

Private Investing Private Investing Private Investing Private Investing
Investing Private Investing Private Investing Private Investing
Private Investing Private Investing Private Investing Private Investing
Investing Private Investing Private Investing Private Investing
Private Investing Private Investing Private Investing Private Investing
sting Private Investing



Inhalt

Kann ich auch in diesen Zeiten mein Vermögen noch erfolgreich anlegen?
04 Zeit, weiter zu denken: Private Investing.

Wie funktioniert Private Investing?
06 Wenn Individualität, Effizienz und Transparenz zusammen wirken.

Wer kümmert sich bei der Verwaltung meines Vermögens speziell um meine Ziele?
08 Eine Bank in Sachen Unabhängigkeit: BCA Bank AG.

Wer sorgt für größte Effizienz bei der Abwicklung?
10 Privatbank seit 1674, IT des 3. Jahrtausends: Bankhaus Metzler.

Welche Anlagemöglichkeiten habe ich?
Passend zu Ihrer Anlegerpersönlichkeit: die perfekte Anlagestrategie. **12**

Wo liegt mein Nutzen?
Ihre Chancen und Risiken auf einen Blick. **14**

Ergänzende Produktinformationen **16**

Zeit, weiter zu denken: Private Investing

Immobilienkrise, Bankenkrise, Eurokrise – nahezu täglich lesen Sie in den Zeitungen neue Schreckensnachrichten von den Finanzmärkten. Das Einzige, dessen sich die Experten nahezu sicher zu sein scheinen, ist die steigende Inflation. Aber wie schützen Sie Ihr Vermögen gegen die Inflation?

Früher investierte man in Aktien und konnte sich bei angemessener Haltedauer seines Gewinns relativ sicher sein. Diese sogenannten Long-Only-Strategien sind längst nicht mehr erfolgversprechend. Streuung auf verschiedene Anlageklassen führte in der Vergangenheit zur Stabilisierung von Portfolios. Aber was nützt die Diversifikation in Zeiten, in denen alle Anlageklassen an Wert verlieren?

Wo sind die Alternativen?

Viele Anleger flüchten in Sachwerte und Rohstoffe. In Anbetracht heftiger Kurseinbrüche an den Rohstoffmärkten in der jüngsten Vergangenheit allerdings auch ein nur vermeintlich sicherer Hafen. Also hin zum Festgeldkonto, bei dem Sie immerhin regelmäßige und sichere Zinsen erwarten können? Ein zweifelhafter Schritt, denn die derzeit gezahlten und auch künftig erwarteten Zinsen decken nicht einmal die aktuelle Inflationsrate ab. Von Vermögensaufbau daher keine Rede!

In diesen Zeiten gilt es, neue Wege zu gehen. Mit innovativen Partnern und einem zeitgemäßen Konzept.

Erfolg in der Krise durch aktives Portfoliomanagement

Es gibt Investoren, die trotz bereits mehrerer Finanzmarkt-, Banken- und Staatsschuldenkrisen erfolgreich waren und sind. Der Schlüssel liegt im aktiven Portfoliomanagement. Im Unterschied zu vielen Einzeltiteln oder Investmentfonds konnten Vermögensverwalter oder Portfoliomanager im Private Banking mitunter deutlich höhere Renditen erzielen. Selbst 2008, als deutsche Aktienfonds durchschnittlich 42,1 % an Wert einbüßen*, schafften einige Verwalter positive Renditen nach Steuern und Kosten. Doch diese Wege sind oft teurer und standen bisher meist nur Großanlegern zur Verfügung.

Könnte es gelingen, Individualität und Management-Kompetenz mit niedrigen Kosten und Einstiegshöhen zu Ihrem Vorteil zu verbinden? Diesen Gedanken haben renommierte Akteure mit umfassender Erfahrung auf dem Finanzmarkt weiter entwickelt und bieten nun eine Anlageform an – zwischen Private Banking und Investmentfonds. Das Ergebnis ist eine Kapitalanlage in einer neuen Dimension: **Private Investing**.

**Vermögenszuwachs
und Inflationsab-
sicherung auch in
schwierigen Zeiten.**

**Individualität und Management-
kompetenz zu fairen Konditionen**

Renommierte, erfahrene Akteure

**Anlageform mit den
kombinierten Vorteilen von
Private Banking und Fonds**

Kann ich auch in diesen Zeiten mein Vermögen noch erfolgreich anlegen?

* Quelle: www.wiwo.de „Private Vermögensverwalter in der Krise besser als Fonds“, 07.02.2009.

Wenn Individualität, Effizienz und Transparenz zusammen wirken.

Wie funktioniert Private Investing?

*Ihr Anlageziel ist es, Ihr Vermögen vor Inflation zu schützen und Erträge zu erwirtschaften. Deshalb haben sich ein professioneller Vermögensverwalter – die BCA Bank AG – und eine renommierte Depotbank – das Bankhaus Metzler – mit erstklassigen, unabhängigen Asset Managern zusammengeschlossen, um für Sie eine Anlageform sehr kostengünstig zu erschließen: **Private Investing**. Dies gelingt, weil sich jeder der Akteure ausschließlich auf seine Kernkompetenz konzentriert. Denn wer nur das macht, was er am besten kann, ist effizienter und preiswerter.*

Aller Erfolg versprechenden Dinge sind vier

Sie können sich, je nach Ihrer Ertragserwartung und Risikotoleranz, für eines von vier Strategieportfolios entscheiden – jedes von einem anderen Asset Manager beraten. In diesen Strategieportfolios steht das gesamte in Deutschland erhältliche Fondsuniversum zu Verfügung – je nach der strategischen Ausrichtung mit mehr oder weniger Anteil an Aktienfonds. Ihr Kapital soll also unmittelbar von den Chancen der internationalen Finanzmärkte profitieren.

Transparenz und Flexibilität an erster Stelle

Nachprüfbare Erfolge und höchste Transparenz genießen für den Vermögensverwalter größten Stellenwert. Deshalb überwacht die BCA Bank AG konsequent die Anlagevorschläge und die Arbeit der Asset Manager. Gleichbleibend hohes Qualitätsniveau und Zielerreichung werden permanent kontrolliert. Falls erforderlich, kann der Asset Manager ausgetauscht werden. Auch Flexibilität für Sie als Anleger wird groß geschrieben. Bei Bedarf kann jederzeit die Anlagestrategie gewechselt werden.

Sie bleiben jederzeit über die Entwicklung Ihrer Vermögensanlage im Bild. Dazu erstellt die BCA Bank AG regelmäßige, ausführliche Reportings für Sie. Zudem können Sie rund um die Uhr online Einblick in Ihr Depot nehmen und sind so stets bestens über die Entwicklung Ihrer Anlage informiert.

Qualität muss nicht teuer sein. All diese Dienstleistungen bekommen Sie für einen einzigen Kostensatz: die einheitliche Gebühr in Höhe von 1,5 Prozent p.a. zuzüglich Mehrwertsteuer. Die Kosten vermindern sich noch durch die Rückerstattung von Bestandsvergütungen an Sie. Ausgabeaufschläge und Transaktionskosten fallen nicht zusätzlich an.

Im Gegensatz zu einigen herkömmlichen Vermögensverwaltungen können Sie von den Vorteilen des Private Investing bei der BCA Bank AG bereits mit einer Mindesteinlage von € 10.000,- profitieren. Und bereits ab € 200,- monatlich sind Sparpläne für Sie möglich.

Ein exklusives Anlagekonzept zum dennoch fairen Preis

Einheitliche Gebühr: nur 1,5 Prozent jährlich zzgl. MwSt. vom Depotwert

Gebühr teilweise steuerlich absetzbar

Keine Ausgabeaufschläge und Transaktionskosten

Rückerstattung von Bestandsvergütungen

*Wer kümmert sich bei der Verwaltung
meines Vermögens speziell um meine Ziele?*

Eine Bank in Sachen Unabhängigkeit: BCA Bank AG.

Das einzig Beständige an den Finanzmärkten ist der Wandel. Was heute selbstverständlich scheint, ist morgen Vergangenheit. Deshalb ist nur eine Vermögensverwaltung aussichtsreich, die das Portfolio nach klaren Grundsätzen konsequent betreut und überwacht. Nach einem standardisierten, jedoch flexiblen Qualitätsanlageprozess.

Die BCA Bank AG als spezialisierte Wertpapierhandelsbank berücksichtigt von den Asset Managern beratene und gemanagte Fonds und betreut Ihr Vermögensverwaltungsmandat ansonsten völlig anbieter- und produktunabhängig.

Aktive und flexible Vermögensverwaltung bedeutet für die Investmentexperten der BCA Bank AG, jeden Asset Manager und die Anlagestrategie permanent auf ihren Erfolg hin zu überprüfen und gegebenenfalls innerhalb der Risikoklasse neu zu justieren. Ohne Zeitverzögerung.

Vertrauen entsteht aus Unabhängigkeit

Nur eine fondsbasierte Vermögensverwaltung, mit profundem Know-how und Zugriff auf die breitestmögliche Palette von Investmentfonds und -produkten, kann Ihnen die optimale, vertrauenswürdige Wahrung Ihrer Interessen sichern – mit Klarheit und Wahrheit. Schließlich zeichnen sich die nationalen und internationalen Kapitalmärkte durch zunehmende Komplexität aus. Hinzu kommen immer anspruchsvollere steuerliche Anforderungen.

Die BCA Bank AG wurde als 100-prozentige Tochtergesellschaft der BCA AG, eines der großen deutschen Dienstleistungsunternehmen für Finanzdienstleister, gegründet. Die Geschäfte der BCA Bank AG leiten die Vorstände Oliver Lang und Dr. Frank Ulbricht mit ihrem Team von Anlage-Spezialisten.

Ein Vermögensverwalter mit profundem Know-How und Erfahrung

Spezialisierte Wertpapierhandelsbank

Anbieter- und produktunabhängig

Privatbank seit 1674, IT des 3. Jahrtausends: Bankhaus Metzler.

Ihr Depot wird bei der Fondsplattform der ältesten unabhängigen Privatbank Deutschlands geführt: dem 1674 gegründeten Frankfurter Bankhaus B. Metzler seel. Sohn & Co. KGaA. Bis heute hat das Haus seine Unabhängigkeit bewahrt. So kann Metzler frei von fremden Interessen agieren und sich auf seine Stärken konzentrieren. Zu diesen Stärken zählt auch die Verwaltung von Fondsdepots. Die Fondshandelsplattform von Metzler – Metzler Fund Xchange – ist aufgrund der hohen Servicequalität die meistgenutzte Plattform institutioneller Investoren. Von diesem Know-how profitieren Sie auch mit Private Investing.

Aus Tradition wird Erfahrung – aus Erfahrung wird Ihr Vorteil

Metzler Fund Xchange sorgt dafür, dass Käufe, Verkäufe und Tausche schnellstmöglich durchgeführt werden können. Außerdem liefert Metzler die Basis für Transparenz rund um Ihre Anlage. Hier werden die umfangreichen Daten für ein übersichtliches Reporting aufbereitet und die Angaben für Ihre Steuerbescheinigung zusammengeführt. Außerdem können Sie Online auf Ihre Depotinformationen zugreifen und so jederzeit die Entwicklung Ihrer Anlage verfolgen.

Und damit die Asset-Manager völlig frei agieren können, steht ihnen das gesamte Fondsuniversum von Metzler Fund Xchange zur Verfügung, also mehr als 6.500 Publikumsfonds von allen in Deutschland erhältlichen Anbietern.

Ihr Depot bei der ältesten unabhängigen Privatbank Deutschlands

**Unabhängig und frei von
Interessenskonflikten**

**Schnelle reibungslose
Orderausführung**

**Persönlicher Online-Zugang für
Ihre tagesaktuelle Information**

Wer sorgt für eine reibungslose Depotführung?

Welche Anlagemöglichkeiten habe ich?

Passend zu Ihrer Anlegerpersönlichkeit: die perfekte Anlagestrategie.

Kein Vermögen ist wie das andere. Während der eine Anleger nach größtmöglicher Sicherheit verlangt, fordert der andere optimale Rendite. Die allein richtige Portfoliostruktur gibt es somit nicht. Der einzige Maßstab für Sie: Ihr Vermögen soll so investiert werden, dass Sie sich damit identifizieren und Ihre Ziele optimal verfolgt sehen. Deshalb sind neben Ihren Anlagezielen auch Ihre Anlagementalität sowie Ihr Anlagehorizont zu berücksichtigen und zu definieren.

Vier Portfoliostrategien zwischen Renditechance und Sicherheit

Ist Ihnen bei der Kapitalanlage die Sicherheit am wichtigsten? Setzen Sie eher auf höhere Renditechancen und sind dafür bereit, Schwankungen Ihres Vermögens in Kauf zu nehmen? Oder wollen Sie die Chancen der weltweiten Kapitalmärkte voll für sich nutzen und dafür auch ein höheres Risiko akzeptieren? Mit vier Portfoliostrategien, die sich vor allem im jeweiligen Umfang ihres Renten- bzw. Aktienanteils unterscheiden, wird das Private Investing der BCA Bank AG Ihrem Ziel und Ihrer Risikobereitschaft gerecht.

Mehr Chancen, mehr Sicherheit? Auf jeden Fall die richtige Portfoliostrategie für Sie.

Vier Anlagestrategien

Je Strategie ein spezialisierter Assetmanager

Profile zwischen Renditechance und Sicherheit

Passgenaue Strategie für Ihre individuelle Anlagementalität und -ziele

Wo liegt mein Nutzen?

Effizienz – weiter gedacht

- Starke Marktstellung zu Ihren Gunsten – erstklassige Konditionen
- Professionelle Vermögensverwaltung ab € 10.000,-, Sparpläne ab € 200,-
- Einheitliche Gebühr: nur 1,5 Prozent p.a. zuzüglich Mehrwertsteuer vom Depotwert
- Keine Ausgabeaufschläge und Transaktionskosten
- Rückerstattung von Bestandsvergütung führt zu weiterer Kostenminderung
- Die vereinbarte Gebühr ist, abhängig von Ihrer steuerlichen Situation, teilweise steuerlich absetzbar
- Bei Bedarf flexibler und umgehender Strategiewechsel – kostenfrei
- Auch Depotübertragung als Einzahlung möglich

Transparenz – weiter gedacht

- Nachvollziehbare Depotkonzepte für jedes Risiko-Ertrags-Profil
- Investition ausschließlich in Fonds mit Vertriebszulassung in Deutschland
- Ständige Überwachung der Märkte und Risiken seitens der BCA Bank als Vermögensverwalter
- Permanentes Controlling der Asset Manager durch den Vermögensverwalter
- Jederzeit Online-Einblick auf das Depotgeschehen durch Metzler Fund XChange
- Regelmäßiges Reporting des Vermögensverwalters an Sie
- Umgehende nachvollziehbare Begründungen bei Allokationen der Asset Manager

Ihre Chancen und Risiken auf einen Blick.

Die Risiken

Neben den Chancen auf Wertsteigerung werden die Vermögenswerte in Ihrem Kundendepot bestimmte Vermögensrisiken enthalten.. Eine Auswahl dieser Risiken sei hier kurz vorgestellt:

Der Preis von Anteilen an Investmentfonds wird durch den Wert der im Fonds befindlichen Vermögenswerte bestimmt, welche ebenfalls aufgrund von Risiken Schwankungen unterliegen. So können Wertverluste auftreten, indem der Marktwert der Vermögensgegenstände (unter anderem Aktien, Rohstoffe und Immobilienfonds) aufgrund der Entwicklung der Kapitalmärkte gegenüber dem Einstandspreis fällt. Bei nicht an einem organisierten Markt gehandelten Vermögenswerten kann es zu Problemen bei der Weiterveräußerung kommen. Eine Konzentration der Vermögensgegenstände der Fonds z.B. in nur wenige Branchen, Märkte oder Regionen/Länder kann mit besonderen Chancen verbunden sein, denen aber auch entsprechende Risiken (z.B. Marktengpass, hohe Schwankungsbreite innerhalb bestimmter Konjunkturzyklen) gegenüberstehen. Ein Risiko von insbesondere Rentenfonds liegt in der mitunter langen Bindung an den Titel. Dies kann es erschweren, die Vermögenswerte ohne größere Verluste zu liquidieren. Höchst bedeutsam für Rentenfonds ist ferner das Zinsänderungsrisiko. Da Anleihen zwar zu einem festen Nennwert und Zinssatz ausgegeben werden, aber trotzdem gehandelt werden, hat das Zinsniveau im Moment des Verkaufs großen Einfluss auf den Kurs der Anleihe. Steigt zum Beispiel der Zins an, sinkt der Kurs und die Anleihe verliert an Wert. Wird ein Titel bei niedrigem Zinsniveau aufgelöst, steigen die Erträge an. Wie stark über die Jahre Zinssätze steigen oder fallen, lässt sich nur schwer abschätzen. Sofern Vermögenswerte eines Investmentfonds in anderen Währungen als der jeweiligen Fondswährung angelegt sind, erhält der Fonds die Erträge, Rückzahlungen und Erlöse aus solchen Anlagen in der jeweiligen Währung. Fällt der Wert dieser Währung gegenüber der Fondswährung, so reduziert sich der Wert des Fonds. Da nicht jede Form der Anleihe durch eine Deckungsmasse, wie bei Pfandbriefen gesichert ist, droht ein gewisses Ausfallrisiko insbesondere für Rentenfonds. Das bemisst sich an der Bonität des Emittenten.

Weitere Risiken liegen in der freien Ermessensausübung des Vermögensverwalters bei der Auswahl der Finanzinstrumente für die Kundendepots.

Ergänzende Produktinformationen:

Die in dieser Broschüre enthaltenen Informationen wurden von der BCA Bank AG sorgfältig ausgewählt und geprüft. Eine Gewähr für die Richtigkeit kann jedoch nicht gegeben werden. Der Inhalt der Broschüre stellt weder eine individuelle Anlageempfehlung noch eine Einladung zur Zeichnung oder ein Angebot zum Kauf bzw. Verkauf von Anteilen der in der Broschüre genannten Investmentfonds(-klassen) bzw. ein Angebot zum Abschluss der dargestellten Anlageprodukte oder der Portfolioverwaltung dar. Die Broschüre ersetzt keine sorgfältige Beratung durch einen kompetenten Berater. Alleinige Grundlage für eine Anlageentscheidung für Investmentfonds sind die Verkaufsunterlagen der jeweiligen Fonds und Anlagenprodukte, d. h. der jeweils aktuelle vereinfachte und ausführliche Verkaufsprospekt, der aktuelle Jahresbericht sowie falls dieser älter als 8 Monate ist der aktuelle Halbjahresbericht der genannten Fonds. Diese Verkaufsunterlagen sind kostenlos über die jeweilige Kapitalanlagegesellschaft oder bei der BCA Bank AG erhältlich:

BCA Bank AG - Private Investing
Siemensstraße 27
61352 Bad Homburg v.d.H.

Telefon: 06172/ 1396871
Fax: 06172/ 1397850

E-Mail: private-investing@bca-bank.de

Alleinige Grundlage für die Portfolioverwaltung sind die Vertragsunterlagen der BCA Bank AG sowie ihrer Kooperationspartner.

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 BCA Bank AG:
Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, Graurheindorfer Straße 108, 53117 Bonn,
und Lurgiallee 12, 60439 Frankfurt (Internet: www.bafin.de).

Ist Ihr Vermögen bereit für Private Investing?