



BANK FÜR VERMÖGEN AKTIENGESELLSCHAFT



## PRIVATE INVESTING

Die Fondsvermögensverwaltung  
der BfV Bank für Vermögen AG

Strategie: 3+Airbag

Nur für Finanzberater



Onlive



BANK FÜR VERMÖGEN AKTIENGESELLSCHAFT

## Der Film

<http://www.bca-onlive.de/aufzeichnungsarchiv/archiv-wide/?cID=2323&auth=a8f3d3b7>

Nur für Finanzberater



# Performance Swiss AG – Die Unternehmensgruppe

- 20-jährige Erfahrung in der Analyse und Bewertung von Investmentfonds
- Seit 14 Jahren erfolgreiche standardisierte Fonds-Vermögensverwaltung mit Stopp-Loss-System
- Seit 7 Jahren erfolgreicher Dachfonds-Manager
- In-Depth-Knowledge der Stärken und Schwächen vieler Investmentfonds, deren Manager ~~und~~ der Fondsgesellschaften
- Nutzung von in vielen Jahren bewährten Analyse-Tools
- Rund 250 Mio. Euro verwaltetes Vermögen
- vielfach ausgezeichnet

*Nur für Finanzberater*



## Performance Swiss AG – Die Strategie

- Kombination aus fundamentaler und technischer Analyse
- Konzentration auf Rendite-/Risikoprofil der Zielinvestments
- „Die Mannschaft gewinnt das Spiel“ (Korrelationen)
- Stopp-Loss-System („AIRBAG“)
- Aktives Management

*Nur für Finanzberater*



## Performance Swiss AG – Aktives Management

- tägliche Überwachung der Stopp-Loss-Kurse und des Risikobudgets für die einzelnen Zielfonds
- tägliche Überwachung des Risikos für das Gesamtportfolio
- fortlaufende Beobachtung der Zielfonds im Hinblick auf Kursanomalien, Managerwechsel, Wechsel in der Strategie der KAG etc.
- ständige Beobachtung der Kapitalmärkte auf Einflüsse auf die Zielfonds
- kontinuierliches Screening des Zielfondsuniversums

**Nur für Finanzberater**



## Performance Swiss AG – Airbag

Beispiel 1: M&G Global Dividend (seit Beginn in der Strategie)

Gekauft zu **12,60** Euro; aufgrund der historischen Volatilität des Fonds wurde der Stopp-Kurs auf **11,19** Euro festgelegt; dieser Stopp-Kurs wird bei steigenden Kursen ständig angepasst. Durch die zwischenzeitlichen Kurssteigerungen liegt er jetzt bei **17,84**, das bedeutet bei einem aktuellen Fondskurs von **19,68** einen **Abstand von knapp 11%**. Fällt der Fonds von hier, wird er spätestens bei Erreichen des Stopp-Kurses verkauft, soweit dies auch durch die Risiko-Parameter auf der Ebene des Gesamtfonds bestätigt wird. Steigt der Kurs weiter an, so wird der Stopp-Kurs weiter nach oben gezogen.

*Nur für Finanzberater*



## Performance Swiss AG – Airbag

Beispiel 2: Kapital Plus (Kauf Beginn des Jahres 2014)

Diesen Fonds haben wir erst zu Beginn dieses Jahres für rund **54,50** Euro erworben. Hier lag der Stopp-Kurs aufgrund der geringeren Schwankungsbreite des Fonds ursprünglich mit rund **52** Euro deutlich näher am aktuellen Fondskurs.

Inzwischen hat der Fonds einige Prozente zulegen können und auch der Stopp-Kurs liegt mit rund **55,77** schon wieder deutlich höher als zu Beginn.

*Nur für Finanzberater*



BANK FÜR VERMÖGEN AKTIENGESELLSCHAFT

## Das Ergebnis - Der Strategie Chart





## Das Ergebnis - Die Eckdaten der 3+Airbag-Strategie

- Ziel- Volatilität des Portfolios: 12% p.a.
- Aktuell: 5,15% Benchmark: 6,62%
- Risikoklasse 3
- Ziel- Rendite des Portfolios 7 % p.a.
- Durchschnittliche per annum Rendite seit Auflage 8,51%

**Nur für Finanzberater**

### Performance (nach Abzug der Gesamtvergütung)

1 Monat	3 Monate	6 Monate	1 Jahr	Ifd. Jahr	Vorjahr
+0,88%	+4,94%	+6,03%	10,18%	+5,35 %	+8,27%



# Finanzberatung im Zeichen von Private Investing

Servicefee  
(Bepro fließt in Kundendepot)

**Nur für Finanzberater**

VV Vertrag &  
Vollmacht für die BfV AG

BfV AG übernimmt  
Geeignetheitsprüfung

Ext. Anlageberater/ Strategie  
Kein Interessenskonflikt  
BfV AG als Risikomanager



## Ein Strategiedepot mit verlässlichen Größen

- Valide definierte Anlagerichtlinie je Anlageberater und Strategie
- Vollmacht für den Vermögensverwalter, um das Kundendepot an Marktveränderungen schnell anzupassen
- Einmalanlagen ab 5.000 Euro, Sparpläne ab 100 Euro
- Einheitliche Gebühr: 1,50 % p.a. zzgl. MwSt.
- Direkte Rückerstattung von Vertriebsvergütungen führt zur Kostenminderung auf ca. 1,10% p.a.
- Keine Zusatzkosten wie Transaktionskosten

**Nur für Finanzberater**



BANK FÜR VERMÖGEN AKTIENGESELLSCHAFT

Sprechen Sie uns an

Bank für Vermögen AG

---

06171/ 9150-530 oder -532

[www.bfv-ag.de](http://www.bfv-ag.de)

[private-investing@bfv-ag.de](mailto:private-investing@bfv-ag.de)



## Chancen

- ⊕ Aktives Anlagemanagement ermöglicht auf kurzfristige Marktveränderungen zu reagieren
  - Chancenverbesserung und Risikooptimierung
- ⊕ Durch Investition in aktiv verwaltete fondsgebundene Zielfonds Möglichkeit der mittelbaren breiten Streuung der Anlagen und dadurch der Risikodiversifizierung
- ⊕ Aktive Risikoüberwachung der Kundendepots durch den Vermögensverwalter

## Risiken

- ⊕ Je nach Strategie kann es zu unterschiedlich hohen Wertschwankungen im Depot kommen
- ⊕ Dies kann in gewissen Marktphasen zu Vermögensverlusten führen, die durch den Vermögensverwalter BfV AG auf die im VV-Vertrag aufgeführten Verlustgrenzen überprüft wird



# 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](http://www.bafin.de)).

Die in dieser Präsentation 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 der Präsentation stellt weder eine individuelle Anlageempfehlung noch eine Einladung zur Zeichnung oder ein Angebot zum Kauf bzw. Verkauf von Anteilen der in der Präsentation genannten Investmentfonds(-klassen) bzw. ein Angebot zum Abschluss der dargestellten Anlageprodukte oder der Portfolio Verwaltung dar. Die Präsentation ersetzt keine sorgfältige Beratung durch einen kompetenten Berater. Alleinige Grundlage für eine Anlageentscheidung für Investmentfonds sind die Verkaufsunterlagen der jeweiligen Fonds und Anlagenprodukte, d. h. der jeweils aktuelle vereinfachte und ausführliche Verkaufsprospekt, der aktuelle Jahresbericht sowie falls dieser älter als 8 Monate ist der aktuelle Halbjahresbericht der genannten Fonds. Diese Verkaufsunterlagen sind kostenlos über die jeweilige Kapitalanlagegesellschaft oder bei der BfV Bank für Vermögen AG erhältlich. 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.