



BANK FÜR
VERMÖGEN



Fondsvermögensverwaltung: *Ein Erfolgsmodell für Berater?*

25. Juni 2025 - Webinar



bca

Full-Service-Dienstleister – digital und persönlich



**BANK FÜR
VERMÖGEN**
Ihr Haftungsdach und
Vermögensverwalter

DIVA

Ihr Maklerverwaltungsprogramm



Ihr FinanzCockpit
Ihre Allfinanz-App



Ihr Maklerpool



Ihr Marketingportal

VVS GmbH

Ihr Mehrfachagentenpool



SERVICE GmbH
Ihre Maklerrente

Die BfV als Investment-Dienstleister der BCA

Operational Excellence

Haftungsdach

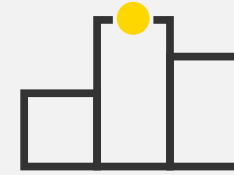


Compliance/Regulatorik



Investment Excellence

Vermögensverwaltung



Investment Research



Ihre Dienstleister & Möglichmacher



Fonds-Vermögensverwaltungen



Gemanagte Strategien

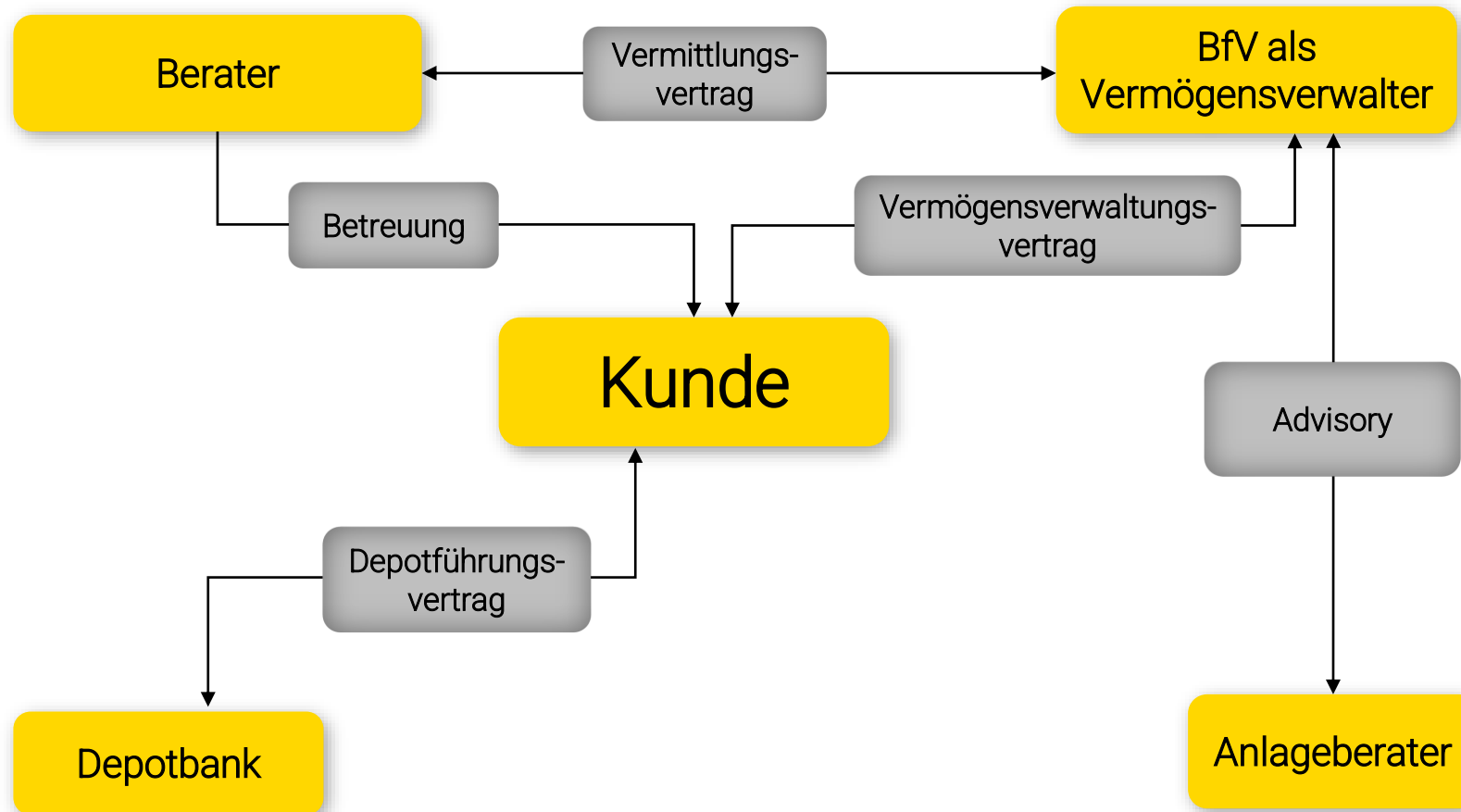
Bestehende Strategien etablierter
Vermögensverwalter



Individuelle Strategien

Umsetzung eigener Anlagestrategien
für Ihre Kunden

Aufbau der Vermögensverwaltung



Fonds-VV: Beispiel Factsheet

Investment Excellence
23. Juni 2025

BFV Protect

STAMMDATEN

Depotführung: FIL Fondsbank
Vermögensverwalter:
 BFV Bank für Vermögen AG
Anlageberater:
 BFV Bank für Vermögen AG
Risikoanweisung: -3 (von 1-7)
Einmalanlage: ab 10.000,00 EUR
Sparplan: ab 100 EUR mtl.
Entnahmeplan: ab 100 EUR mtl.

KOSTEN^{1,2}

Einsteigergelt: 2,38 %
Lfd. Gesamtvergütung: 0,75 %
Anteil aus der lfd. Gesamtvergütung
Vermögensverwalter: 0,29 %
Anlageberater: 0,00 %
Vertrieb: 0,46 %
 Alle Angaben verstehen sich inkl. der gesetzlich anfallenden Umsatzsteuer.

KONTAKT VERMÖGENSWERTLER

BFV Bank für Vermögen AG
 Telefon: 06171-9150-630
 E-Mail: private-investing@bfv-ag.de
 Internet: www.bfv-ag.de

TOP POSITIONEN

PARETO SICAV - Pareto Nordic Cross Credit A EUR WKN A3C3GE	20,00 %
SEB Prima Solutions - Sionier Corporate Bond Fund EUR-RF WKN A3CWMY	15,00 %
DJE - Zins & Dividende XP (EUR) WKN ALC7ZA	10,00 %
BayerInvest Renten Europa-Fonds V WKN A3CZFE	10,00 %
Robus Short Maturity Fund CI WKN A3EF14	10,00 %

STRATEGIEBESCHREIBUNG

Die Strategie BFV Protect richtet sich an Anleger, denen geringe Schwankungen ihrer Anlage deutlich wichtiger sind als die maximale Rendite. Die Strategie eignet sich für Anleger mit dem Ziel ihr vorhandenes Vermögen dauerhaft vor der Geldentwertung zu bewahren, also nach Kosten mindestens einen Inflationsausgleich zu erzielen. Dafür beträgt der empfohlene Mindestanlagehorizont 5 Jahre. Um dies zu erreichen, investiert der Vermögensverwalter in ein breites Spektrum von Anlageinstrumenten, deren Wertentwicklung sich unabhängig voneinander entwickeln soll. Durch die Kombination sehr unterschiedlicher Strategien mit entsprechend unterschiedlichem Wertentwicklungsverlauf, sollen unabhängig vom Marktumfeld Risiken reduziert werden. Die Auswahl der Zielfonds erfolgt primär nach dem Risikobeitrag des jeweiligen Zielfonds zur Minimierung des Risikos im Gesamtportfolio.

WERTENTWICKLUNG NACH KOSTEN SEIT AUFLAGE IN %¹

BFV Protect ● Referenzuniversum *

*Mischfonds EUR defensiv - Global (Morningstar)

KUMULIERTE WERTENTWICKLUNG (NACH KOSTEN IN %)¹

lfd. Jahr	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	seit Auflage am 01.01.2018	p.a. seit Auflage am 01.01.2018
Strategie	1,38 %	4,25 %	15,71 %	12,55 %	14,24 %

JÄHRLICHE WERTENTWICKLUNG IN %¹

● brutto ● netto (unter Berücksichtigung des maximalen Einsteigergeldes)

FONDSKENNZAHLEN¹

	Volatilität p.a.	Sharpe Ratio p.a.	max. Drawdown	max. Verlustphase
1 Jahr	+2,41 %	0,56	-3,64 %	4 Monate
3 Jahre	+2,09 %	1,04	-3,64 %	18 Monate
5 Jahre	+2,87 %	0,34	-10,40 %	34 Monate
seit Auflage	+2,86 %	0,34	-10,40 %	34 Monate

¹ Die Bruttoentwicklung (BFV Methode) berücksichtigt alle laufenden Kosten der Vermögensverwaltung inklusive der Kosten auf Fondsebene. Die Nettoentwicklung berücksichtigt zusätzlich das Einsteigergeld, die Volatilität, den Sharpe Ratio und die maximale Verlustphase (z.B. Depotkosten). Da das Einsteigergeld nur im 1. Jahr anfallt, unterscheidet sich die Darstellung von der Darstellung der Bruttoentwicklung. Die Nettoentwicklung ist ein Indikator für die Performance der Vermögensverwaltungsgesellschaft und wird aufgrund unterschiedlicher Handelsunterpunkte 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 neben Anlagen sowie dem Preis- und Leistungszeichnis des jeweiligen depotführenden Stelle zu entnehmen.
³ Sofern die investierten Zielfonds Bestandprovisionen besitzen, fließen diese in voller Höhe dem Anleger zu.

23. Juni 2025

Investment Excellence
23. Juni 2025

BFV Protect

ZIELGRUPPE

Das Fondsportfolio eignet sich für Anleger, die

- als Anlageziel die allgemeine Vermögensbildung / allgemeine Vermögensoptimierung haben
- einen mittelfristigen Anlagehorizont von 3-5 Jahren haben
- eine gemäßigte Risikobereitschaft und eine gemäßigte Renditerwartung
- über Basiskenntnisse und / oder -erfahrungen mit Finanzprodukten verfügen

Das Fondsportfolio eignet sich nicht für Anleger, die

- einen kurzfristigen Anlagehorizont (weniger als 3 Jahre) haben
- keine oder nur geringe Verluste tragen können
- keine Kurschwankungen von bis zu 5% 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 Portfoliowahl 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 Form oder in Papierform erhältlich.

PORTFOLIOSTRUKTUR⁴

Anleihenfonds	70,00 %
Mischfonds	15,00 %
Alternative Investmentfonds	10,00 %
Aktienfonds	5,00 %

TOP REGIONEN⁴

Global	60,00 %
Skandinavien	20,00 %
Europa	20,00 %

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 Anlagevermögen Kurs-, Bonitäts- und Zinsschwankungsrisiken dieser Anlagen.
- 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 ANLAGEKLASSEN⁴

■ Mischfonds ■ Anleihen ■ Aktien ■ Alternat. Investments
 ■ Geldmarkt ■ Immobilien ■ Rohstoffe

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%–	2%–	5%–	10%–	15%–	>25%
	0,5%	2%	5%	10%	15%	25%	

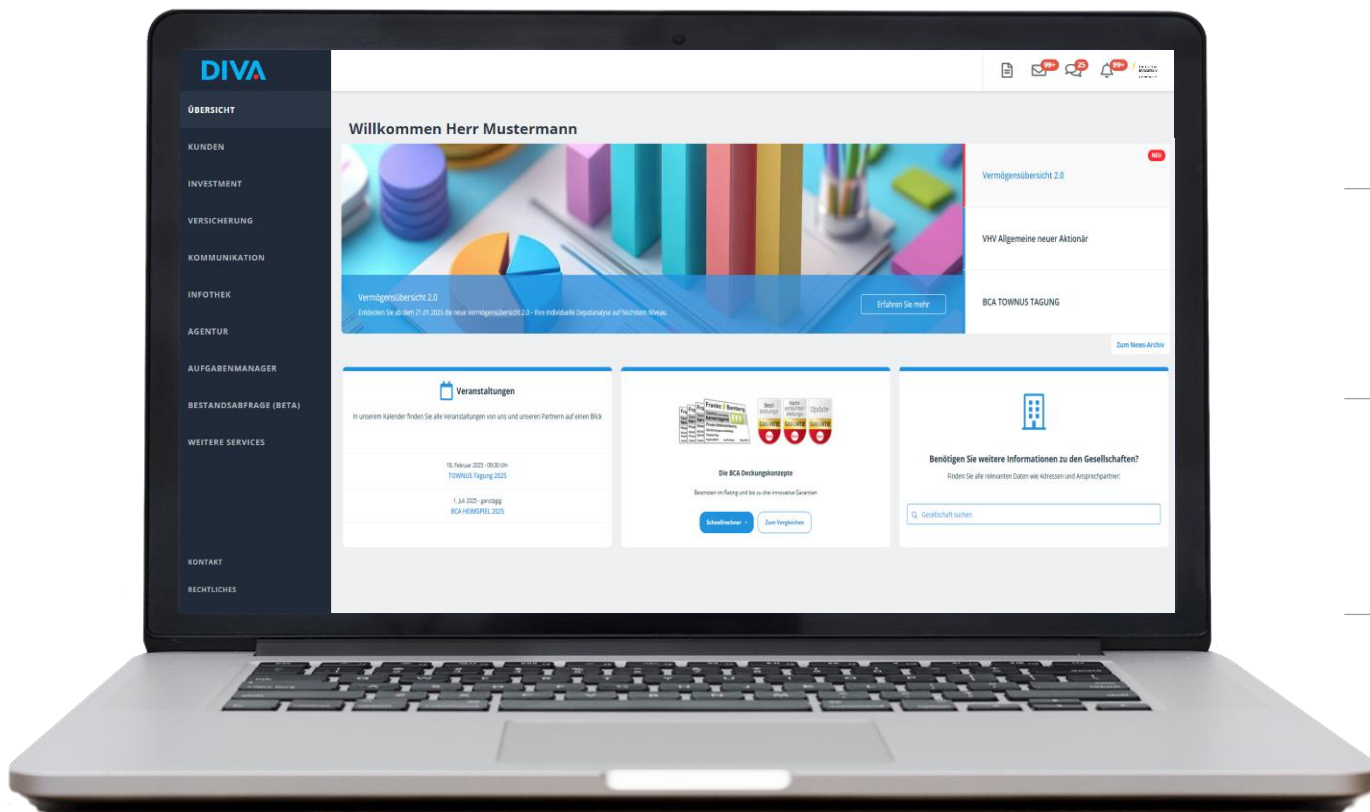
⁴ Darstellung der Quoten bezogen auf Einzelinvestments (sofern möglich); Stand: 23.06.2025

23. Juni 2025

DIVA – Software- und Serviceplattform



DIVA



Zentrales
CRM



Ganzheitlich
für Investment, Versicherungen und mehr



E-Commerce-Center
für die Beratung

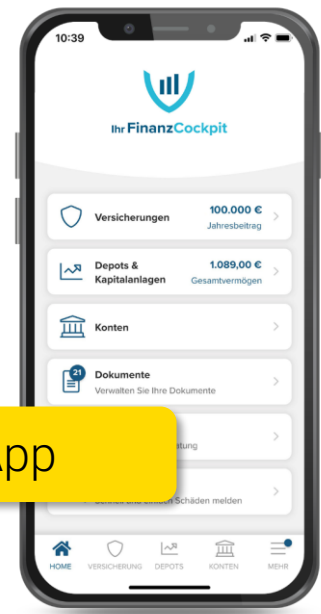


MIT DER DIGITALEN VERMÖGENSANLAGE IN DIE ZUKUNFT

<p>VERMÖGENS- VERWALTUNG</p> <p>Nutzen Sie die Chancen einer Rundum-Sorglos Vermögensverwaltung. Hier haben Sie den höchsten Komfort, da bei Handlungsbedarf die Anlage im Rahmen Ihrer gewählten Strategie automatisch kostenlos angepasst wird.</p> <p>JETZT DEPOT ERÖFFNEN</p>	<p>MODELLPORTFOLIO- AUSWAHL</p> <p>Investieren Sie in eine bestehende Portfoliostruktur, die mit Einzelfonds schon fertig zusammengestellt ist. Eine Änderung der Struktur muss vom Anleger immer erst bestätigt werden.</p> <p>JETZT DEPOT ERÖFFNEN</p>	<p>EINZELFONDS- AUSWAHL</p> <p>Stellen Sie sich aus einer Auswahl an exklusiven Einzelfonds Ihren eigenen Warenkorb zusammen und eröffnen online Ihr Fondsdepot – erhältlich ab Einmalanlagen von 500 Euro und/oder Sparplänen ab 50 Euro (min. 25 Euro pro Fonds).</p> <p>JETZT DEPOT ERÖFFNEN</p>	<p>VERMÖGENSWIRKSAME LEISTUNGEN</p> <p>Nutzen Sie die von Ihrem Arbeitgeber tariflich zugesagten VL-Leistungen und legen diese rentabel in ausgesuchte Investmentfonds an. Erhalten Sie zudem die staatliche Förderung auf diese Leistungen.</p>
---	--	---	---

Endkunden App

Investment-Shop



Fonds-Vermögensverwaltungen



Gemanagte Strategien



Individuelle Strategien

Vorteile

- Geringer administrativer Aufwand
- Laufendes Risikomanagement
- Online Abwicklungsstrecke
- Tagesaktuelle Factsheets
- Planbare Erträge

10 Vorteile einer Fonds-Vermögensverwaltung

Reduzierter Arbeitsaufwand

Bessere Performance möglich

Reaktion auf Marktumfeld

Factsheets & laufendes Reporting

Transparente Kosten

Individuelle Strategie und Namensgebung

Unabhängige Allokationen (Assetklassen, ETFs)

Einfacher Abschluss (auch online)

Risikomanagement

Nachfolge & Unternehmenswert

BCA-HEIMSPIEL 2025



Das Branchen-Highlight

01. Juli 2025

in der neuen Location

Bold Campus



Zeit für Fragen & Diskussion





BANK FÜR
VERMÖGEN



Ulf Schierhorn

- ulf.schierhorn@bfv-ag.de
- 06171 / 91 50 546
- Frankfurter Landstraße 62a
- 61440 Oberursel



Diese Präsentation der BCA AG bzw. ihrer Tochtergesellschaften iSd §§ 15 ff. Aktiengesetz („BCA“) richtet sich nicht an Verbraucher, sondern ausschließlich an Unternehmer iSd § 14 Abs. 1 Bürgerliches Gesetzbuch. Bei dieser Präsentation handelt es sich um werbliche Informationen allgemeiner Art und nicht um eine vollständige Darstellung bzw. etwaige Finanzanalyse eines bestimmten Marktes, eines Wirtschaftszweiges oder des/der jeweils aufgeführten Finanzprodukte(s). Der Inhalt dieser Präsentation wurde sorgfältig erarbeitet. Die darin enthaltenen Informationen stammen aus bzw. basieren auf eigenen Recherchen und können sich auch auf externe Datenquellen beziehen, die zum Zeitpunkt der Fertigstellung von der BCA als zuverlässig angesehen wurden, deren Inhalte aber nicht unabhängig verifiziert oder überprüft wurden. Auch können seit Zeitpunkt der Fertigstellung Änderungen eingetreten sein, welche sich auf die hier dargestellten Inhalte ausgewirkt haben können. BCA kann deshalb keine Gewähr für die Richtigkeit und Vollständigkeit der Informationen übernehmen. Insbesondere wird keine Haftung für sachliche Fehler und deren Folgen übernommen. Die in dieser Präsentation enthaltenen Meinungen und Aussagen geben die aktuelle Einschätzung zum Zeitpunkt der Fertigstellung wieder und können sich jederzeit ohne Vorankündigung ändern. Die Präsentation erfolgt aus rein informatorischen Zwecken, wobei keine der hier enthaltenen Informationen als Rechts-, Steuerberatung sowie als Angebot oder eine generelle oder individuelle Empfehlung der BCA zu sehen sind und begründen kein vertragliches Beratungs- oder Auskunftsverhältnis.

Finanzprodukte sind mit verschiedenen Risiken verbunden. Grundsätzlich stehen Finanzprodukte mit höheren Ertragschancen auch größere Verlustrisiken gegenüber. Es ist insbesondere zu beachten, dass die Kurse und Werte der Finanzprodukte schwanken, steigen oder fallen können und unter bestimmten Umständen ggf. der ursprünglich investierte Betrag nicht zurückerstattet werden kann (Totalverlust). Die Kosten der Finanzprodukte wirken sich negativ auf die Performance aus. Frühere Wertentwicklungen, Simulationen oder Prognosen sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung. Die hier enthaltenen Informationen können eine auf individuelle Bedürfnisse zugeschnittene Beratung nicht ersetzen und erheben keinen Anspruch auf Vollständigkeit und Richtigkeit. Maßgeblich sind allein die jeweiligen Verkaufsunterlagen.

Die Anwendung von Kommentaren, Meinungen und Analysen in dieser Präsentation liegt ausschließlich im alleinigen Ermessen des Nutzers.

Die BCA lehnt jede Haftung für Verluste aus der Verwendung der in dieser Präsentation gegebenen Informationen ab.

Diese Präsentation ist zur Verwendung nach deutschem Recht in Deutschland bestimmt und darf ohne schriftliche Genehmigung der BCA weder ganz noch auszugsweise vervielfältigt werden.

Für eine Anlageberatung wenden Sie sich bitte an einen qualifizierten Berater. Gerne nennen wir Ihnen einen Berater in Ihrer Nähe.