

Sie wollen mit Ihrem Geld Sinn stiften? Wir haben die nachhaltige Vermögensverwaltung dazu!

Mit den drei Anlagestrategien auf Fondsbasis eröffnen Ihnen die Vorteile unserer Vermögensverwaltung neue Perspektiven.

Profitieren Sie von unserer Professionalität

Die Auswahl der Fonds in der Vermögensverwaltung wird von erfahrenen, seit vielen Jahren im „nachhaltigen“ Anlagemanagement (MehrWert GmbH) tätigen Finanzexperten geführt.

Wir reagieren zeitnah und schnell auf Veränderungen der Finanzmärkte. Durch Anpassung Ihres Anlagebestandes halten wir Schwankungen niedrig und nutzen die gebotenen Marktchancen.

Investieren Sie in Nachhaltigkeit

Ihre Gelder werden ausschließlich in ausgewählte nachhaltige (ökologische, soziale, ethische) Investmentfonds angelegt.

Denn: Investitionen in zukunftsweisende Unternehmen und Länder mit nachhaltiger Ausrichtung bieten die Chance auf mehr Stabilität und Ertrag.

Bleiben Sie flexibel

Sie können kurzfristig über Ihr Geld verfügen, sich Teilbeträge oder den gesamten aktuellen Gegenwert auszahlen lassen, regelmäßig Beträge einzahlen oder auch auszahlen lassen.

Die nachhaltige Vermögensverwaltung können Sie als Sparplan (ab 100 € monatlich) oder als Einmalanlage (bereits ab 5000 €) nutzen.

Bleiben Sie informiert

Regelmäßig informieren wie Sie in einem ausführlichen Reporting über den aktuellen Stand Ihrer Anlage. Oder Sie nehmen einfach online Einsicht in Ihr persönliches Vermögensverwaltungsdepot.

Ohne versteckte Kosten haben Sie eine attraktive und transparente Gebührenstruktur.

Einfach, kompetent, nachhaltig: Mehr Wert für Ihr Geld.

<http://www.mehrwert-finanzen.de/geldanlage-und-sparen/geldanlage/vermoegensverwaltung/>



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, Immobilien, Rohstoffe) 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 in nur wenige Branchen, Märkte oder Regionen/Länder kann mit besonderen Chancen verbunden sein, denen aber auch entsprechende Risiken (z.B. Marktengpässe, hohe Schwankungsbreite innerhalb bestimmter Konjunkturzyklen) gegenüber stehen. 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 Jahreszinssätze 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

Diese Broschüre ist Werbung. Die in dieser Broschüre enthaltenen Informationen über eine standardisierte Fondsvermögensverwaltung wurden von der MehrWert GmbH 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 MehrWert GmbH in Bamberg erhältlich. Vermögensverwalter der Fondsvermögensverwaltung ist die BfV Bank für Vermögen AG (Hohemarkstraße 22, 61440 Oberursel, Telefon: 061 71-9150-500). Anlageberater für diese Strategie „Stiftung nachhaltig defensiv“ ist die MehrWert GmbH für Finanzdienstleistung und Vermittlung in Bamberg. Alleinige Grundlage für den Erwerb einer Strategie sind die Vertragsunterlagen der BfV Bank für Vermögen AG (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) 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. 4. Auflage November 2016



MehrWert.

Finanzen nachhaltig gestalten

Hainstraße 23
96047 Bamberg

Telefon: 0951-30 12 55-65
Telefax: 0951-30 12 55-67

info@mehrwert-finanzen.de
www.mehrwert-finanzen.de

Geld professionell und nachhaltig anlegen.

Die nachhaltige Vermögensverwaltung auf Fondsbasis



MehrWert.

Finanzen nachhaltig gestalten

Sie wollen Ihr Geld verantwortungsbewusst und ertragreich anlegen?

Die Antwort sind Fonds, die nach ethischen und ökologischen Kriterien professionell ausgewählt, auf ihre ökonomische Tragfähigkeit hin überprüft und in den drei Strategien der Vermögensverwaltung eingesetzt werden. – Mit dem 3-Schritt-Filtersystem sichern wir konsequent die Qualität Ihrer Anlage.

Unser 3-Schritt-Filtersystem

1. Stufe: Ethik-Filter – Ausschlusskriterien

Der Ethik-Filter mit ethischen / ökologischen Kriterien schließt bestimmte Bereiche, Branchen und Unternehmen aus:

- Verletzung von Menschenrechten
- Suchtmittelindustrie
- Kinderarbeit
- kontroverses Umwelverhalten
- Glücksspiel, Korruption
- Fossile Energieerzeugung
- Waffenherstellung und -handel
- Atomstromproduzenten
- grüne Gentechnik
- Zusammenarbeit mit Diktaturen
- Nahrungsmittelspekulationen
- Tierversuche

2. Stufe: Positive Einschlusskriterien

Fonds, deren Investitionen vorwiegend in folgende Bereiche und Unternehmungen fließen, werden positiver bewertet und erhalten Vorrang:

- Windenergie
- Wasserenergie
- Solarenergie
- Biomasse
- Gesundheitswesen
- Recycling
- ökologische Landwirtschaft
- nachhaltige Wirtschaftsweise
- Produktion langlebiger Produkte
- Energiesparmaßnahmen
- Schutz natürlicher Ressourcen
- umweltfreundliches Bauwesen
- regionale Produktion / Vermarktung
- energieeffiziente Transportsysteme

3. Stufe: Ökonomische und administrative Werte und Kennzahlen

In der letzten Stufe analysieren und bewerten wir die ökonomischen Kennzahlen sowie die Rahmenbedingungen der Fonds anhand folgender Faktoren:

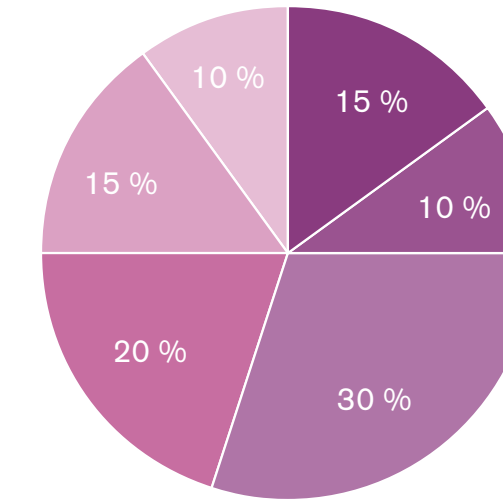
- Fondsvolumen
- Fondsmanager
- Risikoklasse
- Fondskennzahlen
- Transparenz / Reporting
- Zeitpunkt der Fondsgründung
- Schwankungsbreite 1 – 3 – 5 Jahre
- Rendite 1 – 3 – 5 Jahre
- Beirat (extern) vorhanden
- Entwicklung im Vergleich zur Benchmark

Anlagestrategie 1: Nachhaltig Defensiv

Für sicherheitsorientierte Anleger, die ein geringeres Risiko bei Ihrer Geldanlage eingehen wollen: Der Erhalt des Kapitals und eine Rendite über dem jeweiligen Festzinsniveau sind angestrebt.

Das Portfolio setzt sich zu mind. 75 % aus festverzinslichen Fonds und bis zu 25 % aus Aktienfonds zusammen und kombiniert damit die Sicherheit eines kalkulierbaren Vermögensaufbaus mit den Möglichkeiten eines kleinen Anteils chancenorientierter Wertpapiere. Der Anlagezeitraum sollte mind. 3 bis 6 Jahre betragen. Laufende Ein- und Auszahlungen sind möglich.

- Es handelt sich um eine defensive Anlage.
- Die nachhaltige Fondsauswahl wird aktiv gemanagt.
- Die jeweils angestrebte Zielrendite ist den Fact Sheets zu entnehmen.
- Die Volatilität (Schwankungsbreite) soll 5 % p.a. nicht überschreiten.
- Die Verlustschwelle von 5 % p.a. soll nicht überschritten werden.



Nachhaltig Defensiv

- Rentenfonds, internationale Währungen
- Aktienfonds, Ökologie/Nachhaltigkeit
- Mischfonds, primär Anleihen/Welt
- Rentenfonds EUR
- Rentenfonds Mikrofinanz
- Mischfonds, primär Anleihen/Welt

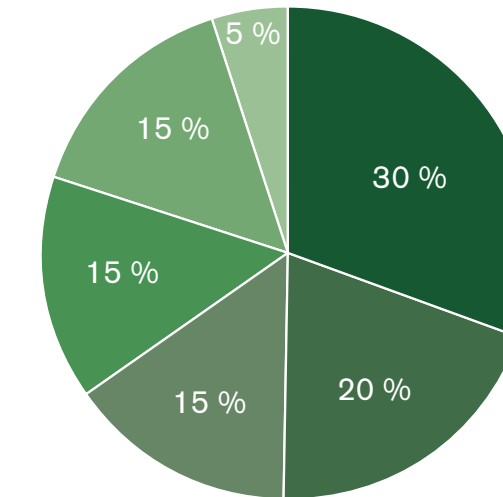
Die Zusammensetzung der Strategie zum Zeitpunkt der Auflegung

Anlagestrategie 2: Nachhaltig Ausgewogen

Für ertragsorientierte Anleger: Ein überdurchschnittliches Ertragspotential wird durch eine ausgewogene und nachhaltige Anlagestrategie angestrebt.

Das Portfolio setzt sich deshalb zu mind. 50 % aus festverzinslichen Fonds und bis zu 50 % aus Aktienfonds zusammen und kombiniert damit die Sicherheit eines kalkulierbaren Vermögensaufbaus mit den Möglichkeiten eines hälftigen Anteils chancenorientierter Wertpapiere. Der Anlagezeitraum sollte mind. 5 bis 8 Jahre betragen. Laufende Ein- und Auszahlungen sind möglich.

- Es handelt sich um eine ausgewogene Anlage.
- Die nachhaltige Fondsauswahl wird aktiv gemanagt.
- Die jeweils angestrebte Zielrendite ist den Fact Sheets zu entnehmen.
- Die Volatilität (Schwankungsbreite) soll 8 % p.a. nicht überschreiten.
- Die Verlustschwelle von 8 % p.a. soll nicht überschritten werden.



Nachhaltig Ausgewogen

- Mischfonds, Aktien & Anleihen, Welt
- Rentenfonds, internationale Währungen
- Aktienfonds, Ökologie/Nachhaltigkeit
- Mischfonds, primär Aktien/Welt
- Mischfonds, primär Anleihen/Welt
- Aktienfonds, Emerging Markets

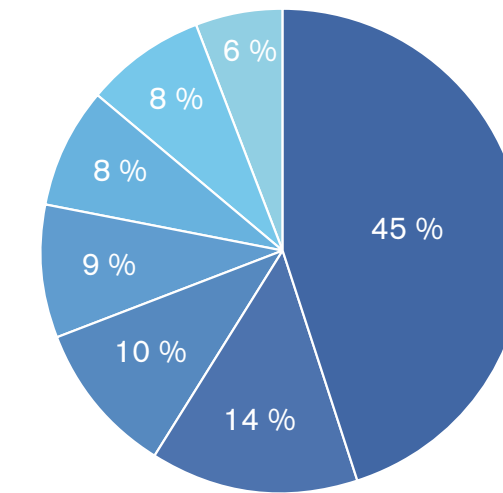
Die Zusammensetzung der Strategie zum Zeitpunkt der Auflegung

Anlagestrategie 3: Nachhaltig Offensiv

Für risikobereite Anleger, die einen Chancen orientierten langfristigen Anlagehorizont anstreben. Die Wertschwankungen entsprechen der höheren Ertragerwartung. Die Rendite hat für die Anleger eine hohe Priorität.

Das Portfolio setzt sich deshalb aus bis zu 100 % Aktienfonds zusammen. Im Rahmen größerer Kursschwankungen können höhere Erträge erzielt werden. Der empfohlene Anlagezeitraum sollte 10 Jahre betragen.

- Es handelt sich um eine offensive Anlage.
- Die nachhaltige Fondsauswahl wird aktiv gemanagt.
- Die jeweils angestrebte Zielrendite ist den Fact Sheets zu entnehmen.
- Die Volatilität (Schwankungsbreite) soll 10 % p.a. nicht überschreiten.
- Die Verlustschwelle von 10 % p.a. soll nicht überschritten werden.



Nachhaltig Offensiv

- Aktienfonds Ökologie/Nachhaltigkeit
- Aktienfonds, international
- Geldmarktfonds EUR
- Aktienfonds, Emerging Markets
- Mischfonds, Aktien+Anleihen/Welt
- Aktienfonds, Energie
- weitere Assetklassen

Die Zusammensetzung der Strategie zum Zeitpunkt der Auflegung