

STAMMDATEN

Depotführung: FIL Fondsbank

Vermögensverwalter:

BfV Bank für Vermögen AG

Anlageberater:

MehrWert GmbH

Risikoeinstufung : 4 (von 1-7)

Einmalanlage: ab 10.000,00 EUR

Sparplan: ab 100 EUR mtl.

Entnahmeplan: ab 100 EUR mtl.

KOSTEN^{2,3}

Einstiegsentgelt: 3,00 %

Lfd. Gesamtvergütung: 1,49 %

Anteil aus der Lfd. Gesamtvergütung

Vermögensverwalter: 0,30 %

Anlageberater: 0,30 %

Vertrieb: 0,89 %

Alle Angaben verstehen sich inkl. der gesetzlich anfallenden Umsatzsteuer.

KONTAKT VERMÖGENSVERWALTER

BfV Bank für Vermögen AG

Telefon: 06171-9150-530

E-Mail: private-investing@bfv-ag.de

Internet: www.bfv-ag.de

KONTAKT BERATER

MehrWert GmbH für Finanzberatung und Vermittlung

Telefon: 09 51 - 30 12 55 – 65

E-Mail: info@mehrwert-finanzen.de

www.mehrwert-finanzen.de

TOP POSITIONEN

Apollo Euro Corporate Bond ESG (T) 9,00 %
WKN: 934030

Sycomore Selection Credit R WKN: 9,00 %
A14P5U

Best of Green & Common Good R WKN: 9,00 %
A3E3YJ

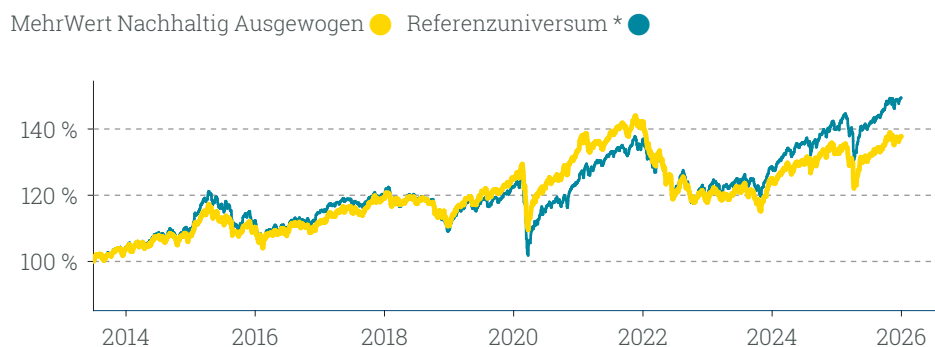
Pareto Sicav - Pareto Nordic Corporate Bond H EUR WKN: 8,00 %
000000

Vontobel Fund - Global Environmental Change I WKN: 8,00 %
A0RCVY

STRATEGIEBESCHREIBUNG

Diese Anlagestrategie ist für Anleger konzipiert, die gleichzeitig in zukunftsorientierte, nachhaltige Aktienwerte sowie in nachhaltige Anleihewerte anlegen und davon profitieren möchten. Der MehrWert Anlageberater empfiehlt dabei einen längeren Anlagehorizont als es der Gesetzgeber vorsieht. So sollte der Anlagehorizont mindestens 6 Jahre betragen, da der höheren Ertragserwartung höhere Schwankungsrisiken entgegenstehen. Die maximale ETF- und Aktienfondsquote im zugrundeliegenden Portfolio beträgt 50%. Die Auswahl sämtlicher Einzeltitel erfolgt anhand eines professionellen Drei-Schritt-Filtersystems: Ausschlusskriterien – positive Einschlusskriterien – ökonomische Kennzahlen. 10 bis maximal 20 nachhaltige Fonds werden ständig im Portfolio gehalten, um eine breite Streuung in verschiedene Regionen, Länder und Zukunftsthemen (Erneuerbare Energien, Recycling, Neue Mobilität, usw.) zu gewährleisten.

WERTENTWICKLUNG NACH KOSTEN SEIT AUFLAGE IN % ¹

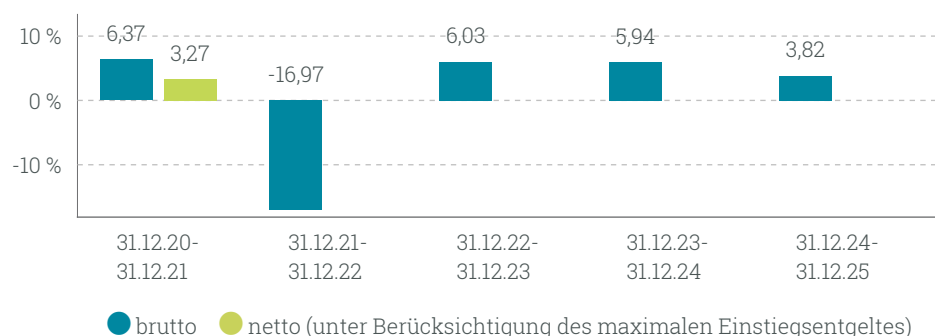


*Morningstar-Peergroup Mischfonds EUR flexibel - Global

KUMULIERTE WERTENTWICKLUNG [NACH KOSTEN in %] ¹

	lfd. Jahr	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	seit Auflage am 01.07.2013	p.a. seit Auflage am 01.07.2013
Strategie	3,82 %	3,82 %	16,61 %	2,98 %	37,64 %	2,59 %

JÄHRLICHE WERTENTWICKLUNG IN % ¹



FONDSKENNZAHLEN ¹

	Volatilität p.a.	Sharpe Ratio p.a.	max. Drawdown	max. Verlustphase
1 Jahr	+6,08 %	0,27	-9,96 %	8 Monate
3 Jahre	+5,21 %	0,43	-10,11 %	10 Monate
5 Jahre	+5,38 %	-0,20	-19,99 %	49 Monate
seit Auflage	+4,89 %	0,42	-19,99 %	49 Monate

¹ Die Bruttowertentwicklung (BVI-Methode) berücksichtigt alle laufenden Kosten der Vermögensverwaltung inklusive der Kosten auf Fondsebene. Die Nettowertentwicklung berücksichtigt zusätzlich das Einstiegsentgelt. Weitere Kosten können auf Anlegerebene anfallen (z.B. Depotkosten). Da das Einstiegsentgelt nur im 1. Jahr anfällt unterscheidet sich die Darstellung brutto/netto nur in diesem Jahr. Frühere Wertentwicklungen sind kein verlässlicher Indikator für die Zukunft. Die tatsächliche Performance unserer Vermögensverwaltungsmandate wird aufgrund unterschiedlicher Handlungszeitpunkte und Rebalancing-Regeln der jeweiligen Depotbank von den oben ausgewiesenen Zahlen abweichen. Maßgeblich sind die Werte des individuellen Kundendepots.

² Depotgebühren werden von der depotführenden Stelle gesondert in Rechnung gestellt. Die Höhe der Depotgebühren sind aus dem Depotöffnungsantrag nebst Anlagen sowie dem Preis- und Leistungsverzeichnis der jeweiligen depotführenden Stelle zu entnehmen.

³ Sofern die investierten Zielfonds Bestandsprovisionen bezahlen, fließen diese in voller Höhe dem Anleger zu.

ZIELGRUPPE

Das Fondsportfolio eignet sich für Anleger, die

- mit ihrer Finanzanlage einem hohen Nachhaltigkeitsanspruch gerecht werden wollen
- als Anlageziel die allgemeine Vermögensbildung / allgemeine Vermögensoptimierung haben
- einen langfristigen Anlagehorizont von 5 Jahren und länger haben
- eine mittlere Risikobereitschaft und eine mittlere Renditeerwartung haben
- über Basiskenntnisse und / oder -erfahrungen mit Finanzprodukten verfügen

Das Fondsportfolio eignet sich nicht für Anleger, die

- keinen langfristigen Anlagehorizont (weniger als 5 Jahre) haben
- die keine oder nur geringe Verluste tragen können
- keine Kursschwankungen von bis zu 10% akzeptieren

RECHTLICHE HINWEISE

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 Factsheets 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 Portfolioverwaltung dar. Das Factsheet ersetzt keine sorgfältige Beratung durch einen kompetenten Berater. Alleinige Grundlage für eine Anlageentscheidung für Investmentfonds sind die Verkaufsunterlagen, das heißt 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.

PORTFOLIOSTRUKTUR ⁴

Anleihenfonds	48,50 %	
Aktienfonds	42,50 %	
Mischfonds	9,00 %	

TOP REGIONEN ⁴

Global	73,90 %	
Europa	14,00 %	
Emerging Markets	7,00 %	
USA	5,10 %	

CHANCEN UND RISIKEN

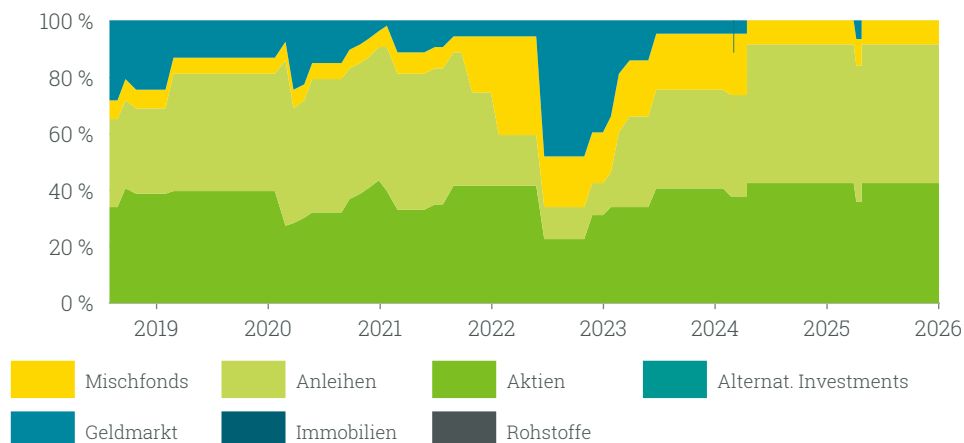
Chancen:

- Fundierter Managementansatz durch aktives und professionelles Vermögensmanagement
- Reduziertes Anlagerisiko durch breit über unterschiedliche Anlageklassen und Fonds gestreute Anlagemittel
- Schnelle Reaktion bei Marktveränderungen und unmittelbare Depotanpassung

Risiken:

- Durch die Investition in verschiedene Anlageklassen und Zielfonds unterliegt das Anlagevolumen Kurs-, Bonitäts- und Zinsschwankungsrisiken dieser Anlagen.
- Da das Anlagevermögen auch in Zielfonds außerhalb der Eurozone investiert wird, bestehen auch Währungsrisiken.
- Das Erreichen einer angestrebten Zielrendite kann weder garantiert, noch zugesichert oder gewährleistet werden.

HISTORISCHE ENTWICKLUNG DER ANLAGEKLASSEN ⁴



Hinweis: Ab dem 31.07.2018 wurden die Klassifikationen erweitert.

AKTUELLE GEWICHTETE RISIKOEINSTUFUNG

	geringes Risiko  höheres Risiko						
Risikoklasse	1	2	3	4	5	6	7
Volatilität	0%– 0,5%	0,5%– 2%	2%– 5%	5%– 10%	10%– 15%	15%– 25%	>25%

⁴ Darstellung der Quoten bezogen auf Einzelinvestments (sofern möglich); Stand: 31.12.2025