

# Vermögensverwaltung mit Investmentfonds



Die Vermögensverwaltung mit Investmentfonds ist ideal für Anleger, die eine breitere Risikostreuung wünschen als bei der Anlage in Einzelwerten. Die Umsetzung übernehmen die Profis vom VZ: Unsere Experten wählen für Sie aus vielen Tausend Fonds die aussichtsreichsten aus und kümmern sich um die Bewirtschaftung Ihres Depots.

## Funktionsweise

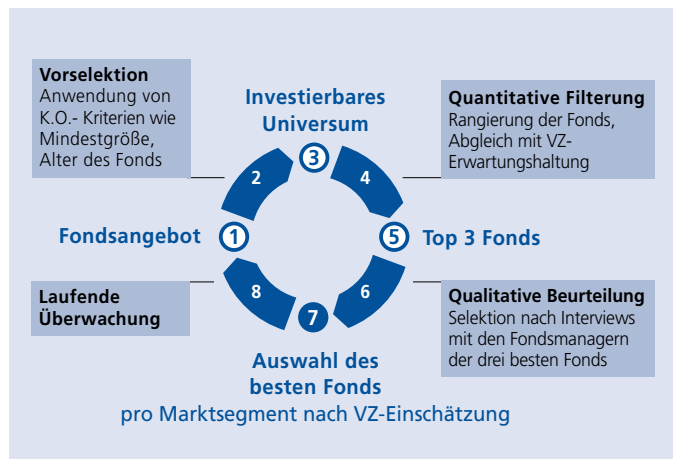
Bei der Vermögensverwaltung mit Investmentfonds investieren Anleger in ein breit gefächertes Portfolio:

- Das Depot bauen wir mit passiven Indexfonds (ETFs) auf.
- Diese ergänzen wir punktuell gezielt durch aktive Fonds, um das Gesamtrisiko im Depot zu senken oder eine Mehrrendite zu erzielen.
- Zur Risikostreuung werden die Fonds über Regionen, Länder und Branchen verteilt. Alle Anlageklassen unterliegen Wertschwankungen und es bestehen Fremdwährungsrisiken.
- Das Portfolio wird nach der Anlagestrategie bewirtschaftet, die am besten zum Anleger passt.
- Zur Steuerung der Risikoausrichtung des Portfolios setzen wir auf makroökonomische Daten und Unternehmenskennzahlen.

## Anlageinstrumente und Titelauswahl

Die Anlageexperten des VZ überwachen laufend rund 10.000 Investmentfonds und ETFs. Unser mehrstufiger Selektionsprozess berücksichtigt sämtliche am Markt erhältlichen Fonds:

- Bei der Vorselektion filtern wir Fonds heraus, die beispielsweise weniger als drei Jahre bestehen und weniger als 100 Millionen Euro Kapitalvolumen haben.
- In der quantitativen Analyse erstellen wir Ranglisten, zum Beispiel anhand der Performance oder Schwankungsbandbreite.
- Die Fonds, die am aussichtsreichsten scheinen, unterziehen wir einer qualitativen Analyse, d. h. wir führen detaillierte Interviews mit dem Managementteam.

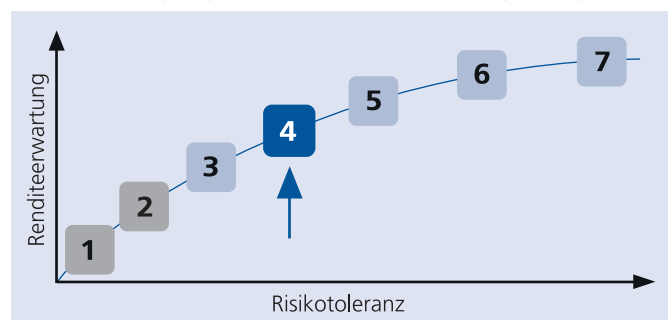


## Für wen sich dieses Mandat eignet

Das Mandat eignet sich für Anlegerinnen und Anleger, die breit gestreut investieren möchten, aber gleichzeitig erwarten, dass der Vermögensverwalter gezielt Anlagechancen sucht und nutzt.

## Persönliches Anlegerprofil und Anlagestrategie

Ihr Berater leitet gemeinsam mit Ihnen Ihr Anlegerprofil her. Auf dieser Grundlage legen wir Ihre persönliche Anlagestrategie fest.



## Ihre Vorteile beim VZ

- Keine eigenen Produkte
- Faires Pauschalkostenmodell und keine versteckten Kosten
- Schriftliche Berichterstattung mit Marktkommentar
- Tagesaktuelle Depotübersicht im VZ Finanzportal

## Persönliche Beratung und Betreuung

- Zwei persönliche Ansprechpartner
- Regelmäßige Besprechungen zur Depotentwicklung und Marktsituation
- Kontakt auf Ihren Wunsch persönlich, telefonisch, per Videokonferenz oder E-Mail
- Ruhestands-/Nachlassplanung und Testamentsvollstreckung

## VZ VermögensZentrum GmbH

**München** Maximiliansplatz 12 Tel. 089 288 11 70  
**Düsseldorf** Benrather Straße 12 Tel. 0211 54 00 56 00  
**Frankfurt** Taunusanlage 17 Tel. 069 50 50 94 80  
**Nürnberg** Königstraße 39 Tel. 0911 881 88 90  
[www.vermoegenszentrum.de](http://www.vermoegenszentrum.de)  
[kontakt@vermoegenszentrum.de](mailto:kontakt@vermoegenszentrum.de)