

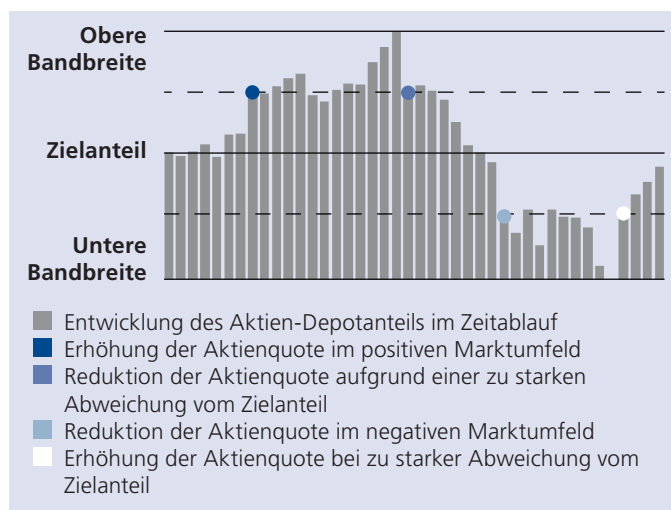
Vermögensverwaltung mit Smart Rebalancing



Mit der Vermögensverwaltung mit Smart Rebalancing investieren Sie global in handverlesene ETFs. Gemeinsam leiten wir Ihre persönliche Anlagestrategie her. Das Smart Rebalancing sorgt für Strategietreue, denn das Depot wird regelmäßig auf die Zielstrategie zurückgeführt. So sind Sie immer in die stärksten Titel investiert.

Funktionsweise

Sie haben fünf Anlagestrategien zur Auswahl. Ihre Investition wird entsprechend Ihrer Wahl auf die Anlageklassen verteilt. Durch Kursschwankungen weicht die Zusammensetzung des Depots von der Anlagestrategie ab. Durch das Smart Rebalancing wird es auf die Zielstrategie zurückgeführt. Für das Smart Rebalancing werden obere und untere Bandbreiten definiert (siehe Grafik). Wird eine Bandbreite durchbrochen, werden gezielt Käufe oder Verkäufe getätigt.



Der Ansatz wird mit einer taktischen Steuerung über das Prinzip der Relativen Stärke kombiniert. Anlageklassen mit einem attraktiven Risiko-/Renditeprofil werden Übergewichtet, weniger attraktive Anlageklassen werden untergewichtet bzw. ausgetauscht.

Anlageinstrumente

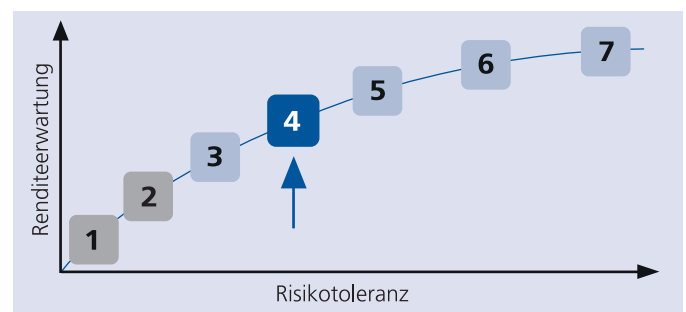
Die Umsetzung erfolgt mit kostengünstigen ETFs (Exchange Traded Funds) und anderen Indexfonds. Der Einsatz günstiger Produkte spart Gebühren und wirkt sich direkt auf den Anlageerfolg aus. Beim VZ VermögensZentrum überwachen wir laufend die mehr als 2.000 ETFs, die an deutschen Börsen gehandelt werden. In einem aufwendigen Selektionsprozess wählen wir die besten ETFs aus und ermitteln für jeden ETF ein eigenes Rating. Die Überwachung der eingesetzten ETFs ist ebenfalls sichergestellt. Die Preise von ETFs unterliegen Kurs-/Währungsschwankungen. In der Vergangenheit erwirtschaftete Erträge und Wertsteigerungen sind kein Indikator für künftige Erträge oder Wertsteigerungen.

Für wen eignet sich das Mandat

Das Mandat eignet sich für Anlegerinnen und Anleger, die mit einem systematisch gesteuerten Mix aus handverlesenen ETFs von der Entwicklung der globalen Märkte profitieren möchten.

Persönliches Anlegerprofil und Anlagestrategie

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



Vorteile beim VZ

- Keine eigenen Produkte
- Faires Pauschalkostenmodell statt versteckte Kosten
- Schriftliche Berichterstattung mit Marktkommentar und tagesaktuelle Depotübersicht im VZ Finanzportal

Persönliche Beratung und Betreuung

- Persönliche Beratung, Betreuung und regelmäßige Besprechungen mit zwei persönlichen Ansprechpartnern
- Unterstützung auch in Fragen zur Ruhestands- und Nachlassplanung sowie Testamentsvollstreckung
- Kontakt auf Ihren Wunsch persönlich, telefonisch, per Videokonferenz oder E-Mail

VZ VermögensZentrum

München	Maximiliansplatz 12	Tel. 089 288 11 70
Berlin	Knesebeckstraße 62	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	Tumringer Straße 191	Tel. 07621 951 40 50
Nürnberg	Königstraße 39	Tel. 0911 881 88 90

www.vermoegenszentrum.de
kontakt@vermoegenszentrum.de

