Investment Excellence

02. November 2026

VEMA managed ETF - Wachstum TG

STAMMDATEN

Depotführung: FFB

Vermögensverwalter:

BfV Bank für Vermögen AG

Anlageberater:

VEMA Versicherungsmakler Genossenschaft eG

Risikoeinstufung : 5 (von 1-7)

Einmalanlage: ab 10.000,00 EUR

Sparplan: ab 100 EUR mtl.

Entnahmeplan: ab 100 EUR mtl.

KOSTEN[2, 3]

Einstiegsentgelt:	0,00 %
Lfd. Gesamtvergütung:	1,19 %
Anteil aus der lfd. Gesamtvergütung	
Vermögensverwalter:	0,30 %
Anlageberater:	0,30 %
Vertrieb:	0,60 %

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

VEMA Versicherungsmakler Genossenschaft eG

Unterkonnersreuth 31

95500 Heinersreuth

Telefon: +49 921 990936-0

Telefax:+49 921 990936-209

E-Mail: info@vema-eg.de

Web: https://www.vema-eg.de/

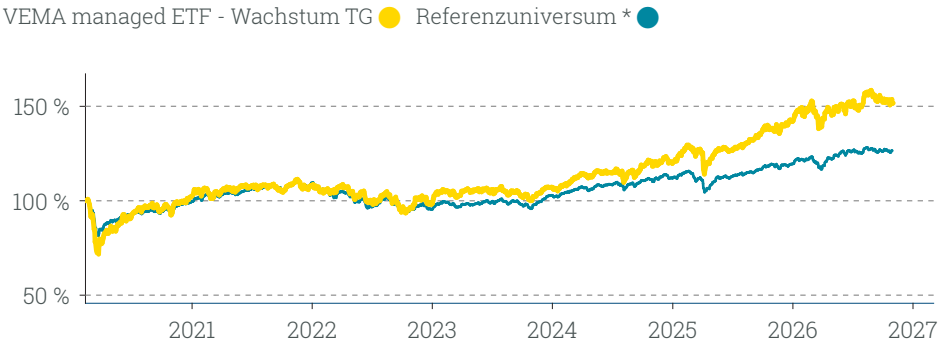
TOP POSITIONEN

iShares Core Euro Stoxx 50 UCITS ETF (DE) WKN: 593395	10,50 %
VanEck Gold Miners UCITS ETF A USD acc WKN: A12CCL	10,00 %
DWS ESG Euro Money Market Fund LD WKN: A0F426	9,00 %
Franklin European Quality Dividend ETF WKN: A2DTF2	7,50 %
Vanguard S&P 500 UCITS ETF USD Distributing WKN: A1JX53	7,00 %

STRATEGIEBESCHREIBUNG

Die ETF-VV Strategie Wachstum eignet sich für Anleger mit Fokus auf Rendite bei langfristigem Anlagehorizont. Das Risiko in Form von Wertschwankungen wird dabei akzeptiert. Investiert wird hauptsächlich in Index-orientiert ETFs mit globaler Aufteilung. In Teilbereichen können falls notwendig klassische Investmentfonds beigemischt werden. Es folgt ein professionelles Management durch den unabhängigen Vermögensverwalter. Inflationsschutz durch Investition in Sachwerte zu günstigen Gesamtkosten. Der Aktienanteil wird gezielt höher gehalten, um langfristig davon profitieren zu können. Der Schwerpunkt liegt bei einer gut abgesicherten Rendite - statt renditeloser Sicherheit.

WERTENTWICKLUNG NACH KOSTEN SEIT AUFLAGE IN %[1]

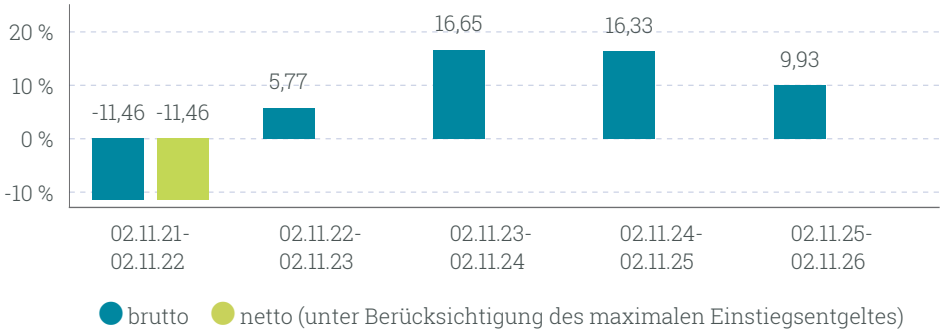


*Morningstar-Peergroup Mischfonds EUR flexibel - Global

KUMULIERTE WERTENTWICKLUNG (NACH KOSTEN in %)[1]

	lfd. Jahr	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	seit Auflage am 12.02.2020	p.a. seit Auflage am 12.02.2020
Strategie	6,88 %	9,93 %	49,18 %	39,71 %	51,72 %	6,39 %

JÄHRLICHE WERTENTWICKLUNG IN %[1]



FONDSKENNZAHLEN[1]

	Volatilität p.a.	Sharpe Ratio p.a.	max. Drawdown	max. Verlustphase
1 Jahr	+11,46 %	0,67	-9,62 %	6 Monate
3 Jahre	+9,75 %	1,16	-11,94 %	6 Monate
5 Jahre	+10,03 %	0,47	-16,10 %	28 Monate
seit Auflage	+11,79 %	0,41	-28,84 %	5 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 Depoteröffnungsantrag 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.

VEMA managed ETF - Wachstum TG

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	84,50 %
Geldmarktfonds	9,00 %
Anleihenfonds	6,50 %

TOP REGIONEN [4]

Global	38,50 %
Europa	27,00 %
Deutschland	11,00 %
Euroland	10,50 %
USA	7,00 %
China	6,00 %

CHANCEN UND RISIKEN

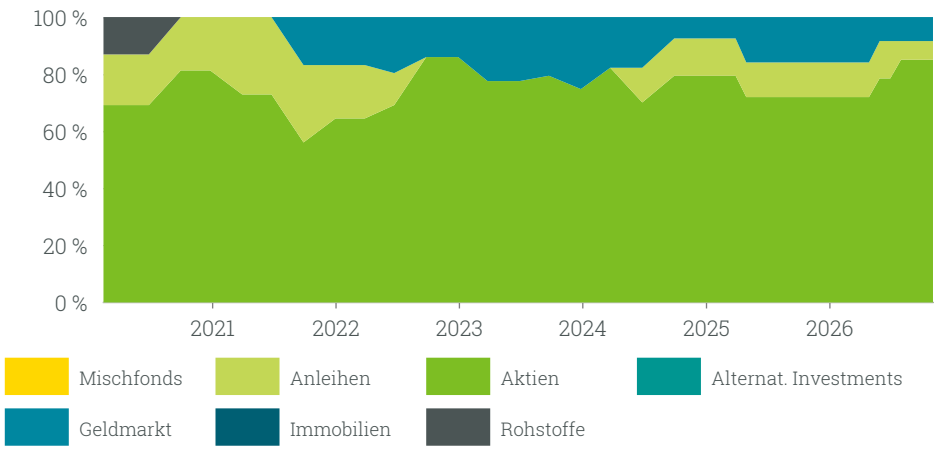
Chancen:

- Fundierter Managementansatz durch aktives und
- professionelles Vermögensmanagement
- Reduziertes Anlagerisiko durch breit über unterschiedliche Anlageklassen und Fonds gestreute Anlagemittel
- Schnelle Reaktion bei relevanten 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: 02.11.2026