

VIER STRATEGIEN ZUM ERFOLG

Die Fondsvermögensverwaltung der BCA Bank AG und wie sie funktioniert

VON RUDOLF REIL

Der Presse werden Sie es entnommen haben und mehr dazu lesen Sie auch in dieser TOPNEWS – die BCA Bank AG kooperiert bei der Umsetzung ihrer Fondsvermögensverwaltung mit der Augsburger Aktienbank AG. Wir sind zuversichtlich, dass wir den vorgesehenen Starttermin Mitte September halten können. Doch wie funktioniert sie?

Der Kunde des Partners der BCA AG bzw. der BCA Bank AG eröffnet bei der Augsburger Aktienbank AG ein persönliches Konto/Depot. Der Endkunde ist alleiniger Inhaber dieses Kontos/Depots und der darauf verbuchten Vermögenswerte. Er erteilt der BCA Bank AG eine kündbare, beschränkte Verwaltungsvollmacht. Die Konto-/Depoteröffnungsunterlagen werden über die BCA Bank AG nach Prüfung der gesetzlichen und haftungsrechtlichen Notwendigkeiten (Geldwäsche, Wertpapierhandelsgesetz) an die Augsburger Aktienbank weitergeleitet.

Für alle angebotenen **Depotvarianten** trifft die BCA Bank AG identische Anlageentscheidungen, den Risikoklassen angemessen. Depotveränderungen werden – wenn nötig – zweimal monatlich via „Sammelorder“ vorgenommen und anteilsmäßig auf die einzelnen Depots aufgeteilt.

Über den aktuellen **Konto- und Depotstand** wird regelmäßig schriftlich informiert. Auf Wunsch können diese Informationen selbstverständlich auch „online“ mit einem persönlichen Zugriffscode abgerufen werden.



Der Kunde hat die Wahl zwischen 4 Anlagestrategien:



PORTFOLIO I

Die Ertragsstrategie

Für Kunden mit ausgeprägter Orientierung nach Sicherheit. Das Anlagevermögen wird in national und international anlegende Renten- und Geldmarktfonds investiert. Offene Immobilienfonds können bis zu einem Anteil von 15% des Fondsvermögens beigemischt werden.



PORTFOLIO II

Die Wachstumsstrategie

Im Fokus steht ein ausbalanciertes Verhältnis zwischen laufenden Zinserträgen und langfristigem Wachstumspotenzial der Aktienmärkte. Mögliche Schwankungen des Aktienfondsanteils können durch den Rentenfondsanteil abgedeckt werden.

Dieses Portfolio ist für Anleger geeignet, die

- das langfristige Wachstumspotenzial einer Aktienanlage
- laufende Erträge und Stabilität einer Rentenanlage
- bei gemischtem Rendite/Risiko-Profil suchen.

Die neutrale Anlagequote liegt bei 65% Rentenfonds und 35% Aktienfonds.

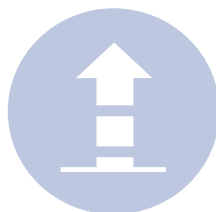
Ihr Kunde sucht sich die für ihn passendste Strategie aus, dabei hat er die Wahl zwischen vier attraktiven Varianten



ERTRAG



WACHSTUM



DYNAMIK



CHANCE



**PORTFOLIO III
Die Dynamikstrategie**

Im Vordergrund steht das Wachstumspotenzial der Aktienmärkte weltweit, während gleichzeitig laufende Zinserträge in begrenztem Umfang erzielt werden. Ein Aktienfondsanteil von 65% des Portfolios stellt die Weichen auf langfristigen Wertzuwachs bei höherem Anlagerisiko und stärkeren Schwankungen, 35% Rentenfonds schaffen einen relativ wertstabilen Gegenpol und bieten die Chance auf regelmäßige Zinserträge in begrenztem Umfang.

Dabei ist der Anleger angesprochen, der vor allem auf

- langfristigen Wertzuwachs
- bei moderater Rentenfondsbeimischung setzen möchte und bereit ist,
- auch höhere Wertschwankungen in Kauf zu nehmen.



**PORTFOLIO IV
Die Chancenstrategie**

Hier stehen die Aktienmärkte weltweit inklusive der sogenannten Schwellenländer im Fokus. Die Weichen sind auf Wertzuwachs gestellt, auch unter Inkaufnahme von starken Schwankungen und hohem Anlagerisiko. Der Anlagehorizont ist entsprechend lang ausgerichtet.

Dieses Portfolio spricht den Anleger an, der bereits mehrjährige Wertpapiererfahrung, ein gesichertes Einkommen und sonstiges Vermögen (z.B. Immobilien) hat.

Welche Vorteile bietet die BCA Bank-Fondsvermögensverwaltung dem Kunden?



■ **Niedrige Gesamtgebühren**

Außer bei der Erstanlage fallen keine weiteren Ausgabeaufschläge an.

■ **Die BCA Bank AG ist unabhängig**

Die Interessen des Kunden sind unsere Interessen. Wir schichten nur dann um, wenn es notwendig ist, und vermeiden so unnötige Transaktionsgebühren. Wir legen größten Wert darauf, dass die Abwicklungskosten bei der Depotbank so niedrig wie möglich sind.

■ **Sicherheit ist für die BCA Bank AG oberstes Gebot**

Die meisten Investmentfonds müssen auch bei Börsenbaissen in Aktien investiert bleiben, weil sie ihre Aktienquote so vorgeben und damit gesetzlich gebunden sind. Die BCA Bank AG hat die Möglichkeit, risikobehaftete Assetklassen drastisch zu reduzieren, z.B. den Aktienfondsanteil wenn nötig sogar auf Null zu bringen.

Die BCA Bank AG steht für persönliches Vertrauen statt Anonymität. Wenn sie auf herkömmliche Art in Investmentfonds investieren, wissen Sie nicht, wer gerade Ihr Geld verwaltet. Sie wissen auch nicht, wie viele Jahre Erfahrung dieser Fondsmanager hat. Bei der BCA Bank AG sind Ihnen dagegen Ihr Vermögensverwalter und Ihre Ansprechpartner persönlich bekannt. ◀

