

# Vermögensverwaltung mit Investmentfonds



Die Vermögensverwaltung mit Investmentfonds ist ideal für Anlegerinnen und Anleger, die eine breitere Risikostreuung wünschen als bei der Anlage in Einzelwerten. Die Umsetzung übernehmen die Experten des VZ. Wir wählen für Sie die aussichtsreichsten Fonds aus und kümmern uns um die Bewirtschaftung Ihres Depots.

## Funktionsweise

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

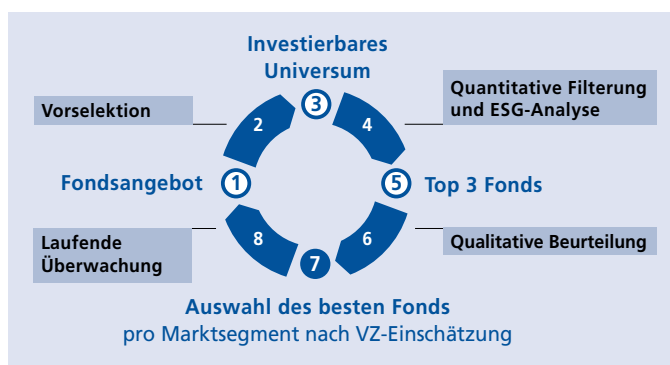
- Das Depot bauen wir mit passiven Indexfonds (ETFs) auf.
- Punktuell nutzen wir aktive Fonds, um das Gesamtrisiko im Depot zu senken oder eine Mehrrendite zu erzielen.
- Zur Risikostreuung werden die Fonds über Regionen, Länder und Branchen verteilt. Alle Anlageklassen unterliegen Wertschwankungen und es bestehen Fremdwährungsrisiken.
- Das Portfolio wird nach der Anlagestrategie bewirtschaftet, die am besten zur Anlegerin oder 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 mehrere Tausend 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.
- In der ESG-Analyse\* prüfen wir die Unternehmen auf die Bereiche Umwelt (E), Gesellschaft (S) und unternehmerische Führung (G).
- Die Fonds, die am aussichtsreichsten scheinen, unterziehen wir einer qualitativen Analyse, d. h. wir führen detaillierte Interviews mit dem Managementteam.

\* Das Vorgehen bezieht sich nicht auf die europäischen Vorgaben zur Nachhaltigkeit (Taxonomie-VO, Offenlegungs-VO)

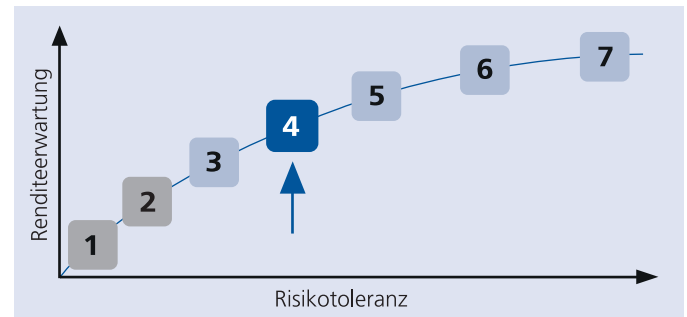


## Für wen sich dieses Mandat eignet

Das Mandat eignet sich für Anlegerinnen und Anleger, die ihr Geld mit einer nachhaltigen Anlagestrategie investieren möchten und mit aktiven Fonds dabei gezielt Investitionsschwerpunkte setzen möchten.

## Persönliches Anlegerprofil und Anlagestrategie

Ihre 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
- Transparentes Reporting (inklusive VZ ESG-Rating und CO<sub>2</sub>-Bilanz)
- 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

<b>München</b>	Maximiliansplatz 12	Tel. 089 288 11 70
<b>Düsseldorf</b>	Benrather Straße 12	Tel. 0211 54 00 56 00
<b>Frankfurt</b>	Taunusanlage 17	Tel. 069 50 50 94 80
<b>Lörrach</b>	Tumringer Straße 191	Tel. 07621 951 40 50
<b>Nürnberg</b>	Königstraße 39	Tel. 0911 881 88 90

[www.vermoegenszentrum.de](http://www.vermoegenszentrum.de)  
[kontakt@vermoegenszentrum.de](mailto:kontakt@vermoegenszentrum.de)

Die Publikation richtet sich ausschließlich an Kundinnen und Kunden im Gebiet der Bundesrepublik Deutschland. Sie dient ausschließlich der Information und stellt kein Angebot zum Kauf, Verkauf oder Vertrieb von Anlageprodukten dar. Der Inhalt der wurde mit größter Sorgfalt erstellt. Für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität der Information übernimmt die VZ VermögensZentrum Bank AG keine Haftung oder Garantie. Die VZ VermögensZentrum Bank AG lehnt jede Haftung ab, die sich aus der Nutzung der dargebotenen Information ergeben kann. Das vorliegende Dokument ersetzt kein Gespräch mit Ihrer Beraterin oder Ihrem Berater.