

Vermögensverwaltung: Sparen mit ETFs



Immer mehr Sparer setzen auf Wertpapiere. Besonders effizient für den langfristigen Vermögensaufbau sind ETFs: Sie sind günstig und bieten gute Renditechancen, trotz Wertschwankungen und Abweichungen vom Index. Die Risikostreuung ist besser als die Anlage in Einzelwerten. Beim „Sparen mit ETFs“ investieren Sie global in 10 bis 15 ETFs, das wir unter Berücksichtigung von Nachhaltigkeitskriterien zusammenstellen und bewirtschaften.

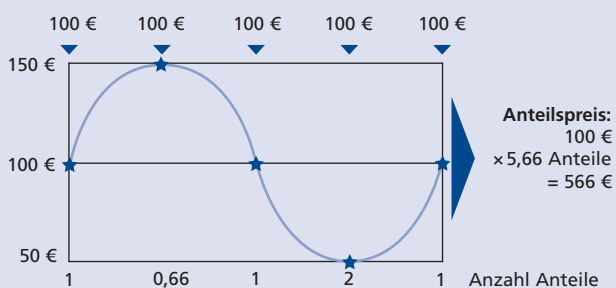
Funktionsweise

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

- Einmalzahlungen und regelmäßige Sparbeträge ab 100 Euro sind möglich.
- Einmal pro 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.
- ETFs unterliegen Kursschwankungen, Marktentwicklungen, Verlust- und Fremdwährungsrisiken. Da sich die Fondszusammensetzung nach einiger Zeit von der Zielstrategie ab und wird dann automatisch wieder darauf zurückgeführt.

Kursschwankungen beeinflussen Anteilskäufe

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



Anlageinstrumente

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. Besonderes Augenmerk wird hier auf die Nachhaltigkeitseigenschaften* der ETFs gelegt.

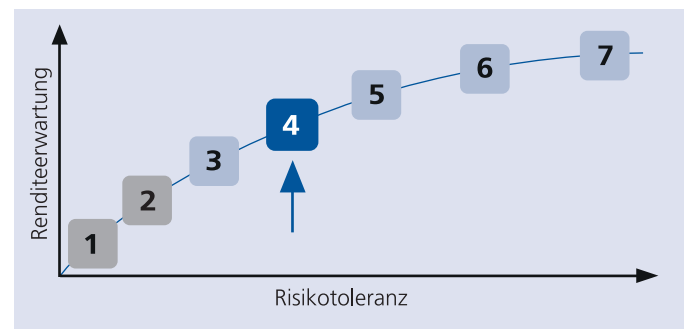
* Das Vorgehen bezieht sich nicht auf die Einhaltung der europäischen Vorgaben zur Nachhaltigkeit.

Für wen eignet sich das Mandat

Das Mandat eignet sich für alle, die mit einer nachhaltigen Anlagestrategie Vermögen aufbauen möchten, etwa für die eigene Alterssicherung oder 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
- Transparentes Reporting (inkl. VZ Nachhaltigkeitsrating und CO²-Bilanz)
- Tagesaktuelle Depotübersicht im VZ Finanzportal
- Zugang zu persönlicher Beratung rund um die Themen Geldanlage und Altersvorsorge

VZ VermögensZentrum

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
Lörrach Schwarzwaldstraße 61 Tel. 089 288 11 70
Nürnberg Königstraße 39 Tel. 0911 881 88 90
www.vermoegenszentrum.de
kontakt@vermoegenszentrum.de

Diese Publikation richtet sich ausschließlich an Kunden im Gebiet der Bundesrepublik Deutschland und dient ausschließlich der Information. Die Publikation stellt kein Angebot zum Kauf, Verkauf oder Vertrieb von Anlageprodukten dar. Der Inhalt der Publikation 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 Ihrem Berater.