



BANK FÜR VERMÖGEN AKTIENGESELLSCHAFT
INVESTMENT EXCELLENCE

PRIVATE INVESTING

Die CARAT Vermögensverwaltung.

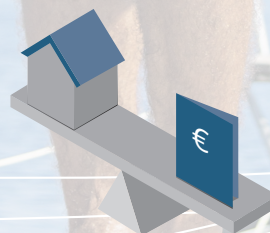


CARAT
FONDS SERVICE AG

„Bei all diesen Überlegungen wäre es traumhaft, wenn sich jemand aktiv um meine Kapitalanlage kümmert. Dabei möchte ich von den Chancen profitieren, ohne dabei ein zu hohes Risiko einzugehen. Ich wünsche mir einen kompetenten Partner, der erfolgreich & nachhaltig die richtigen Entscheidungen trifft.“

Wer sich mit Geldanlage und Kapitalaufbau beschäftigt stellt sich nahezu immer die Frage:
„Was ist die richtige Lösung für mich?“

- Das Sparbuch ist sicher, deckt mit der geringen Rendite aber nicht einmal die Inflation.
- Immobilien bieten eine Grundsicherheit und Wertsteigerung. Allerdings ist das Preisniveau hoch und Risiken wie Mietausfälle, etc. müssen beachtet werden.





Ihr starker Partner für Ihre Geldanlage.

Lieber Anleger,

wir danken Ihnen sehr herzlich für Ihr Interesse an der CARAT Vermögensverwaltung und hoffen, dass Ihnen die sorgfältig erstellten Informationen zusagen. Seit der Gründung der CARAT Fonds Service AG im Jahr 1999 wurde die Investment-Expertise von renommierten Vermögensverwaltern und Investmentberatern kontinuierlich aufgebaut und das Konsortium umfasst aktuell 89 eigenständige Partner-Unternehmen. Über 50.000 Kunden mit einem Investment-Vermögen von 960 Millionen Euro haben den CARAT-Partnern das Vertrauen geschenkt (Stand Februar 2018). Höchste Investment-Kompetenz mit hochwertigen Beratungsinhalten ist der Qualitätsanspruch von dem familiären CARAT-Netzwerk mit dem Austausch gleichgesinnter Kollegen auf Augenhöhe.

Wir würden uns sehr freuen, wenn auch Sie dem CARAT-Kollegen Ihr Vertrauen für Ihre Kapitalanlage schenken möchten.

Mit freundlichen Grüßen,

A handwritten signature in blue ink, which appears to read "Steve Ahlborn". The signature is fluid and stylized, with a long horizontal stroke extending to the right.

Steve Ahlborn
Vorstand CARAT Fonds Service AG

Mit intelligenten Strategien auf Kurs!

Erfolg bei der Kapitalanlage
ist kein Zufallsprodukt!

Bei der BfV Bank für Vermögen AG und
CARAT Fonds Service AG kümmern sich
Experten aktiv um Ihre Kapitalanlage, steuern
den optimalen Kurs und behalten
Ihr Ziel immer im Blick!

Die Ziele bleiben. Die Wege ändern sich.

Eine Lösung ist die aktiv gemanagte Vermögensverwaltung, die dynamisch auf Änderungen reagiert und Ihr Depot daran anpassen kann. Das Ergebnis ist ein robustes Portfolio, welches für die Zukunft gerüstet ist.

Sie wollen:

- Auch im Niedrigzinsumfeld noch attraktive Erträge erzielen.
- Nutzung der Marktchancen im Aktienmarkt, jedoch mit Begrenzung der Risiken.
- Anlageentscheidungen nicht regelmäßig selbst treffen müssen.

Wir reagieren:

- Alte Marktregeln außer Kraft bei 0% Rendite in Anleihe
- Politische Eingriffe verändern das Umfeld in einem bisher nicht erlebten Ausmaß
- Kapitalmärkte und Anforderungen an die Investmentstrategie ändern sich immer schneller

Der aktive Vermögensverwalter – für die Geldanlage der Zukunft:

- Erkennt frühzeitig Chancen und setzt diese sofort um.
- Analysiert täglich den Kapitalmarkt.
- Strebt die Reduzierung von Risiken an, um unnötige Verluste für Sie zu vermeiden.
- Kann kurzfristig und schnell auf Marktveränderungen reagieren.



Ihr Navigator mit Weitblick.

Der aktive Vermögensverwalter hat die Anlagemöglichkeiten im Blick und kann so die für Sie passende Entscheidung treffen, um Ihre Anlage auf Kurs zu halten.



Aktien

Fonds auf Regionen, Länder, Sektoren, Small und Midcaps, Emerging Markets



Renten

Fonds für Staats- und Unternehmensanleihen aus Industrienationen und Schwellenländern



Geldmarkt

Fonds für Geldmärkte in verschiedenen Währungen



Rohstoffe

Fonds für Edelmetalle, Industriemetalle, Öl, Gas, erneuerbare Energien und Agrar-Rohstoffe



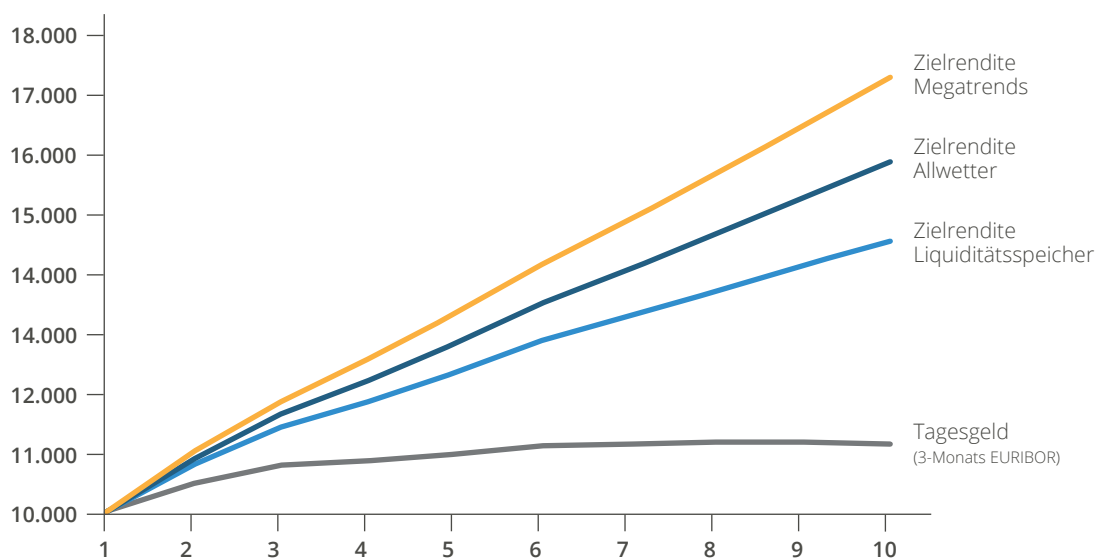
Alternativen

Fonds für Absolute-Return- und marktneutrale Aktien- und Rentenstrategien, Fonds für Immobilienaktien sowie Multi-Asset-Fonds

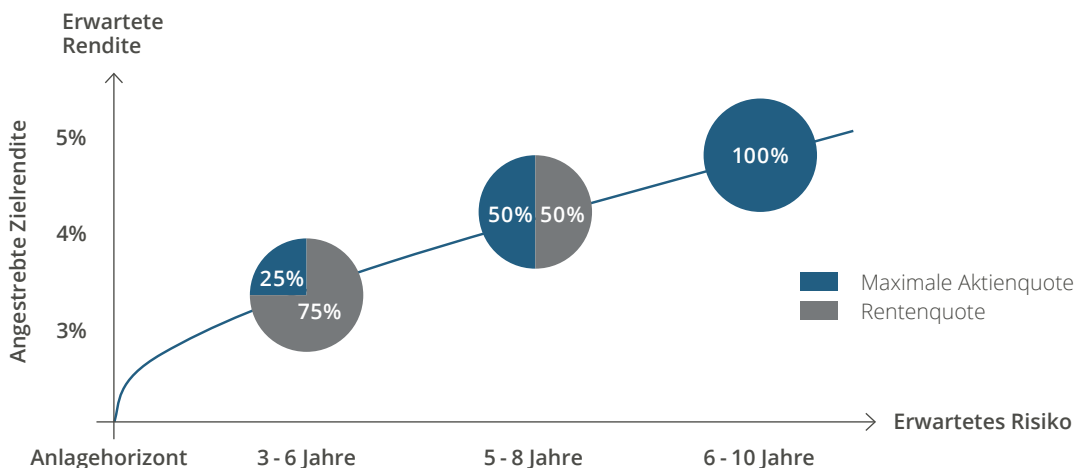
Risiken und Chancen.

Individuell nach Ihren Wünschen kann der Vermögensverwalter den passenden Kurs zwischen Risiken und Chancen halten.

Ihre Wahl der Anlage oder
was aus 10.000€ in 10 Jahren werden kann.



Die vergangenen Wertentwicklungen sind kein Indikator für die künftige Wertentwicklung.



Liquiditätsspeicher

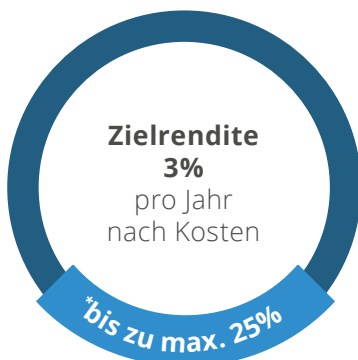
Carat Vermögensverwaltung

Der CARAT Liquiditätsspeicher ist besonders in der Niedrigzins-Phase eine Alternative zum Spargbuch oder Festgeldkonto:

- Ein Konto für jeden, der seine Anlagen flexibel verfügbar haben will
- Eine Anlagestrategie für jeden defensiven Anleger

Der Liquiditätsspeicher investiert hauptsächlich in konservative Anlagen, dabei bis zu max. 25% in Aktienfonds. Diese werden sorgfältig ausgewählt um auf sichere Branchen und Titel zu setzen.

In guten Börsenphasen profitierten auch defensive Anlagen vom allgemeinen Aufwärtstrend an den Aktienmärkten. Der konservative Sicherheitsansatz steht jederzeit im Vordergrund.



Risikoklasse: 3

Empfohlene Anlagedauer:
> 3 Jahre

*Bis zu max. 25% Aktienquote

Verlustschwellen-Information bei 5%





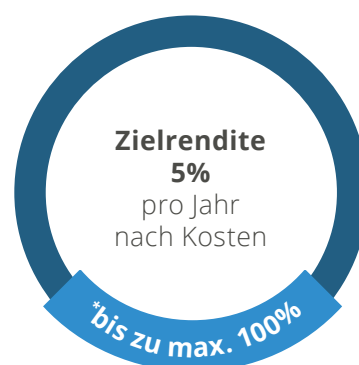
Allwetter

Carat Vermögensverwaltung

Die CARAT Allwetter-Strategie ist für jedes Börsenwetter geeignet und bietet eine attraktive Wertentwicklung bei reduziertem Risiko.

- Eine Universal-Lösung für jeden Anlegertyp und jede Marktphase
- Ein Schutz vor Schwankungen mit attraktiven Renditechancen
- Eine Wertentwicklungs-Strategie mit Sicherheitsfokus

Die wichtigen Aktienmärkte werden weltweit mit einer hohen Streuung der Anlageklassen berücksichtigt. Bei Marktkorrekturen wird die Strategie aktiv angepasst, um das Risiko zu minimieren.



Risikoklasse: 5

Empfohlene Anlagedauer:
> 5 Jahre

*Bis zu max. 100% Aktienquote

Verlustschwellen-Information bei 10%

Megatrends

Carat Vermögensverwaltung

Im Mittelpunkt der CARAT Megatrends-Strategie stehen die Zukunftstechnologien aus Globalisierung, Digitalisierung, neue Mobilität, Gesundheit, Künstliche Intelligenz, demografischer Wandel, Biotechnologie, Urbanisierung und Klimawandel.

- Eine Zukunftsanlage mit hohem Ertragspotential
- Eine klare Anlagephilosophie in die Megatrends von morgen
- Eine Rendite-Strategie mit reinem Fokus auf die Wachstumsmärkte

Eine möglichst hohe Rendite wird durch die weltweite Anlage in Aktienmärkten der aussichstreichen Zukunftsbranchen generiert. Hohe Schwankungen werden durch Ausschöpfung hoher Ertragspotenziale renditeorientiert genutzt.



Risikoklasse: 6

Empfohlene Anlagedauer:
> 10 Jahre

*80%-100% Aktienquote

Verlustschwellen-Information bei 10%



Wir halten Ihre Anlage auf Kurs.

- Aktive und dynamische Allokation heißt keine Sorge mehr bei immer stärker und schneller schwankenden Märkten.
- Ein- und Auszahlungen, Spar- und Auszahlpläne jederzeit möglich.
- Jederzeit kostenfreier Strategiewechsel möglich.
- Transparente Kostenstruktur
- Ab 100€ mtl. Sparplan, oder 5.000€ Einmalanlage
- Rückvergütung der Bestandsprovisionen auf das Kundendepot
- Keine Einstiegskosten

	Liquiditäts- speicher	Allwetter	Megatrends
Zielrendite	3% nach Kosten	5% nach Kosten	8% nach Kosten
Aktienquote	0-25%	0-100%	80-100%
Anlagehorizont	> 3 Jahre	> 5 Jahre	> 10 Jahre
Risikoklasse (1-7)	3	5	6



Die Experten stellen sich vor.

Anlageausschuss

Die Strategien der CARAT Vermögensverwaltung werden aktiv von dem CARAT-Anlageausschuss betreut:



Christian Hintz
Vermögensverwaltung GmbH
Christian Hintz
Geschäftsführer



Plan F GmbH
Tilmann Speck & Gerd Schäfer
Geschäftsführer



WEBER/INVEST
Harald Weber
Inhaber

BfV Bank für Vermögen AG

Die BfV Bank für Vermögen AG ist eine Wertpapierhandelsbank nach deutschem Recht und ist der Vermögensverwalter der CARAT Strategien. Die Bank übernimmt die Depot-Administration und führt die Kundenaufträge durch.



Bank für Vermögen AG
Marc Sattler
Generalbevollmächtigter & Leiter
Vermögensverwaltung

CARAT Fonds Service AG

Die CARAT Fonds Service AG ist ein familiäres Investment-Netzwerk von hochwertigen Investmentberatern und Vermögensverwaltern mit jahrzehntelanger Erfahrung im Fonds- und Portfolio-Management. Das Konsortium umfasst 89 Partner-Unternehmen mit einem verwalteten Investment-Vermögen von 960 Mio. Euro. (Stand Februar 2018).



CARAT Fonds Service AG
Steve Ahlborn
Vorstand

Der Anlageausschuss konsultiert sich mit den zuvor genannten Personen zu regelmäßigen Anlageausschuss-Sitzungen sowie zu Adhoc-Telefonkonferenzen, um die Strategien aktiv zu betreuen.

Ihr Anlageberater für die
CARAT Vermögensverwaltung
ist exklusiver Partner der:

CARAT Fonds Service AG
Hohemarkstrasse 22
61440 Oberursel

Tel.: 06171-9150-600
Fax: 06171-9150-650
Email: info@carat-ag.de
Web: www.carat-ag.de

Wichtige Hinweise

Die in dieser Broschüre wiedergegebenen Informationen und Meinungen wurden am angegebenen Datum erstellt. Sie werden zu Informationszwecken als Unterstützung Ihrer selbstständigen Anlageentscheidung weitergegeben. Sie dienen nicht als Angebot, Anlageberatung oder eine generelle oder individuelle Empfehlung der BfV Bank für Vermögen AG, hier dargestellte Kapitalanlagen zu kaufen, zu halten, zu verkaufen oder in sonstiger Weise damit zu handeln, und begründen kein vertragliches Beratungsoder Auskunftsverhältnis. Alle Informationen stammen aus bzw. basieren auf eigenen Recherchen. Etwaig dazu verwendete oder enthaltene Daten stammen aus Quellen, die die BfV Bank für Vermögen AG als zutreffend erachtet, für deren Richtigkeit, Vollständigkeit, Rechtzeitigkeit und Aktualität aber keine Gewähr übernommen wird. Die BfV Bank für Vermögen AG lehnt jede Haftung für Verluste aus der Verwendung der in dieser Broschüre gegebenen Informationen ab. Wir weisen darauf hin, dass etwaige enthaltene Finanzanalysen nicht allen gesetzlichen Anforderungen zur Gewährleistung der Unvoreingenommenheit von Finanzanalysen genügen und keinem Verbot des Handelns vor der Veröffentlichung unterliegen. Die Kurse und Werte der beschriebenen Investitionen können schwanken, steigen oder fallen und es besteht die Möglichkeit, dass Sie bei Rückgabe der Anteile nicht den vollen investierten Betrag zurückerhalten bzw. bei bestimmten Produkten die Rückgabe zeitweise nicht möglich ist. 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. Insbesondere hängt auch die steuerliche Behandlung einer Investition von Ihren persönlichen Verhältnissen ab und kann künftig Änderungen unterworfen sein. Bitte beachten Sie, dass für Sie nach Ihren persönlichen Anlagewünschen alternative Anlageformen sinnvoll sein können. Maßgeblich für den Kauf sind allein die jeweiligen Anlage-/ Emissionsbedingungen nach den gesetzlichen Verkaufsunterlagen. Diese können Sie für die in dieser Broschüre enthaltenen Investitionsmöglichkeiten auf der Internetpräsenz der BfV Bank für Vermögen AG unter www.bfv-ag.de unter dem Punkt Fondsvermögensverwaltung einsehen und ausdrucken oder bei der BfV Bank für Vermögen AG kostenlos erhalten. Diese Broschüre ist zur Verwendung nach deutschem Recht in Deutschland bestimmt. Das vorliegende Dokument darf ohne schriftliche Genehmigung der BfV Bank für Vermögen AG weder ganz noch auszugsweise vervielfältigt werden. Stand: Juli 2017

BfV BANK FÜR VERMÖGEN AG

Hohemarkstraße 22 | 61440 Oberursel | Tel: +49 61 71-9150-530 | Fax: +49 61 71-9150-501

private-investing@bfv-ag.de | www.bfv-ag.de