



BANK FÜR  
VERMÖGEN

# 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 zusammengestellten Informationen zusagen. Seit der Gründung der CARAT Fonds Service AG im Jahr 1999 wurde die Investment-Expertise von renommierten Vermögensverwaltern und Investmentberatern kontinuierlich aufgebaut, aktuell umfasst das Konsortium 106 eigenständige Partnerunternehmen. Über 60.000 Kunden mit einem Investment-Vermögen von 1,3 Mrd. Euro haben den CARAT-Partnern ihr Vertrauen geschenkt (Stand September 2023). Höchste Investment-Kompetenz mit hochwertigen Beratungsinhalten ist der Qualitätsanspruch des familiären CARAT-Netzwerks mit dem Austausch gleichgesinnter Kollegen auf Augenhöhe.

Wir freuen uns sehr, wenn auch Sie Ihrem CARAT-Berater Ihr Vertrauen für Ihre Kapitalanlage schenken.

Mit freundlichen Grüßen

Steve Ahlborn  
Vorstandsvorsitzender CARAT Fonds Service AG

## Mit intelligenten Strategien auf Kurs!

Erfolg bei der Kapitalanlage  
ist steuerbar!

Bei der BfV Bank für Vermögen AG und der CARAT Fonds Service AG kümmern sich Experten aktiv um Ihre Kapitalanlage, steuern den optimalen Kurs und behalten Ihre Ziele 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:

---

- Attraktive Erträge mit Anleihen erzielen
- Marktchancen bei Aktien mit begrenzten Risiken wahrnehmen
- Anlageentscheidungen kompetent treffen lassen

---

## Wir reagieren:

---

- Alte Marktregeln außer Kraft bei hoher Inflation und Zinsanstieg
- 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



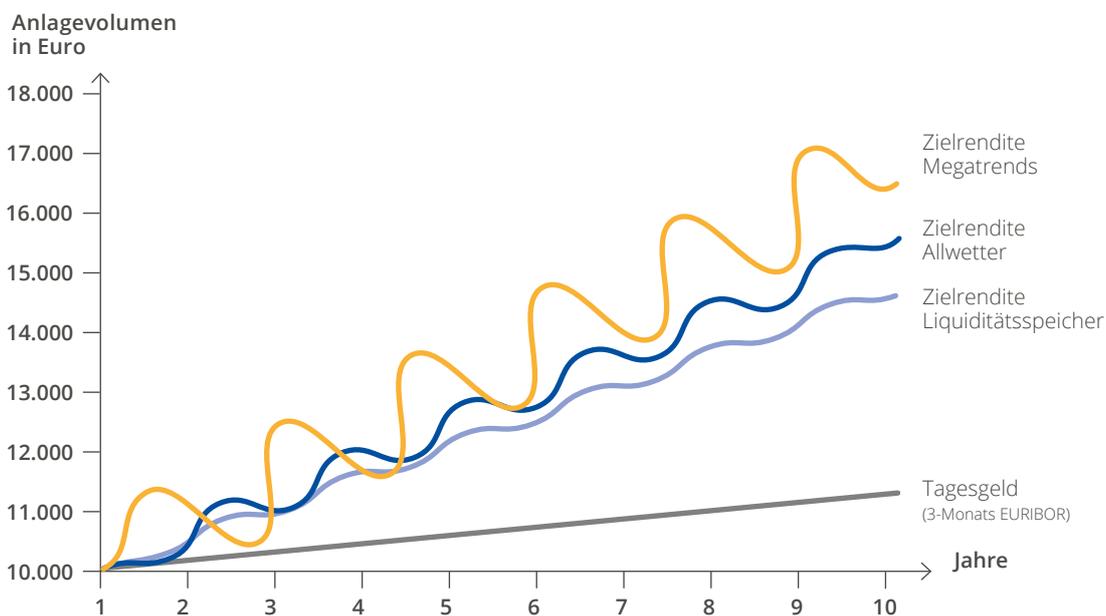
## Alternativen

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 könnte.



- Die dargestellte Zielrendite ist illustrativ und stellt die Zielvorgabe des Vermögensverwalters dar
- Die Wertentwicklung der Anlage unterliegt Marktschwankungen. Für das Erreichen der dargestellten Ziele gibt es keine Garantie, es sind Verluste möglich
- Die Strategien beinhalten Kosten und diese belasten die Wertentwicklung der Anlage

# Liquiditätsspeicher

## CARAT Vermögensverwaltung

Der CARAT Liquiditätsspeicher ist eine optimale Alternative zum Sparbuch oder Festgeldkonto:

- Eine Lösung für jeden, der seine Anlagen flexibel verfügbar haben will
- Eine Anlagestrategie für den 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





# Allwetter

## CARAT Vermögensverwaltung

Die CARAT Allwetter-Strategie legt weltweit zu 80% in Aktien an. Der Fokus liegt dabei auf:

- Dividenden
- Value
- Qualität
- Wachstum

In einem volatilen Marktumfeld können Strategien mit diesem Fokus die nötige Widerstandsfähigkeit bieten, um den wiederkehrenden Sturm an den Kapitalmärkten zu überstehen – selbst in Zeiten hoher Inflation und niedrigen Wachstums. Zur Stabilisierung werden Renten und alternative Investments beigemischt.



Risikoklasse: 6

Empfohlene Anlagedauer:  
> 8 Jahre

# 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 den Aktienmarkt der aussichstreichen Zukunftsbranchen generiert. Hohe Schwankungen werden durch Ausschöpfung hoher Ertragspotenziale renditeorientiert genutzt.



Risikoklasse: 6

Empfohlene Anlagedauer:  
> 10 Jahre



# Wir halten Ihre Anlage auf Kurs

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

	Liquiditätsspeicher	Allwetter	Megatrends
Zielrendite	Inflation +1 % nach Kosten	6–8 % nach Kosten	7–9 % nach Kosten
Aktienquote	0 % – 25 %	0 % – 100 %	80 % – 100 %
Anlagehorizont	> 3 Jahre	> 8 Jahre	> 10 Jahre
Risikoklasse (1-7)	3	6	6



# Die Experten der CARAT Vermögensverwaltung

## Anlageausschuss

Die Strategien der CARAT Vermögensverwaltung werden aktiv vom CARAT-Anlageausschuss betreut:



Christian Hintz  
Vermögensverwaltung GmbH  
Christian Hintz  
Geschäftsführer



Plan F GmbH  
Tilmann Speck & Gerd Schäfer  
Geschäftsführer

## BfV Bank für Vermögen AG

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



BfV Bank für Vermögen AG  
Marc Haegert  
Leiter Asset Management

## CARAT Fonds Service AG

Die CARAT Fonds Service AG ist ein familiäres Investment-Netzwerk aus erstklassigen Investmentberatern und Vermögensverwaltern mit jahrzehntelanger Erfahrung im Fonds- und Portfolio-Management.



CARAT Fonds Service AG  
Steve Ahlborn  
Vorstandsvorsitzender



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](mailto:info@carat-ag.de)  
Web: [www.carat-ag.de](http://www.carat-ag.de)



---

## Chancen

---

- Professionelles Vermögensmanagement bereits bei geringem Kapitaleinsatz
- Schnelle Reaktion bei Marktveränderungen und unmittelbare Depotanpassung
- Reduziertes Anlagerisiko durch breit über unterschiedliche Anlageklassen und Fonds gestreute Anlagemittel
- Kontrolliertes Risiko durch Vereinbarung einer Verlustschwelle

---

## Risiken

---

- Durch die Investition in verschiedene Anlageklassen und Zielfonds unterliegt das Anlagevolumen Kurs-, Bonitäts- und Zinsschwankungsrisiken dieser Anlagen
- Da das Anlagevermögen auch in Aktien und Anleihen außerhalb der Eurozone investiert wird, bestehen auch Währungsrisiken
- Das Erreichen einer angestrebten Zielrendite kann weder garantiert, noch zugesichert oder gewährleistet werden
- Der Vermögensverwalter kann keine Gewähr für einen wirtschaftlichen Erfolg der Fonds-Vermögensverwaltung und die Begrenzung von möglichen Verlusten auf die bezeichnete Verlustschwelle abgeben

Die Kosten der Anlage wirken sich negativ auf die Performance aus und werden Ihnen bei Abschluss von Ihrem Berater detailliert dargelegt.

### Wichtige Hinweise:

Bitte beachten Sie, dass es sich bei dieser Unterlage um werbliche Informationen allgemeiner Art und nicht um eine vollständige Darstellung bzw. Finanzanalyse eines bestimmten Marktes, eines Wirtschaftszweiges, eines Wertpapiers oder des/der jeweils aufgeführten Finanzinstrumente handelt. Die in dieser Unterlage 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 Beratungs- oder 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. Alle Aussagen in dem Bericht können sich jederzeit unangekündigt ändern. Die BfV Bank für Vermögen AG trifft insoweit keine Verpflichtung, den Bericht zu aktualisieren. Die BfV Bank für Vermögen AG lehnt jede Haftung für Verluste aus der Verwendung der in dieser Unterlage 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. Sofern im vorliegenden Bericht auf eine frühere Wertentwicklung hingewiesen wird, beziehen sich die Zahlenangaben auf die Vergangenheit. Sofern die Informationen im vorliegenden Bericht Simulationen früherer Wertentwicklungen oder einen Verweis darauf enthalten, beziehen sich die Zahlenangaben auf eine simulierte frühere Wertentwicklung. Die frühere Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für künftige Ergebnisse. Sofern die Informationen im vorliegenden Bericht Angaben zur künftigen Wertentwicklung enthalten, beruhen diese Angaben nicht auf einer simulierten früheren Wertentwicklung oder nehmen auf eine solche Bezug. Derartige 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 Unterlage enthaltenen Investitionsmöglichkeiten bei der BfV Bank für Vermögen AG kostenlos erhalten. Diese Unterlage 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.

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

Stand: September 2023