

Vermögensverwaltung: Sparen mit ETFs



Immer mehr Sparer setzen auf Wertpapiere. Besonders effizient für den langfristigen Vermögensaufbau sind ETFs: Die börsengehandelten Fonds sind günstig und flexibel, bieten gute Renditechancen und eine bessere Risikosteuerung als Anlagen in Einzelwerte. Beim „Sparen mit ETFs“ investieren Sie global in ein Portfolio mit 10 bis 15 ETFs, das wir für Sie zusammenstellen und bewirtschaften.

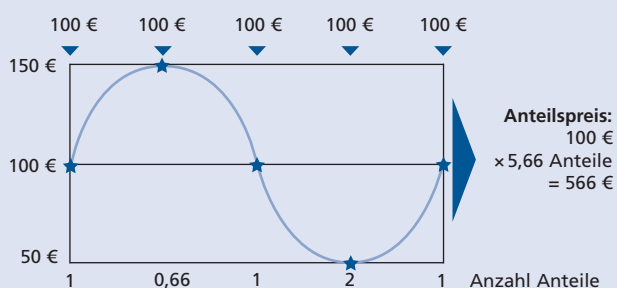
Funktionsweise

„Sparen mit ETFs“ ist ein Sparplan mit Vermögensverwaltung. Sie investieren global und kostengünstig in ein breit diversifiziertes Portfolio mit einer geeigneten Risikosteuerung.

- Einmalzahlungen und regelmäßige Sparbeträge ab 100 Euro sind möglich.
- Einmal im Monat wird das Geld gemäß der von Ihnen gewählten Anlagestrategie investiert.
- Wenn Sie regelmäßig einen festen Betrag investieren, profitieren Sie vom so genannten Cost-Average-Effekt (siehe Grafik): Sie kaufen mehr Wertpapiere, wenn die Märkte günstig sind, und weniger, wenn die Kurse hoch sind. Das ist vorteilhafter als eine Einmalanlage, da das Einstiegsrisiko auf viele Kaufzeitpunkte verteilt wird und günstige Durchschnittskosten erreicht werden.
- ETFs unterliegen Kursschwankungen. Da sich die Fonds jeweils unterschiedlich entwickeln, weicht die Depotzusammensetzung nach einiger Zeit von der Zielstrategie ab. Durch das sogenannte Rebalancing wird sie automatisch wieder auf die gewünschte Strategie zurückgeführt.

Kursschwankungen bewirken unterschiedlich hohe Anteilskäufe

Anleger kauft monatlich ETF-Anteile (*) für 100 Euro. Je nach Kurswert erhält er mehr oder weniger Anteile.



Anlageinstrument

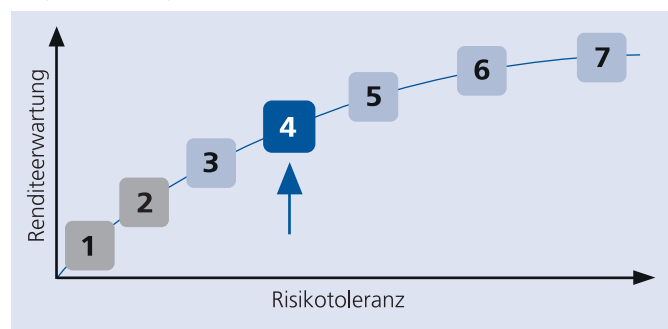
Die Umsetzung der Anlagestrategie erfolgt mit kostengünstigen passiven Indexfonds (Exchange-Traded Funds, kurz ETFs). Beim „Sparen mit ETFs“ wählen unsere Anlageexperten die ETFs nach strengen Kriterien aus. Dabei wird für jeden Fonds ein eigenes Rating ermittelt und die Überwachung der eingesetzten ETFs sichergestellt.

Für wen eignet sich das Mandat

Das Mandat eignet sich für alle, die längerfristig vorsorgen wollen, etwa zur eigenen Alterssicherung, für die Kinder oder Enkelkinder.

Persönliches Anlegerprofil

Ihre Beraterin oder Ihr Berater vom VZ VermögensZentrum leitet gemeinsam mit Ihnen Ihr Anlegerprofil her. Auf dieser Grundlage legen wir anschließend Ihre persönliche Anlagestrategie fest. Die Grafik zeigt beispielhaft die Zuordnung der Anlagestrategie zu einem der fünf möglichen Anlegerprofile.



Ihre Vorteile beim VZ

- Keine eigenen Produkte
- Keine versteckten Kosten
- Günstiges Pauschalkostenmodell
- Schriftliche Berichterstattung mit Marktkommentar
- Tagesaktuelle Depotübersicht im VZ Finanzportal
- Zugang zu persönlicher Beratung rund um die Themen Geldanlage und Altersvorsorge

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
kontakt@vermoegenszentrum.de