

STAMMDATEN

Depotführung: FIL Fondsbank

Vermögensverwalter:

BfV Bank für Vermögen AG

Anlageberater:

MehrWert GmbH

Risikoeinstufung : 6 (von 1-7)

Einmalanlage: ab 10.000,00 EUR

Sparplan: ab 100 EUR mtl.

Entnahmeplan: ab 100 EUR mtl.

KOSTEN^{2,3}

Einstiegsentgelt: 4,00 %

Lfd. Gesamtvergütung: 1,61 %

Anteil aus der Lfd. Gesamtvergütung

Vermögensverwalter: 0,30 %

Anlageberater: 0,30 %

Vertrieb: 1,00 %

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

iShares Dow Jones Eurozone Leaders Screened UCITS ETF (DE) WKN: A0F5UG 12,00 %

DNB Fund - Technology Fund A (EUR) WKN: A0MWAN 11,20 %

terrAssisi Aktien I AMI I (a) WKN: A2DVTE 10,00 %

Nordea 1 - Global Climate and Environment Fund BP-EUR WKN: A0NEG2 10,00 %

Best of Green & Common Good R WKN: A3E3YJ 9,50 %

STRATEGIEBESCHREIBUNG

Diese Anlagestrategie ist für Anleger konzipiert, die in zukunftsorientierte, nachhaltige Aktienwerte anlegen und davon profitieren möchten. Der MehrWert Anlageberater empfiehlt dabei einen längeren Anlagehorizont als es der Gesetzgeber vorsieht. So sollte der Anlagehorizont mindestens 10 Jahre betragen, da der hohen Ertragserwartung hohe Schwankungsrisiken entgegenstehen. Das zugrundeliegende Portfolio kann bis zu 100% aus ausgewählten, nachhaltigen Aktienfonds und ETFs bestehen. 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

MehrWert Nachhaltig Offensiv ● Referenzuniversum * ●

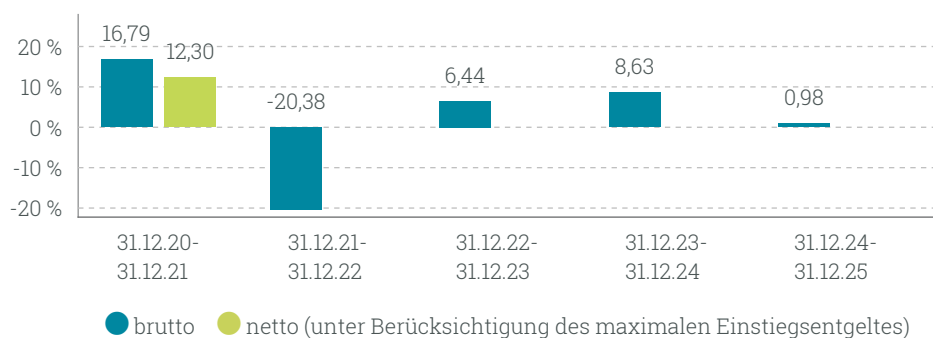


*Mischfonds EUR aggressiv - Global (Morningstar)

KUMULIERTE WERTENTWICKLUNG [NACH KOSTEN in %] ¹

	lfd. Jahr	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	seit Auflage am 07.10.2016	p.a. seit Auflage am 07.10.2016
Strategie	0,98 %	0,98 %	16,76 %	8,57 %	50,64 %	4,53 %

JÄHRLICHE WERTENTWICKLUNG IN % ¹



FONDSKENNZAHLEN ¹

	Volatilität p.a.	Sharpe Ratio p.a.	max. Drawdown	max. Verlustphase
1 Jahr	+11,43 %	-0,10	-18,26 %	9 Monate
3 Jahre	+9,17 %	0,25	-18,78 %	11 Monate
5 Jahre	+9,35 %	-0,00	-24,90 %	49 Monate
seit Auflage	+8,65 %	0,44	-24,90 %	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 hohe Risikobereitschaft und eine hohe Renditeerwartung haben
- über erweiterte Kenntnisse 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 25% 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

Aktienfonds	90,50 %	
Mischfonds	9,50 %	

TOP REGIONEN ⁴

Global	81,00 %	
Europa	12,00 %	
USA	7,00 %	

CHANCEN UND RISIKEN

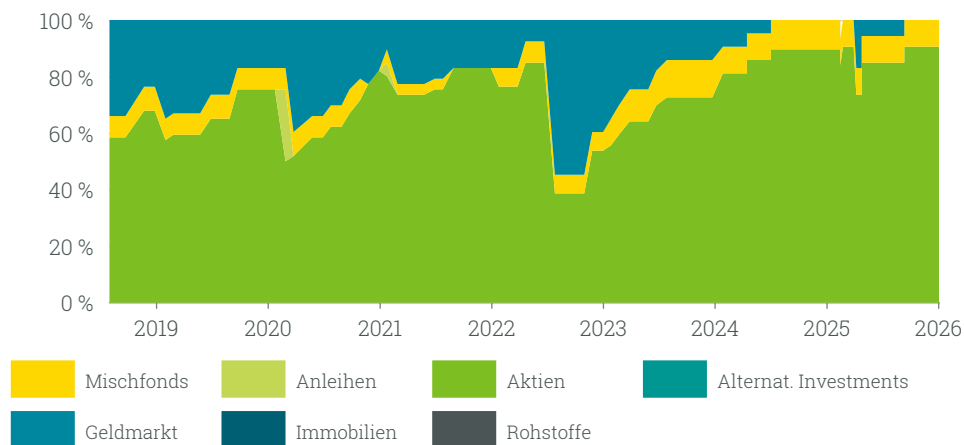
Chancen:

- 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