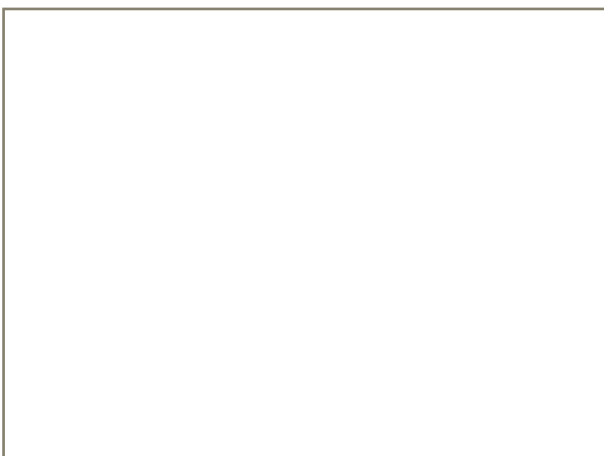




**HARMONY
INVEST 100**

**Haben Sie Interesse oder Fragen zur Vermögensverwaltung
Harmony Invest 100?**

Ich berate Sie gerne.



Harmonisch Geld anlegen und sparen

Harmonie entsteht dort, wo Gleichgewicht herrscht und alles im Einklang steht – das gilt auch beim Vermögensaufbau. Eine wichtige Aufgabe, die sich hierbei stellt, ist positive

Realrenditen im Ergebnis mit vertretbaren Risiken während der Laufzeit zu vereinen. Genau dieses Ziel verfolgt die Harmony Invest 100 Strategie.



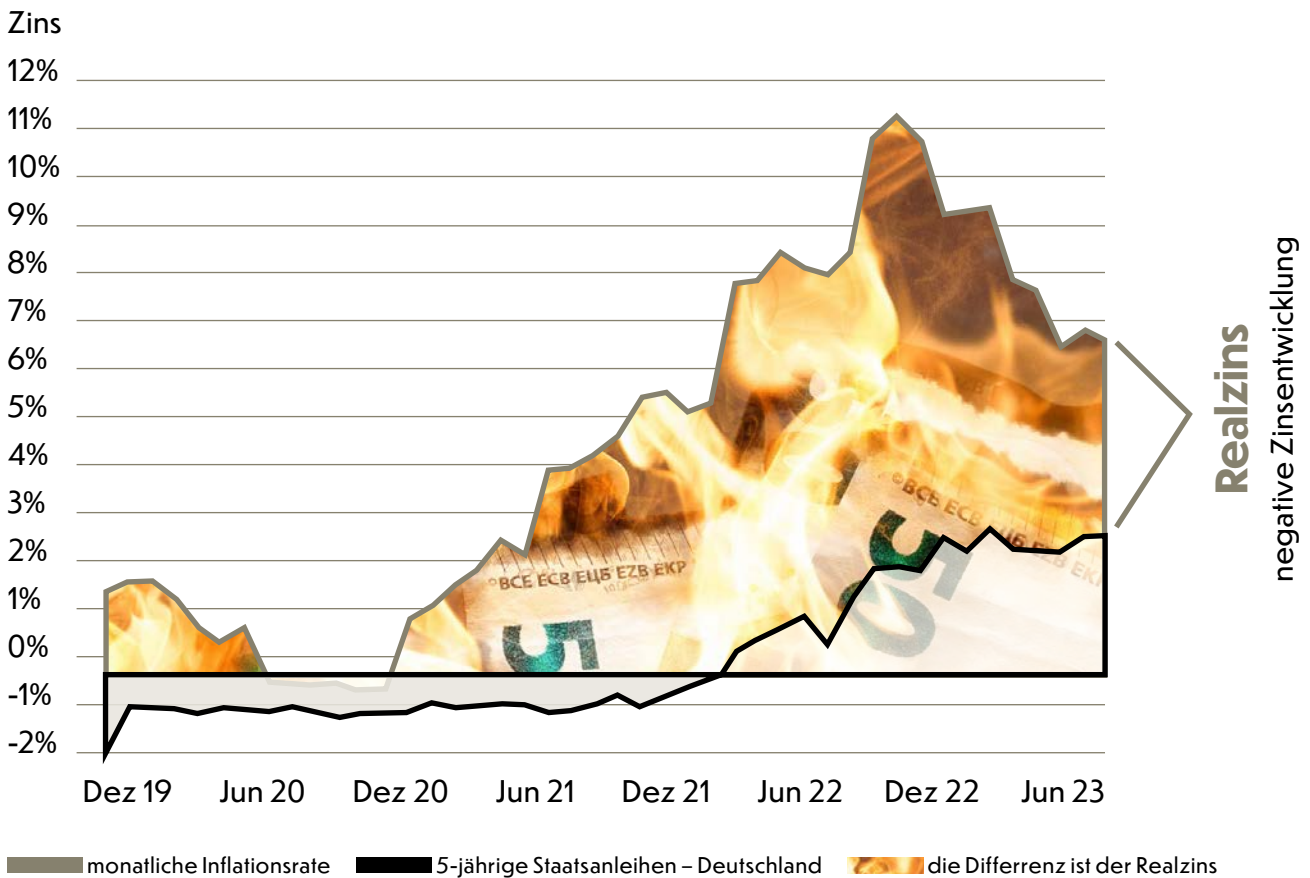
Sie fragen sich vielleicht, warum die Harmony Invest 100 Strategie ins Leben gerufen wurde, wo doch bereits eine Vielzahl von Vermögensverwaltungs-Strategien angeboten werden.

Wir haben in der Vergangenheit mit verschiedenen Vermögensverwaltungen zusammengearbeitet und dabei festgestellt, dass die vorhandenen Strategien nicht immer ausgewogen und harmonisch sind. Wir wollten eine Strategie, in der für uns

und unsere Kunden alles passt. Aus diesem Grund haben wir eine Vermögensverwaltung nach unseren eigenen Vorstellungen erarbeitet, die sowohl den Wünschen und Ansprüchen für uns als Berater als auch denen der Anleger besser gerecht wird.

Entstanden ist die Harmony Invest 100 Strategie, in der wir bereits selbst investiert sind und in der wir zukünftig gemeinsam mit unseren Kunden harmonisch Geld anlegen möchten.

Realzins



Seit Mitte 2022 sind die Zinsen wieder gestiegen. Doch leider wird oft übersehen, dass auch die Inflation einen Einfluss auf das gesparte Geld hat.

Bei einer Inflationsrate von 6,2 % im Juli 2023 und einem Sparzins von beispielsweise 4% liegt die Realrendite bei negativen -2,2 % (4% Sparzins – 6,2% Inflation)!

Zusätzlich müssen auch Steuern wie die Abgeltungssteuer berücksichtigt und abgezogen werden.

Sachwerte sind weitestgehend vor dem Wertverlust durch Inflation geschützt. Deshalb sind wir der Meinung, die einzig wirtschaftlich sinnvolle Anlage sind aktive

Sachwerte, die auch noch ein entsprechendes Renditepotenzial bieten!

Um Renditepotenziale auszuschöpfen und mittelfristig (Anlagehorizont ≥ 5 Jahre) eine positive Realrendite zu erzielen, ist eine Streuung auf verschiedene Anlagen und Märkte erforderlich.

Ebenso ist die Bereitschaft notwendig, Schwankungen während der Anlagedauer zu akzeptieren.

Unser Experten-Team kümmert sich aktiv um die Anlagestrategie „Harmony Invest 100“ und damit um Ihre Investition mit dem Ziel, eine positive Realrendite für Sie zu erwirtschaften.

So legen deutsche Privatanleger an:



Quelle: Deutsche Bundesbank, Oktober 2022
(aufgrund von Rundungen kann die Summe leicht von 100 % abweichen)

Sparbücher, Spareinlagen, Lebens- und Rentenversicherungen scheinen sicher zu sein, aber wie sieht es nach Berücksichtigung von Steuern und Inflation aus?

- ▶ Erzielen Sie mit diesen Anlagen eine positive Rendite?
- ▶ Schaffen Sie es, die Kaufkraft Ihres investierten Geldes zu erhalten?

Wie sieht es derzeit mit einer Investition in Immobilien aus?

- ▶ Die Immobilienpreise haben sich von 2008 bis 2023 fast verdoppelt.

- ▶ Die Finanzierungszinsen sind seit Mitte 2022 enorm gestiegen.
- ▶ Steigende Kosten und Handwerker mangel erschweren evtl. zukünftig notwendige Sanierungen beispielsweise für das Dach oder die Heizung.
- ▶ Bei vermieteten Objekten besteht immer das Risiko eines eventuellen Mietausfalls.
- ▶ Bei dringendem Kapitalbedarf ist eine Immobilie nur eingeschränkt liquide.

Wie könnte eine Alternative aussehen?

Die Ziele bleiben - die Wege ändern sich.

Eine Lösung bietet die aktiv gemanagte Vermögensverwaltung, die dynamisch auf Änderungen des Kapitalmarktes reagiert und Ihr Depot daran anpassen kann. Das Ergebnis ist ein solides, breit aufgestelltes Portfolio, welches für die Zukunft gerüstet ist.

Sie wollen:

- ▶ auch in turbulenten Phasen an den Märkten eine positive Realrendite erzielen
- ▶ Marktchancen mittelfristig ausnutzen
- ▶ Anlageentscheidungen kompetent treffen lassen

Die Herausforderungen

- ▶ geopolitische Entwicklungen erfordern teilweise schnelles Handeln
- ▶ politische Eingriffe verändern das Umfeld in einem bisher nicht erlebten Ausmaß
- ▶ die Kapitalmärkte bewegen sich teilweise immer schneller und erfordern zeitnahe Anpassungen in der Portfoliostruktur

Der aktive Vermögensverwalter

- ▶ erkennt frühzeitig Chancen und setzt diese konsequent in der Strategie für alle Kunden um
- ▶ analysiert regelmäßig die Kapitalmärkte und deren Entwicklungen und kann schnell auf Veränderungen reagieren
- ▶ strebt die Reduzierung von Risiken an, um in fallenden Märkten mögliche Verluste abzufedern

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 für Regionen, Länder, Sektoren, Large-, Small- und Midcaps, Emerging Markets

Renten

Fonds für Staats- und Unternehmensanleihen aus Industrienationen und Schwellenländern

Alternativen

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

Rohstoffe

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

Geldmarkt

Fonds für Geldmärkte in verschiedenen Währungen



Zeitgemäß und harmonisch investieren.

Die Vorteile der Vermögensverwaltung Harmony Invest 100

Mit Harmony Invest 100 können Sie ab einem Sparbetrag von 100 Euro im Monat die Vorteile einer exklusiven Vermögensverwaltung mit ETF-Schwerpunkt nutzen.

Die Anlagestrategie eignet sich zudem hervorragend bei einer geplanten Anlagedauer von mindestens 5 Jahren für Einmalanlagen ab 5.000 Euro.

Ratensparen und Einmalanlage



Monatliche Sparpläne sind flexibel und ab 100 Euro möglich. Bei einer Einmalzahlung beginnen Sie bereits ab 5.000 Euro.

Flexibel verfügbar



Es besteht zu jeder Zeit die Möglichkeit kurzfristig über Ihr Ersparnis (ganz oder teilweise) zu verfügen oder weitere Sparbeträge einzuzahlen.

Renditestarke Anlage



Beteiligungen an Unternehmen erzielen historisch gesehen über längere Anlagezeiträume die höchsten Renditen aller Anlageklassen.

Optimierte Sicherheit



Sicherheit durch Streuung. Bei der Strategie Harmony Invest 100 verteilen sich die Investitionen auf zahlreiche Unternehmen, Länder und Branchen.

Einfach und professionell



Der Abschluss ist innerhalb kurzer Zeit und vollkommen papierlos vollzogen. Sie müssen sich um nichts weiter kümmern und lassen Profis für sich arbeiten.

Starker Partner



Mit der Bank für Vermögen als Vermögensverwalter und der FFB (FIL Fondsbank) als depofführende Bank ist Ihr Vermögen in guten Händen.

ETFs sind ein wichtiger Bestandteil unserer Strategie.

ETFs (Exchange-Traded Funds) sind eine Art von Investmentfonds, die an Börsen gehandelt werden können. Sie sind ein beliebtes, günstiges und flexibles Instrument für Anleger, die eine breite Diversifikation über verschiedene Märkte, Branchen oder Regionen für ihr Portfolio bevorzugen.

Besondere Merkmale von ETFs:

Diversifikation: ETFs investieren in eine Vielzahl von Aktien, Anleihen oder anderen Vermögenswerten. Dadurch können Anleger in einem einzigen Investment eine breite Streuung erreichen, was das Risiko reduzieren kann.

Liquidität: ETFs werden wie Aktien an Börsen gehandelt. Anleger können ETF-Anteile während der Handelszeiten an der Börse kaufen und verkaufen, ähnlich wie bei einzelnen Aktien.

Transparenz: ETFs bilden gängige Marktindizes nach, sodass Anleger jederzeit wissen, welche Vermögenswerte im Fonds enthalten sind.

Passives Management: Die meisten ETFs sind passiv gemanagt, was bedeutet, dass sie versuchen, die Wertentwicklung eines bestimmten Index (z. B. den DAX) nachzubilden, anstatt aktiv einzelne Vermögenswerte auszuwählen. Dadurch sind die Verwaltungskosten (TER) niedriger als bei aktiv gemanagten Fonds.

Verwaltungskosten: ETFs haben oft niedrigere Verwaltungskosten (TER's) im Vergleich zu aktiv gemanagten Fonds. Die durchschnittlichen Verwaltungskosten bei den ETFs liegen in der Regel zwischen 0,05% und 0,50%. Gemanagte Fonds liegen oft zwischen 1,00% und 2,5%.

<p>Sicherheit durch Sondervermögen</p>	<p>Sicherheit durch Streuung</p>	<p>Kostengünstig Verwaltungskosten ø 0,05% - 0,5%</p>	<p>Flexibel handelbar wie Aktien</p>
---	---	--	---

Das Interessante an ETFs ist, dass der gewählte Index, z.B. der DAX nachgebildet wird. Bei einem DAX ETF sind Sie also (wie im DAX) an den erfolgreichsten 40 deutschen Unternehmen beteiligt. Nicht nur jetzt sondern auch in der Zukunft! Wenn ein Unternehmen nicht mehr zu den TOP 40 gehört, wird es nicht nur im Index, sondern auch in Ihrem ETF entsprechend ausgetauscht. Somit sind Sie immer in den besten 40 deutschen Firmen investiert!

Die ETF-Fondsmanager folgen also den Vorgaben des jeweiligen Index, wie z.B. dem DAX, was enorme Verwaltungskosten im ETF einspart. Schlussendlich ist das ein Renditevorteil für den Anleger. Daher gehören ETFs immer öfter zu den Empfehlungen von vielen Anlageexperten.

Bleibt die Frage, welcher ETF auf welchen Index der Richtige ist.

Bei über 1.300 ETFs ist es gar nicht so einfach, die „richtigen“ ETFs für die aktuell interessantesten Märkte auszuwählen.

Bei der Strategie Harmony Invest 100 übernimmt das für Sie das erfahrene Advisory-Team gemeinsam mit den Vermögensverwaltern.

Sicherheit durch Streuung – das Harmony Prinzip

Anleger/in



Weltweite Aktien-ETFs



Über 2.000 Zielunternehmen
in der Harmony Invest 100 Strategie



DAX

MSCI
World

S & P
500

NASDAQ
100

NIKKEI
225

(40)

(~ 1.600)

(505)

(100)

(225)



SONY



Vergleich verschiedener Anlageklassen:

Beispielhafte Entwicklung von 10.000 € über 10 Jahre*.

Die folgende Übersicht zeigt, welche Renditen langfristig mit welchen Anlageklassen möglich sind.



Aktien (Welt)



Wohnimmobilien



Gold

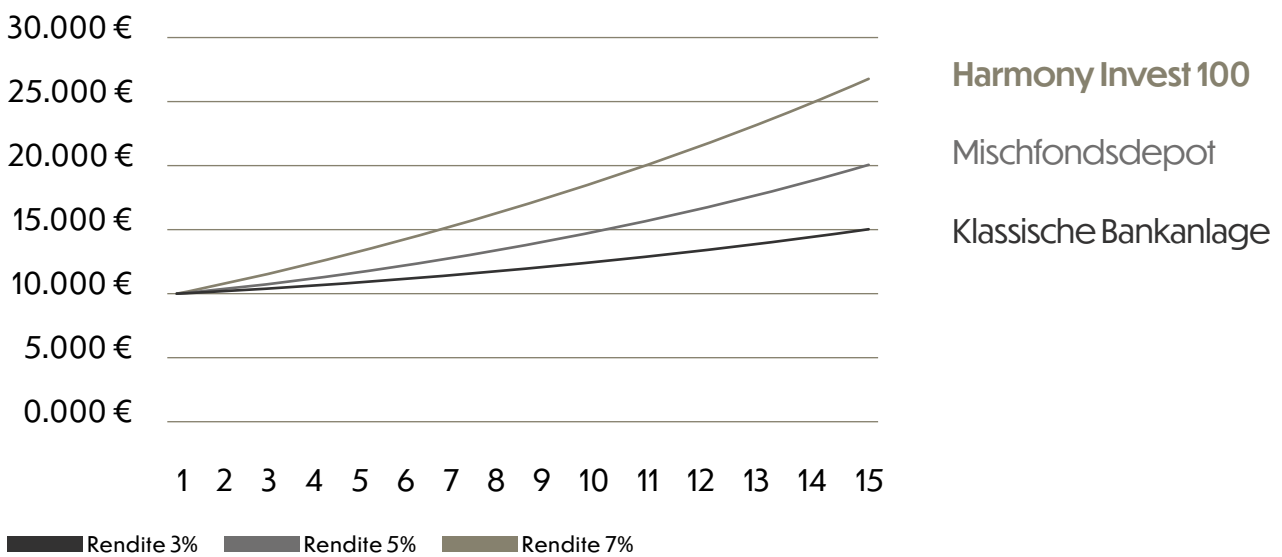
***Quelle für die jährlichen Renditen:**
Elroy Dimson, Paul Marsh and Mike Staunton (London Business School)
durchschnittliche 10 Jahres-Rendite zwischen 1900 - 2011

Aufgrund des historischen Renditevorsprungs von Aktien investiert die Harmony Invest 100 Strategie schwerpunktmäßig in Aktien. Die Strategie ist so ausgelegt, dass eine Aktienquote von 100% möglich wäre.

Risiken und Chancen

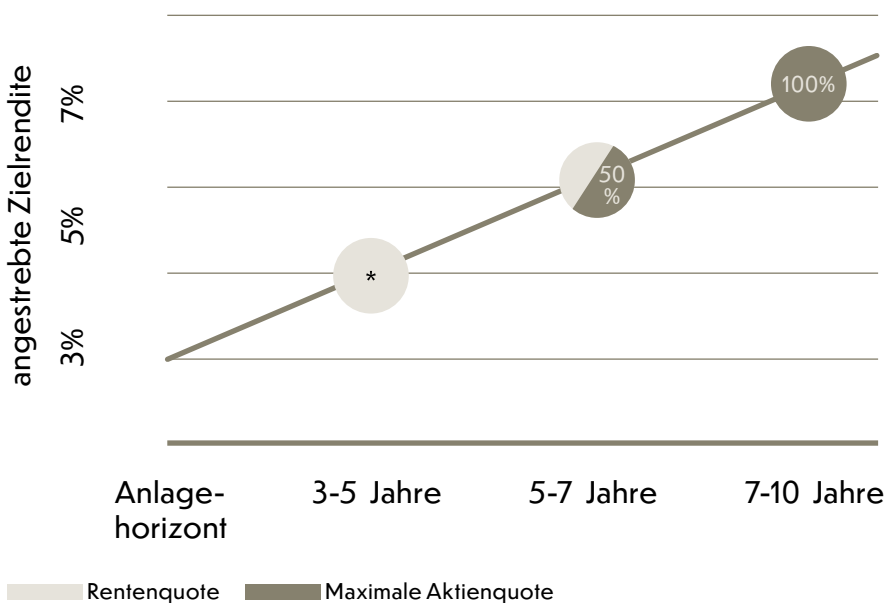
Ausgehend von Ihrem Wunsch nach einer mittel- bis langfristigen Vermögensanlage mit flexibler Verfügungsmöglichkeit, wählt der Vermögensverwalter den für Sie passenden Weg zwischen Chancen und Risiken.

Was aus 10.000 € in 15 Jahren werden kann



Die Wertentwicklungen der Vergangenheit geben keinen Aufschluss über zukünftige Entwicklungen.

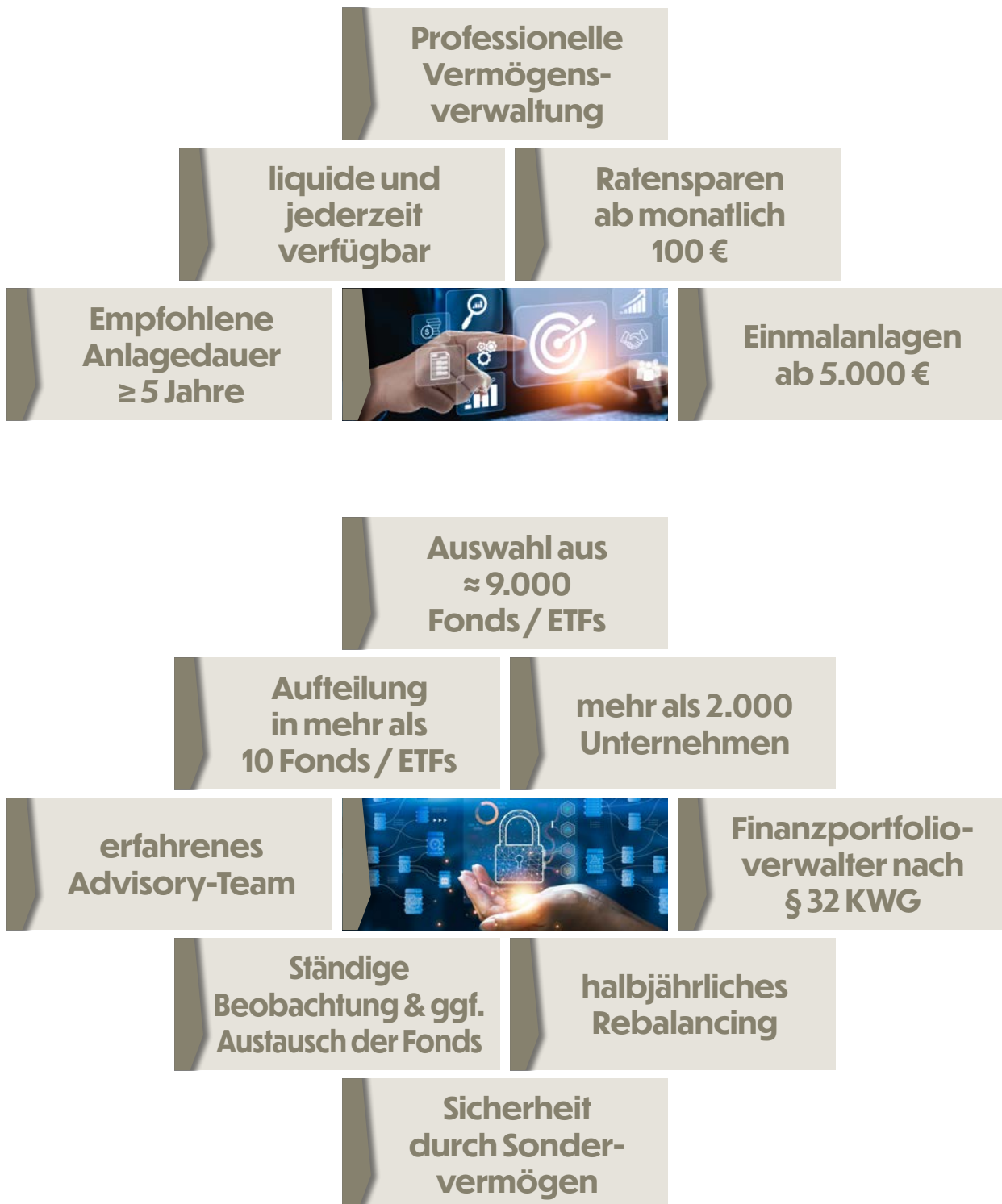
Die angestrebte Zielrendite steigt mit der Anlagedauer.



* Im aktuellen Marktumfeld empfehlen wir keine Produkte zur Vermögensanlage mit einem Anlagehorizont unter 5 Jahren.

Bei Harmony Invest 100 geben Sie Ihr Geld in gute Hände.

Sie profitieren von den langjährigen Erfahrungen und Marktkenntnissen des Teams aus Anlageberatern und Vermögensverwalter. Diese setzen sich mit vollem Engagement dafür ein, potentiell erfolgreiche Märkte und Branchen zu analysieren und für die Harmony Invest 100 Strategie auszuwählen mit dem Ziel, langfristig eine möglichst hohe Rendite bei angemessenem Risiko zu erzielen.



Sie möchten Ihr Vermögen mit Harmony Invest 100 aufbauen.

Mit der digitalen Depoteröffnung machen wir Ihnen den Einstieg leicht.

Das Harmony Invest 100 Investmentdepot mit integrierter Vermögensverwaltung zu eröffnen ist ganz einfach und in wenigen Schritten erledigt.

Sollte Ihnen doch etwas nicht ganz klar sein und Sie haben noch Fragen? Kein Problem, wir sind für Sie da!

Schritt 1

Folgen Sie der Online-Antragsstrecke

Ihr Vermögensverwaltungsdepot eröffnen Sie einfach und schnell über die Online-Strecke für die Depoteröffnung. Wählen Sie Harmony Invest 100 als Ihre individuelle Anlagestrategie, beantworten Sie die Fragen und hinterlegen Sie alle nötigen Informationen. Als Unterschrift dient Ihre IP-Adresse.

Schritt 2

Nutzen Sie das bequeme Video-Ident-Verfahren zur Legitimation

Wie bei jeder Kontoeröffnung müssen Sie sich auch bei uns legitimieren. Nutzen Sie dafür das praktische Video-Ident-Verfahren der Deutschen Post. Alles, was Sie dazu brauchen, ist die Postident App der Deutschen Post, eine stabile Internetverbindung und Ihren Personalausweis oder Reisepass.

Schritt 3

Ab jetzt übernehmen wir für Sie

Ihre Investition wird breit gestreut in sorgfältig ausgewählte ETFs und gemanagte Fonds angelegt. Wir kümmern uns laufend um Ihr Depot und passen es bei Bedarf an. Mit unserem Reporting informieren wir Sie über Entwicklungen in Ihrem Portfolio.



Wer steht hinter der Vermögensverwaltungs-Strategie Harmony Invest 100?



Die Bank für Vermögen bietet professionelle Vermögensverwaltungen für anspruchsvolle Anleger. Im Rahmen der PRIVATE INVESTING Strategien haben Sie aktuell die Auswahl aus einer Vielzahl von teilweise international agierenden Vermögensverwaltern.

Die Beträge für eine Anlage - Einmalzahlung oder monatlicher Sparplan - orientieren sich an gängigen Instrumenten zum Kapitalaufbau oder der Altersvorsorge. Damit bietet PRIVATE INVESTING große Chancen für kleine und mittlere Vermögen. Exzellentes Investment für langfristigen Erfolg.



Die FIL Fondsbank ist eine der größten unabhängigen Fondsplattformen in Deutschland. Als moderne Fondsbank unterstützt sie freie Finanzberater und Privatkunden mit attraktiven Lösungen dabei, ihre Vermögensziele zu erreichen. Auf die effizienten Services der Bank vertrauen auch institutionelle Kunden wie Banken und Versicherungen. Hierfür stehen aktuell mehr als 9.700 Fonds und 870 ETFs von über 240 in- und ausländischen Anbietern zur Verfügung.

Die FFB gehört zu Fidelity International, einer inhabergeführten Fondsgesellschaft. Rund 25.000 Berater vertrauen den Services der Bank und tragen dazu bei, dass die Anzahl der Depots weiter wächst - aktuell sind es rund 650.000.

Professionelles Management

Das Advisory-Team der Harmony Invest 100 Strategie besteht aus drei erfahrenen Vermögensberatern Michael Hater, Stephanie Schmitz und Thomas Liegmann. Sie tauschen sich regelmäßig über die Entwicklungen an den Märkten und die damit verbundene Zusammensetzung des Fondsportfolios aus. Ein großes Netzwerk an erstklassigen Kontakten in der Finanzbranche unterstützt sie dabei, die besten Entscheidungen für die Strategie und somit für die ihnen anvertrauten Kundengelder zu treffen.



Michael Hater

Tel.: 0201 - 4902128
m.hater@beratungslounge.de



Stephanie Schmitz

Tel.: 02173 - 1063737
kontakt@stephanieschmitz.com



Thomas Liegmann

Tel.: 02173 - 684040
Liegmann@lk-finanz.com

Risiken:

Investitionen können Anlagerisiken unterliegen, die u.a. Marktfluktuationen, Regulationsänderungen, möglichen Verzug von Zahlungen und Verlust von investiertem Einkommen und Kapital beinhalten. Der Wert der Anlagen kann sowohl steigen als auch fallen. Es ist zudem möglich, dass Sie den ursprünglich investierten Betrag zu keinem Zeitpunkt zurückerhalten.

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 be-

stimmten 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



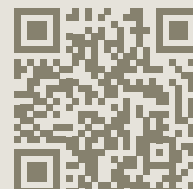
Mehr Informationen zur Vermögensverwaltungs-Strategie Harmony Invest 100 finden Sie hier:



Homepage

Harmony Invest 100 stellt sich vor.

<https://www.harmonyinvest.de/>



Factsheet

**Hier erhalten Sie unser
tagesaktuelles Factsheet.**

<https://bfv-live.factsheetslive.com/product/mp1474500000/factsheet>



Quartalsbericht

Hier erhalten Sie unsere Quartalsberichte.

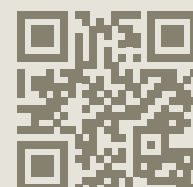
<https://harmonyinvest.de/Quartalsbericht>



FFB Kundenportal

**Mit umfangreichen Funktionen
rund um Ihr Depot.**

<https://www.ffb.de>



Ihr Finanzcockpit

**Auf Wunsch erhalten Sie Zugang zu unserer Kunden-App.
Neben der Einsicht in unsere Vermögensverwaltung können
Sie auch weitere Verträge & Versicherungen einfach erfassen.**