vermögensverwalter.

Risikoeinstufung des Kunden gem. § 31 Abs. 4 und 5 WpHG (Risikoklasse)

(1) Sicherheitsorientiert

(2) Ertragsorientiert

(3) Ertragsorientiert, Tendenz Wachstum

(4) Wachstumsorientiert

(5) Risikoorientiert

Mögliche Risiken

Minimale Risiken aus Kurschwankungen, Kursverluste unwahrscheinlich

Moderate Risiken aus Kurschwankungen im Aktien- und Währungsbereich, geringe Bonitätsrisiken, Kursverluste mittel- bis langfristig unwahrscheinlich

Risiken aus Kursschwankungen im Aktien- und Währungsbereich, höhere Bonitätsrisiken jederzeit möglich

Höhere Risiken aus Kurschwankungen im Aktien-, Zins- und Währungsbereich, hohe Bonitätsrisiken, Kursverluste möglich

Hohe Risiken aus Kursschwankungen im Aktien-, Zins- und Währungsbereich, hohe Bonitätsrisiken, zeitweise Kursverluste, wahrscheinliche, mögliche Kapitaleinbußen bis hin zum Totalverlust des eingesetzten Kapitals



Private Investing – Anlagestrategie 3+ Airbag

Anlageberater: Performance Asset Management AG

Wertentwicklung netto nach Kosten vom 21.11.2011 bis 20.09.2017



Die hier dargestellte Wertentwicklung der Private Investing – Anlagestrategie 3+ Airbag am Beispiel der FIL Fondsbank GmbH als depotführende Stelle berücksichtigt sämtliche Kosten und Provisionen wie Transaktionskosten (Ordergebühren) und Maklercourtage sowie Depot- und andere Verwahrgebühren, welche die Endkunden in Form der im Vermögensverwaltungsvertrag enthaltenen Gesamtvergütung zzgl. MwSt. ohne steuerliche Berücksichtigung tragen.

| | 1 Monat | 3 Monate | 6 Monate | YTD | 20.09.2016 - 20.09.2017 | 20.09.2015 - 20.09.2016 | 20.09.2014 - 20.09.2015 | 20.09.2013 - 20.09.2014 | 20.09.2012 - 20.09.2013 | seit Auflage |
|--------------------|---------|----------|----------|--------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|--------------|
| Portfolio | 0,04 % | -2,26 % | -0,36 % | 3,06 % | 1,23 % | -3,81 % | 5,87 % | 9,33 % | 4,94 % | 28,04 % |
| Zielrendite | 0,36 % | 1,03 % | 2,09 % | 2,94 % | 4,11 % | 4,17 % | 4,36 % | 4,55 % | 4,53 % | 28,89 % |
| Mehrertrag | -0,32 % | -3,28 % | -2,44 % | 0,12 % | -2,88 % | -7,98 % | 1,51 % | 4,78 % | 0,41 % | -0,85 % |

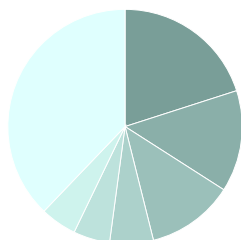
* Die Berechnung der Wertentwicklung erfolgt unter Abzug sämtlicher Kosten und Provisionen (siehe bereits oben). Die Angaben in den Feldern „Portfolio, Zielrendite, Benchmark, Mehrertrag“ stellen die für den jeweils angegebenen Betrachtungszeitraum kumulierte Werte dar. ** Zielrendite: EURIBOR (3 Monate) WKN: 965278 plus 4,5%. *** Benchmark: 70 % DJ Global in EUR und 30 % iBoxx Eurozone (Total Return) in EUR.

Risikokennziffern

| | Standardabweichung* | Sharpe Ratio** | Maximaler Rückschlag seit Auflage | Längste Verlustphase in Monaten | Durchschnittliche Jahresrendite |
|------------------|---------------------|----------------|-----------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Portfolio | 6,45 % | 0,65 | -20,02 % | 29,70 | 4,33 % |

* tägliche Renditen, annualisiert; ** Überrendite des Fonds in % im Vergleich zum risikofreien Zinssatz des 3-Monats-EURIBOR in Relation zur Volatilität

Aktuelle Verteilung der Anlageklassen in den Zielfonds



- 20,1% DF überwiegend Aktienfonds
- 14,0% DF überwiegend Rentenfonds
- 12,0% Absolute Return / sonstige Strategien
- 6,0% MF Aktien+Anleihen/Europa
- 5,0% RF EUR/Unternehmen/Hochzins
- 5,0% MF Aktien+Anleihen/Welt
- 37,8% weitere Assetklassen

AF=Aktienfonds, DF=Dachfonds, GF=Geldmarktfonds, MF=Mischfonds, RF=Rentenfonds

Top 10 Positionen im Portfolio

| | |
|--------------------------------------|--------------|
| 4Q Special Income € R | DE000A1JRQD1 |
| Carmignac Sécurité A € acc | FR0010149120 |
| Equity for Life R | DE000A14N7X5 |
| Henderson Global High Yield A2 HC | LU0978624277 |
| Invesco Balanced-Risk Alloc A acc | LU0432616737 |
| Invesco Pan Europ High Income A € AD | LU0794790716 |
| Magna New Frontiers R € acc | IE00B68FF474 |
| OptoFlex P | LU0834815366 |
| Portfolio Defensiv OP E | LU0282283927 |
| Portfolio Dynamisch E | LU0282283505 |

Marktüberblick und aktuelle Anlageentscheidungen der Private Investing – Anlagestrategie 3+ Airbag

Den Kapitalmarktakteuren wurde im August ein Menu aus guten Fundamentaldaten sowie verunsichernden politischen Beigaben aufgetischt. Der Berichtsmonat startete positiv mit robusten Zahlen vom US-Arbeitsmarkt sowie mit einem weiteren Anstieg der wichtigen US-Konsumausgaben. Auch aus Europa wurden sehr solide Wirtschaftswachstumszahlen veröffentlicht. Zudem wurden aus Fernost erneut anziehende Wachstumsdaten vermeldet: Japans Wirtschaft konnte den Schwung aus einem guten 1. Quartal aufnehmen und im 2. Quartal noch einmal erhöhen.

Aufgrund von Sorgen bzgl. einer potentiellen Eskalation in und um Nordkorea gaben die Aktienkurse Mitte August nach. Obendrein steigt die politische Ernüchterung um die weitere Entwicklung in den USA.

Somit zogen sich trotz der guten Konjunkturdaten die Anleger aus den Aktienmärkten etwas zurück. Der repräsentative Aktienindex MSCI-World EUR gab im August um 0,9% nach. Der wichtige US-Aktienindex Dow Jones konnte in USD gerechnet ein kleines Plus erwirtschaften, in Euro umgerechnet wurde jedoch hieraus auch ein Minus. Dax und

Eurostoxx gaben auch jeweils nach und schlossen im Minus. Hier lässt sich der Börsenaltmeister André Kostolany zitieren: „Wer die Aktien nicht hat wenn sie fallen, hat sie auch nicht wenn sie steigen“.

Die Berichtssaison des 2. Quartals ist größtenteils abgeschlossen, die Ergebnisse sind solide bis positiv zu bewerten; hieraus lässt sich für die kommenden Monate eine konstruktive Erwartungshaltung ableiten.

Allokation 3+ Airbag-Strategie: Ende August wurde im bei Absolute Return-Fonds bzw. Mischfonds ein Favoritenwechsel vorgenommen, da die Entwicklung des Fonds Deutsche Concept Kaldemorgen unter unseren Erwartungen blieb haben wir einen Favoritenwechsel vorgenommen und den bewährten Invesco Pan European High Income Fonds allokiert. Dieser Mischfonds zeichnet sich durch eine bessere Wertentwicklung bei vergleichbarer Schwankungsbreite aus. Das Risiko-Exposure für das Gesamtdotum bleibt dementsprechend unverändert. Somit bleibt die Ausrichtung der Strategie weiterhin ausgewogen.

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 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 Factsheet 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 Portfolio Verwaltung dar. Das Factsheet ersetzt keine sorgfältige Beratung durch einen kompetenten Berater. 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.