

STAMMDATEN

Depotführung: FIL Fondsbank
Vermögensverwalter:
 BfV Bank für Vermögen AG
Anlageberater:
 Aledius Asset Management GmbH
Risikoeinstufung: 5 (von 1-7)
Einmalanlage: ab 5.000,00 EUR
Sparplan: ab 100 EUR mtl.
Entnahmeplan: ab 100 EUR mtl.

KOSTEN^{2,3}

Einstiegsentgelt:	5,95 %
Lfd. Gesamtvergütung:	1,96 %
Anteil aus der Lfd. Gesamtvergütung	
Vermögensverwalter:	0,30 %
Anlageberater:	0,80 %
Vertrieb:	0,86 %

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

Aledius Asset Management GmbH
 Mergenthalerallee 35-37
 65760 Eschborn
 Mail: info@aledius.com
 Web: https://aledius.com

TOP POSITIONEN

iShares MSCI World EUR Hedged UCITS ETF (Acc) WKN: AIC5E7	20,00 %
Aledius Multi Dynamic R WKN: A42000	20,00 %
Xtrackers II EUR Overnight Rate Swap UCITS ETF ID WKN: DBX0A2	20,00 %
Amundi EUR Overnight Return UCITS ETF Acc WKN: LYX0B6	12,00 %
Amundi Gold Miners UCITS ETF Dist WKN: ETF191	10,00 %

STRATEGIEBESCHREIBUNG

Die KI-gestützte Anlagestrategie Innovation Momentum definiert moderne Vermögensverwaltung neu. Sie verbindet fundamentale Werte mit der Analysegeschwindigkeit künstlicher Intelligenz und quantitativer Modelle. Der Fokus liegt konsequent auf globalen Wachstumswerten und Megatrends wie z.B. Robotics, Space und Artificial Intelligence. Durch ein dreistufiges Selektionsverfahren werden disruptive Technologien mit stabilisierenden Komponenten und regelbasierten Multi-Asset-Ansätzen kombiniert. Moderne Algorithmen evaluieren Marktdaten in Echtzeit, um Renditechancen frühzeitig zu nutzen und das Risiko aktiv zu steuern. Das Ergebnis ist ein hochflexibles Anlagekonzept, das präzise auf Trends reagiert und Wachstumspotenziale effizient erschließt. Innovation Momentum ist die ideale Lösung für Anleger, die von den Treibern des Fortschritts profitieren wollen – intelligent und wachstumsorientiert.

Gemäß der EU-Richtlinie «MiFID» (Markets in Financial Instruments Directive) sowie deren Umsetzung in nationales Recht dürfen Angaben zur Wertentwicklung und die daraus folgende Risikoanalyse erst dann gemacht werden, wenn die Fonds-Vermögensverwaltung seit mindestens 12 Monaten aufgelegt ist.

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

- als Anlageziel die allgemeine Vermögensbildung / allgemeine Vermögensoptimierung haben
- einen langfristigen Anlagehorizont von 5 Jahren und länger haben
- eine erhöhte Risikobereitschaft und eine erhöhte 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 15% p.a. 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	48,00 %	
Geldmarktfonds	32,00 %	
Mischfonds	20,00 %	

TOP REGIONEN ⁴

Global	60,00 %	
Europa	23,00 %	
Euroland	12,00 %	
USA	5,00 %	

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.

Gemäß der EU-Richtlinie «MiFID» (Markets in Financial Instruments Directive) sowie deren Umsetzung in nationales Recht dürfen Angaben zur Wertentwicklung und die daraus folgende Risikoanalyse erst dann gemacht werden, wenn die Fonds-Vermögensverwaltung seit mindestens 12 Monaten aufgelegt ist.

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: 27.10.2026