



# 3 HELMEN STRATEGIE

Die Fondsvermögensverwaltung

Vermögen sichern,  
Erträge generieren





## DIE DEUTSCHEN UND DAS GELD

### Sparer und Anleger stehen vor großen Herausforderungen

Das seit vielen Jahren bestehende Problem von Sparern und Anlegern wird sich auch weiterhin nicht so einfach lösen lassen, denn sichere Zinsen gibt es nicht mehr.

Schon vor Jahren hat die Europäische Zentralbank den Leitzins komplett abgeschafft und die Inhaber von Fest- und Tagesgeldkonten, Sparbüchern & Co. zählen einmal mehr zu den Verlierern dieser Nullzinspolitik. Sie zahlen die Zeche, weil die Kaufkraft ihres Geldes zusehends schwindet. Zusätzlich müssen sich Bankkunden Gedanken darüber machen, ob ihre Bank krisenfest ist, denn der Einlagensicherungsfonds schützt lediglich 100.000,- EUR und die Probleme der Banken sind noch nicht gelöst. Das beschäftigt vor allem vermögende Bundesbürger, die auf hohen ungesicherten Cash-Beständen sitzen, Lebensversicherungen ausbezahlt bekommen oder Erbschaften antreten.

# DREI MASSGESCHNEIDERTE LÖSUNGEN

## 3-HELMEN-STRATEGIE **SUBSTANZ**

- Ziel der Vermögensverwaltung ist die Erwirtschaftung von guten Renditen und Ausschüttungen bei gleichzeitiger Begrenzung der Schwankungen durch einen ausgewogenen Einsatz von weltweiten Renten-, Aktien- und Mischfonds.
- Hierbei wird auf einen substanzorientierten Ansatz der Fonds Wert gelegt. Die Aktienquote kann je nach Markteinschätzung zwischen 30% und 70% liegen.
- Rohstofffonds und Alternative Investments können beigemischt werden.

## 3-HELMEN-STRATEGIE **RENDITE**

- Ziel der Vermögensverwaltung ist die Erwirtschaftung einer überdurchschnittlichen Rendite. Zur Erreichung dieses Ziels investiert die Strategie überwiegend in chancenorientierte Aktien- und Mischfonds.
- Es werden unter anderem Fonds berücksichtigt, die in die Megatrends der menschlichen Zivilisation investieren und ein hohes langfristiges Wachstumspotenzial bieten.
- Die Aktienquote kann zwischen 50% und 100% des Depotvermögens liegen. Renten-, Rohstofffonds und Alternative Investmentfonds können beigemischt werden.

## 3-HELMEN-STRATEGIE **NACHHALTIG**

- Ziel der Vermögensverwaltung ist die Erwirtschaftung überdurchschnittlicher Renditen durch eine ausgewogene Investition in Aktien-, Renten- und Mischfonds, die sozialverträgliche Prinzipien vertreten und ein Nachhaltigkeitsprofil aufweisen.
- Das Anlageuniversum besteht aus Fonds, die nach ESG-Kriterien gemanagt werden und somit Mindestanforderungen bezüglich Transparenz- und Prozesskriterien, Menschen- und Arbeitsrecht, Umweltschutz, Bekämpfung von Korruption und Bestechung sowie den Ausschluss von Waffen erfüllen.
- Die Aktienquote kann je nach Markteinschätzung zwischen 30% und 70% liegen.

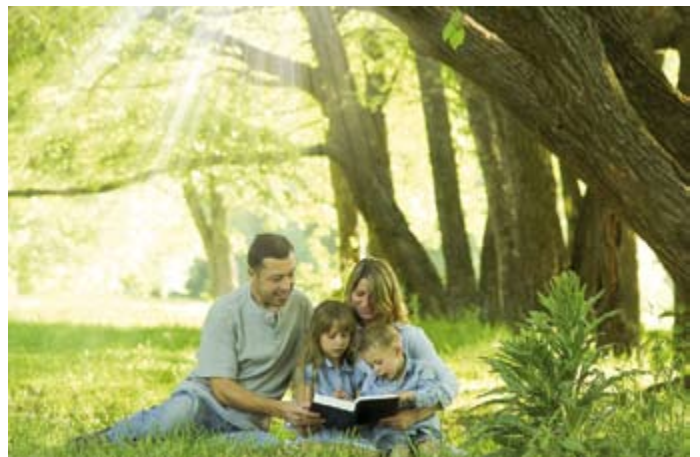
Langfristige Vermögenssicherung bei laufenden Erträgen



Vermögen mehren und Wohlstand sichern



Langfristig verantwortungsvoll Vermögen sichern



# VERTRAUEN SIE AUF ERFAHRENE SPEZIALISTEN



## BB-WERTPAPIER-VERWALTUNGS-GESELLSCHAFT MBH

Die BB-Wertpapier-Verwaltungsgesellschaft mbH (BBWV) mit Sitz in Augsburg wurde 1998 gegründet. Als bankenunabhängiger Vermögensverwalter mit BaFin-Zulassung (§32 KWG) hat sie sich auf risikoadjustierte Anlagestrategien spezialisiert. Die Dynamik des Marktes permanent zu beobachten und richtig einzuschätzen, um für ihre Kunden adäquat und individuell reagieren zu können, ist für sie Grundvoraussetzung, um Assetklassen richtig gewichten zu können. Unter dem Label 3-Helmen-Strategie kooperiert BBWV im Bereich der Anlageberatung mit renommierten Drittfondsmanagern.

## AUGSBURGER Aktienbank



## AUGSBURGER AKTIENBANK

Die Augsburger Aktienbank wurde 1963 gegründet und gehört seit 2002 zu 100 % zum LVM Konzern. Hier erhalten Sie „das Beste aus zwei Welten“: Die preisgünstigen Angebote einer Direktbank und die persönliche Beratung durch die Partner. Das Know-how hat die Augsburger Aktienbank zu einem führenden Anbieter in Süddeutschland mit Wertpapierbeständen von über 13 Milliarden EUR gemacht. Rund 320.000 Kunden schätzen die Unabhängigkeit im Wertpapiergeschäft. Die Bank ist dem Einlagensicherungsfonds des Bundesverbandes deutscher Banken e. V. angeschlossen. Für die 3-Helmen-Strategien fungiert die Augsburger Aktienbank als Depotbank.



GENERALREPRÄSENTANZ

**DR. JUNG & PARTNER GMBH**

DR. JUNG INVESTMENTBERATUNG SEIT 1958

## DR. JUNG & PARTNER GMBH GENERALREPRÄSENTANZ

Dr. Klaus Jung gilt als Pionier der unabhängigen Investmentberatung in Deutschland. Der promovierte Volkswirt etablierte seine Dr. Jung Investmentberatung bereits 1958 und engagierte sich 2002 als Mitbegründer und Namensgeber der Dr. Jung & Partner GmbH Generalrepräsentanz.

Durch die Konzentration auf Sachwerte, Eigentum und Sondervermögen, welche eine langfristige Vermögenssicherung und Vermögensmehrung erst ermöglichen, hat sich das Unternehmen als Kompetenzzentrum im Süddeutschen Raum etabliert und wurde auch entsprechend prämiert. Neben dem Deutschen Beteiligungspreis in der Kategorie „TOP Anlegerorientierte Beratung“ im Jahre 2015 wurde die Dr. Jung & Partner GmbH sogar mit dem „Trusted Consultant Award“ ausgezeichnet, dem Siegel für vertrauenswürdige Berater. Das Unternehmen ist inhabergeführt und bankenunabhängig, was eine freie Auswahl der Partner erlaubt.





## MEHR ZEIT: WIE DIE 3-HELMEN-STRATEGIE IHRE LEBENSQUALITÄT ERHÖHT



### VERMÖGENSVERWALTER

BB-WERTPAPIER-VERWALTUNGS-  
GESELLSCHAFT MBH  
Döllgast-Str. 12, D-86199 Augsburg  
Fon: +49 821 1598906  
Fax: +49 821 1598907  
mail@bbwv.de  
www.bbwv.de

Zeit ist das wichtigste Gut in unserer schnelllebigen Gesellschaft. Umfragen zeigen: Je mehr Geld Menschen verdienen, desto seltener kommen sie dazu, es auszugeben oder es anzulegen. Deswegen bleiben Themen wie Vermögensanlage oder Nachlassplanung oft auf der Strecke.

Anspruchsvolle Anlegerinnen und Anleger brauchen einen Profi an ihrer Seite, der die Prozesse einer erfolgreichen Portfoliostruktur umsetzen kann:

1. Strategische Vermögensaufteilung
2. Identifizierung erfolgreicher Fondsgesellschaften
3. Auswahl geeigneter Investmentfonds
4. Zusammenstellung der Anlagestrategien
5. Nachhaltiges Risikomanagement

Die 3-Helmen-Strategie steht für Stabilität und Ertrag durch eine breite Streuung und aktives Management.

### MÖCHTEN SIE MEHR ERFAHREN?

DR. JUNG & PARTNER GMBH  
GENERALREPRÄSENTANZ  
Ahornstr. 8a, D-84051 Essenbach-Ohu  
Fon: +49 8703 - 98 90 98-0  
Fax: +49 8703 - 98 90 98-99  
3helmen@dr-jung-partner.de  
www.dr-jung-partner.de www.3helmen.de



# DER SCHUTZ IHRES VERMÖGENS IST UNVERZICHTBAR

## DIE VORTEILE DER 3-HELMEN-STRATEGIE IM ÜBERBLICK

- Ohne eigene Expertise und ohne Zeitaufwand Vermögen sinnvoll anlegen
- Unabhängig von Banken und Einlagensicherung
- Insolvenzschutz durch Sondervermögen
- Stabilität durch breite Streuung und laufende Überwachung
- Gewinnmitnahmemanagement durch systematisches Rebalancing
- Rundum-Sorglos-Service und persönliche Betreuung
- Fehlentscheidungsschutz durch langjährige erfahrene Partner
- Faire transparente Kostenstruktur
- Transparenz und Interessengleichheit aller Beteiligten
- Absolute Flexibilität bei Zuzahlungen und Entnahmen
- Einfache Möglichkeit für Ihre Nachlassplanung



---

## WESENTLICHE RISIKEN

In der Wertentwicklung des Strategiedepots spiegeln sich Kursrückgänge bei den in den Zielfonds abgebildeten Finanzindizes (Benchmarks) wider. Je höher die Aktienquote, desto höher ist dabei das potenzielle Verlustrisiko. Die nachfolgenden Risiken können einzeln oder auch kombiniert auftreten und können zu Geldverlusten führen:

- Risiko rückläufiger Anteilspreise: Kursrückgänge spiegeln sich in der Wertentwicklung der Strategiedepots wider. Kursverluste sind möglich.
- Nichterreichen der Renditeerwartung: Eine Garantie für das Erreichen der Renditeerwartung kann nicht übernommen werden. Unter besonderen Umständen kann ein Verlust größer sein als das gewählte Risikomaß.
- Managementrisiko: Im Strategiedepot trifft der Vermögensverwalter die konkreten Anlageentscheidungen. Der Erfolg von Strategiedepots ist auch abhängig von der Eignung der handelnden Personen und damit den richtigen Entscheidungen des Managements. Ein Wechsel der handelnden Personen kann nicht ausgeschlossen werden, positive Ergebnisse in der Vergangenheit sind daher nicht in die Zukunft übertragbar.
- Die Rücknahme der Anteilsscheine kann bei außergewöhnlichen Umständen vorübergehend nicht möglich sein. Durch menschliche Fehler und Versäumnisse, Systemstörungen, äußere Einflüsse und einen möglichen Ausfall einer Depotbank bzw. Unterdepotbank sind Verluste möglich.

---

## RECHTLICHE HINWEISE

Die Inhalte dieser Broschüre dienen ausschließlich der Darstellung der Fonds-Vermögensverwaltung „3 Helmen-Strategie“ und stellen weder eine individuelle Anlageempfehlung noch eine Einladung zur Zeichnung oder ein Angebot zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren oder sonstigen Finanzprodukten dar. Sie sollen Kunden und Interessenten lediglich über das Produkt „3 Helmen-Strategie“ informieren und ersetzen nicht eine anleger- und anlagegerechte Beratung oder fachkundigen steuerlichen oder rechtlichen Rat. Allein maßgebliche Rechtsgrundlage für die Vermögensverwaltung sind der Vermögensverwaltungsvertrag sowie die Geschäftsbedingungen, Zusatzvereinbarungen und Sonderbedingungen der Augsburger Aktienbank AG. Historische Wertentwicklungen lassen keine Rückschlüsse auf die Entwicklung in der Zukunft zu. Diese sind nicht prognostizierbar. Die handelnden Personen einschließlich der Dr. Jung & Partner GmbH Generalrepräsentanz übernehmen keine Gewähr für die zukünftige Performance der Vermögensverwaltungsstrategien. Umfassende Hinweise auf die Risiken, die im Zusammenhang mit der Anlage in Investmentvermögen existieren, sind den aktuellen Verkaufsunterlagen zu entnehmen. Diese Broschüre wurde von Dr. Jung & Partner GmbH Generalrepräsentanz mit Sorgfalt entworfen und hergestellt, dennoch übernimmt sie keine Gewähr für Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit der Angaben. Insbesondere übernimmt die Dr. Jung & Partner GmbH Generalrepräsentanz keine Haftung für etwaige Schäden oder Verluste, die direkt oder indirekt aus der Verteilung oder der Verwendung dieser Broschüre oder ihrer Inhalte entstehen.