

Vermögensverwaltung mit ETFs



Mit der Vermögensverwaltung mit ETFs investieren Sie weltweit in nachhaltige ETFs. Aus allen am Markt erhältlichen börsengehandelten Indexfonds (ETFs) wählen die unabhängigen Experten des VZ die aussichtsreichsten für Sie aus, die den strengen Anforderungen an Nachhaltigkeit entsprechen.

Funktionsweise

Sie investieren kostengünstig in ein breit aufgestelltes ETF-Depot. Weicht die Zusammensetzung von der Zielstrategie ab, wird das Depot mit dem Rebalancing regelmäßig darauf zurückgeführt. Unsere Zusammenstellung der ETFs sorgt für die passende Risikostreuung im Depot. Trotz Kursschwankungen und Verlustrisiken bietet das die Chance auf attraktive Renditen. Bei der Wertpapierauswahl stehen strenge Nachhaltigkeitskriterien* im Fokus:

- Wir berücksichtigen nur ETFs mit Unternehmen, die in den Bereichen Umwelt, Gesellschaft und unternehmerischer Verantwortung (ESG) überdurchschnittlich abschneiden.
- Unternehmen, die an Geschäften mit Waffen, Glücksspiel oder Alkohol beteiligt sind, schließen wir weitgehend aus.

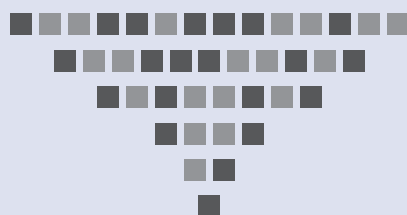
Anlageinstrumente

Es kommen ausschließlich ETFs und andere Indexfonds zum Einsatz. Das VZ überwacht die an deutschen Börsen gehandelten ETFs und wählt die besten für Sie aus (siehe Grafik):

- Bei der Vorselektion werden ETFs herausgefiltert, die die Mindestanforderungen nicht erfüllen (z. B. Kapitalisierung).
- Die quantitative und qualitative Analyse erfolgt nach Kriterien wie Performance, Kosten, Transparenz und Replikation.
- Wir prüfen die Nachhaltigkeitsqualität und bedenkliche Geschäftsaktivitäten. Dafür hat das VZ ein eigenes Nachhaltigkeitsprofil* entwickelt, das auf den Daten und der Beurteilung von führenden Rating-Agenturen basiert.
- Bei den aussichtsreichsten ETFs werden Interviews mit den Fondsverantwortlichen geführt.
- Die Überwachung der eingesetzten ETFs ist sichergestellt.

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

Selektionsprozess des VZ



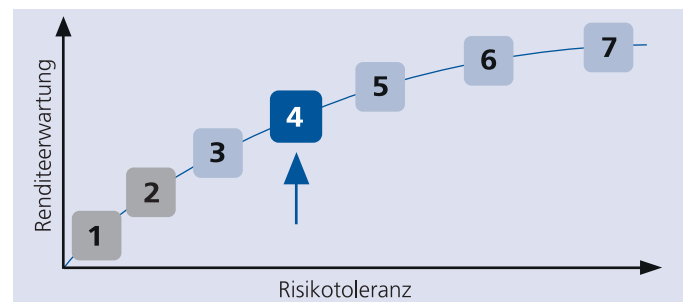
Auswahl und Überwachung der besten ETFs

Für wen eignet sich das Mandat

Das Mandat eignet sich für Anlegerinnen und Anleger, die ihr Geld mit einer nachhaltigen Anlagestrategie kostengünstig investieren wollen und eine marktgerechte Rendite anstreben.

Persönliches Anlegerprofil und Anlagestrategie

Ihre Beraterin oder Ihr Berater leitet gemeinsam mit Ihnen das Anlegerprofil her. Auf dieser Grundlage legen wir 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, kein Vertrieb
- Faires Pauschalkostenmodell, keine versteckten Kosten
- Transparentes Reporting (inkl. VZ Nachhaltigkeitsrating und CO₂-Bilanz)
- Tagesaktuelle Depotübersicht im VZ Finanzportal
- Eigene Depotbank

Persönliche Beratung und Betreuung

- Persönliche Ansprechpartner
- Regelmäßige Besprechungen zur Depotentwicklung
- Kontakt auf Ihren Wunsch persönlich, telefonisch, per Videokonferenz oder E-Mail
- Unterstützung bei Altersvorsorge, Ruhestand und Nachlass

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.