

# Basisinformationsblatt - Strategie ProFi Balanced Active V

**Zweck** Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produktes zu verstehen und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

**Produkt** **Strategieportfolio ProFi Balanced Active V**  
**Vermögensverwalter: FINANZINVEST Consulting GmbH**  
**[www.finanzinvest-gmbh.de](http://www.finanzinvest-gmbh.de) [info@finanzinvestgmbh.de](mailto:info@finanzinvestgmbh.de) Tel +49 8225 3077 3160**  
**Zuständige Behörde: BAFIN, Frankfurt a. M., Deutschland**  
**Erstellungsdatum: 1. Januar 2018**

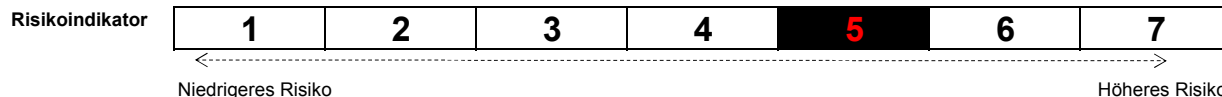
## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

**Art** Das ProFi Balanced ActiveV ist für den chancenorientierten Anleger mit einem langfristigen Zeithorizont von mind. 12 Jahren geeignet. Der Aktienanteil des Portfolios beträgt max. 40%. Der Anteil in Renten (vor allem Renten-Kurzläufer und Renten-Inflationsschutz) und die Anlagen in Geldmarktfonds bis zu 60%.

**Ziele** Durch vierteljährliches Rebalancing der Anlage wird ein verbessertes Chance-/Risikoprofil erreicht. Es wird eine Zielrendite von 4 bis 6% p.a. angestrebt.

**Anleger-Zielgruppe** Personen, die Interesse an einem langfristigen Vermögensaufbau haben. Dieses Produkt ist für Privatanleger mit ausreichend Kenntnisse und Erfahrung in Wertpapieren bestimmt, die einen Langfristigen Anlagehorizont von mind. 12 Jahren verfolgen.

## Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt mindestens für 12 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück. Eine vorzeitige Auflösung ist möglich. Bei einer vorzeitigen Auflösung entstehen Ihnen möglicherweise erhebliche zusätzliche Kosten.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 6 eingestuft, wobei 6 einer sehr hohen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potentieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als sehr hoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen kann es sein, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszubezahlen. Die Entwicklung Ihrer Investition ist von der künftigen Marktentwicklung abhängig und daher ungewiss. Dieses Produkt enthält keinen Schutz, so dass Sie einige oder alle Ihre Investitionen verlieren könnten.

## Performance-Szenarien Anlage € 10.000

|  | 1 Jahr   | 12 Jahre | 25 Jahre |
|--|----------|----------|----------|
| <b>Garantierte Mindestleistung</b>             | € 0      | € 0      | € 0      |
| <b>Stressszenario</b>                          |          |          |          |
| Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | € 6.000  | € 5.404  | € 4.670  |
| Jährliche Durchschnittsrendite                 | -40%     | -5%      | -3%      |
| <b>Pessemistisches Szenario</b>                |          |          |          |
| Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | € 8.000  | € 7.847  | € 7.778  |
| Jährliche Durchschnittsrendite                 | -20%     | -2%      | -1%      |
| <b>Mittleres Szenario</b>                      |          |          |          |
| Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | € 10.200 | € 14.258 | € 20.938 |
| Jährliche Durchschnittsrendite                 | 2%       | 3%       | 3%       |
| <b>Optimistisches Szenario</b>                 |          |          |          |
| Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | € 11.000 | € 16.010 | € 26.658 |
| Jährliche Durchschnittsrendite                 | 10%      | 4%       | 4%       |
| <b>Anlagebetrag</b>                            | € 10.000 | € 10.000 | € 10.000 |

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie € 10.000 anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen. Die dargestellten Szenarien entsprechen einer Schätzung der künftigen Wertentwicklung aufgrund früherer Wertänderungen dieses Investments; sie sind kein exakter Indikator. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange die das Produkt halten. Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten und berücksichtigt nicht den Fall, dass wir womöglich nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen. In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

**Welche Kosten entstehen?**

Die Renditeminderung (Reduction in Yield - RIY) zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Anlagerendite, die Sie erhalten

**Kosten im Zeitverlauf** Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden.

| <b>Anlage € 10.000</b>                    | Wenn Sie nach 1 Jahr auflösen | Wenn Sie nach 12 Jahren | Wenn Sie nach 25 Jahren |
|---|-------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Gesamtkosten</b>                       | <b>€ 139</b>                  | <b>€ 1.668</b>          | <b>€ 3.475</b>          |
| Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 1,39%                         | 1,39%                   | 1,39%                   |

**Zusammensetzung der Kosten** Aus der nachfolgenden Tabelle geht hervor, wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten; was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

| <b>Diese Tabelle zeigt die Auswirkung auf die Rendite pro Jahr</b> |                               |       |  |
|--|-------------------------------|-------|--|
| <b>Einmalige Kosten</b>  | Einstiegs-kosten              | 0%    | Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.   |
|  | Ausstiegs-kosten              | 0%    | Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie vor Fälligkeit Ihre Anlage Teilkündigen oder kündigen.                       |
| <b>Laufende Kosten</b>   | Portfolio-Transaktions-kosten | 0,32% | Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.        |
|  | Sonstige laufende Kosten      | 1,07% | Auswirkung der Kosten, die jährlich für die Anlagen- bzw. Vertragsverwaltung und evtl. Depotführungsgebühren anfallen.     |
| <b>Zusätzliche Kosten</b>  | Erfolgsgebühr                 | 0%    | Dieses Produkt beinhaltet keine Kosten wie z.B. Performance Fee oder andere zusätzliche Kosten wie z.B. Carried Interests. |