

# Vermögensverwaltung: Sparen mit ETFs



Immer mehr Sparerinnen und 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, die wir unter Berücksichtigung der ESG-Kriterien zusammenstellen und bewirtschaften.

## Funktionsweise

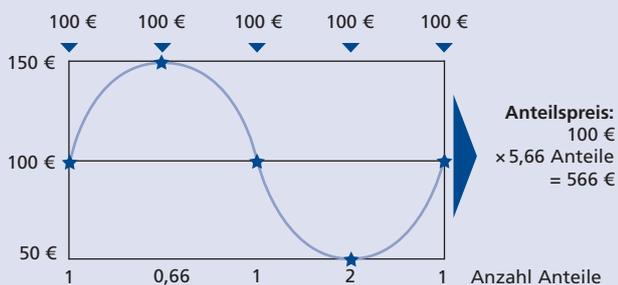
„Sparen mit ETFs“ ist ein Sparplan mit Vermögensverwaltung. Sie investieren global und kostengünstig in ein breit diversifiziertes Portfolio mit einer geeigneten Risikostreuung. Dabei achten wir bei der Wertpapierauswahl auf Nachhaltigkeitskriterien\*.

- Einmal pro Monat wird das Geld gemäß der von Ihnen gewählten Anlagestrategie investiert. Einmalzahlungen und regelmäßige Sparbeträge ab 100 Euro sind möglich.
- 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 Fonds unterschiedlich entwickeln, weicht die Depotzusammensetzung nach einiger Zeit von der Zielstrategie ab und wird dann automatisch wieder darauf zurückgeführt.
- Wir investieren nur in ETFs mit überdurchschnittlichen Standard in den Bereichen Umwelt, Gesellschaft und unternehmerischer Verantwortung (ESG).

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

## 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 (ETF). 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

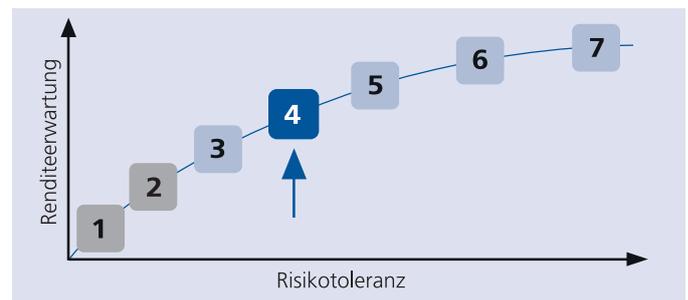
der eingesetzten ETFs sichergestellt. Besonderes Augenmerk legen wir auf die von den ETFs angewandte ESG-Integration.

## Für wen eignet sich das Mandat

Das Mandat eignet sich für alle, die in ihrer Anlagestrategie für den Vermögensaufbau ESG-Kriterien berücksichtigen 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 (inklusive VZ ESG-Rating und CO<sub>2</sub>-Bilanz)
- Tagesaktuelle Depotübersicht im VZ Finanzportal
- Zugang zu persönlicher Beratung

## 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.