

Werbeinformation für Kundinnen und Kunden deutscher Vermittler
Investitionen in Sachwerte können schützen!

Sehr geehrte Kundin, sehr geehrter Kunde

Die Medien melden per Ende September eine Inflationsrate in Deutschland von über 5 % im Vergleich zum Vorjahr. Ursachen sind gestiegene Einkaufspreise für Rohstoffe, Energie, Produktionskosten und Löhne. Diese Steigerungen werden an die Verbraucher weitergegeben, was das tägliche Leben verteuert. Jeder von uns spürt das, beim Shoppen, Essen gehen oder Handwerkerrechnungen. Die Knappheit bei einigen Gütern führt sogar zu längeren Lieferzeiten bei z. B. Autos oder elektronischen Geräten sogar bei Fahrrädern.

Wer wie Sie über eines unserer Vermögensverwaltungskonzepte in Sachwerte wie Aktien, also Unternehmensbeteiligungen, investiert ist, kann darüber einen gewissen Schutz vor Inflation finden. Denn von Unternehmen, die ihre Preise erhöhen und dadurch mehr Gewinne anstreben, partizipieren Sie als Aktionär mit. In jeder Strategie sind über Fonds und ETFs bis zu 2 000 Aktien weltweit tätiger Unternehmen enthalten. Die Ergebnisse Ihrer Anlage sehen Sie unten.

Damit wird klar, dass Sie Ihr Geld sinnvoller anlegen als viele, die ihr Kapital unwirtschaftlich auf Konten liegen lassen und Monat für Monat Kaufkraft verlieren. Da hilft nur: noch mehr sparen und auf einige Dinge zu verzichten. Besser aber ist es, professionell anlegen und an attraktiven Renditen zu verdienen, so wie das mit Ihrem Depot bei uns möglich ist. Natürlich gibt es auch risikoreichere Phasen. Aber gerade dann kann man darüber nachdenken, Zusatzinvestitionen von Geldern, die nicht benötigt werden, zu tätigen. Fragen Sie Ihren Berater.

Annualisierte Wertentwicklung in % (Stand 30.09.2021)

	Seit Jahresbeginn (YTD)	5 Jahre p.a.	10 Jahre p.a.
Strategie S (sicherheitsorientiert)	3,45 %	3,17 %	4,24 %
Strategie W (wachstumsorientiert)	5,84 %	3,36 %	4,65 %
Strategie F (trendorientiert)	10,64 %	9,47 %	10,17 %

Quelle: Morningstar, eigene Darstellung

Jährliche Wertentwicklung in %

	Strategie S (sicherheitsorientiert)	Strategie W (wachstumsorientiert)	Strategie F (trendorientiert)
09.2011 - 09.2012	9,98%	12,42%	19,10%
09.2012 - 09.2013	4,76%	4,84%	13,68%
09.2013 - 09.2014	7,70%	8,74%	13,97%
09.2014 - 09.2015	0,58%	3,02%	4,29%
09.2015 - 09.2016	3,73%	0,91%	4,54%
09.2016 - 09.2017	2,02%	-3,68%	9,59%
09.2017 - 09.2018	1,89%	4,06%	10,18%
09.2018 - 09.2019	2,44%	2,26%	2,07%
09.2019 - 09.2020	1,32%	2,25%	4,69%
09.2020 - 09.2021	8,42%	12,67%	21,60%

Quelle: Morningstar, eigene Darstellung

Wir arbeiten täglich daran, Ihr Investment zum anvisierten Erfolg zu bringen und bedanken uns für Ihr Vertrauen.

Freundliche Grüsse
 bank zweiplus ag

Mitteilung ohne Unterschrift

Ausgewählte Marktkennzahlen

Marktkennzahlen	Währung	2020 ¹⁾	2021 ²⁾
Aktien			
DAX	EUR	3,5 %	11,2 %
Euro Stoxx 50	EUR	-5,1 %	13,9 %
SMI	CHF	0,8 %	8,7 %
S&P 500	USD	16,2 %	14,6 %
Dow Jones	USD	7,2 %	10,5 %
Nikkei 225	JPY	16,0 %	7,3 %
Hongkong Hang Seng	HKD	-3,4 %	-9,7 %
MSCI Weltindex	USD	14,0 %	11,7 %
Obligationen			
Staats- und Unternehmensanleihen weltweit	USD	9,4 %	-4,4 %
Staatsanleihen weltweit	USD	10,1 %	-5,9 %
Emerging Markets	USD	5,3 %	-1,9 %
Rohstoffe			
Gold	USD	25,1 %	-7,4 %
Rohöl (Brent)	USD	-21,5 %	51,5 %
Rohstoffindex	USD	-3,5 %	29,0 %

Quelle: Bloomberg ¹⁾ Zeitraum 1.1. – 31.12.2020 ²⁾ Zeitraum 1.1. – 30.09.2021

Hinweis: Die Zahlenangaben beziehen sich auf die Vergangenheit und eine frühere Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für künftige Ergebnisse. Die Rendite kann zusätzlich durch Währungsschwankungen steigen oder fallen. Das Dokument stellt weder eine Anlageberatung noch eine Empfehlung noch einen Emissionsprospekt dar, sondern dient einzig zu Informationszwecken. Alle Angaben ohne Gewähr. Die Performanceangaben beruhen auf der Bruttowertentwicklung (BVI-Methode) und berücksichtigt alle auf Fondsebene anfallenden Kosten. Weitere Kosten können auf Kundenebene individuell anfallen, die die Wertentwicklung mindern (z. B. Ausgabeaufschlag, Vermögensverwaltungs-, Depotgebühren und andere Entgelte). FIL Fondsbank GmbH ist das zuführende Kreditinstitut in Deutschland. In dieser Eigenschaft nimmt sie die Depoteröffnungsunterlagen und sonstige Unterlagen von den unabhängigen Vermittlern entgegen, prüft diese auf Vollständigkeit und Plausibilität und erfasst die Daten des Kunden für die bank zweiplus ag, Postfach, CH-8048 Zürich und übermittelt diese als Bote. Eine Prüfung der Eignung oder Angemessenheit der Anlage durch die FIL Fondsbank GmbH erfolgt nicht. Die Anbahnung von Geschäften erfolgt ausschliesslich über die von der FIL Fondsbank GmbH und der bank zweiplus ag unabhängigen Vermittler. FIL Fondsbank GmbH, Postfach 11 06 63, DE -60041 Frankfurt am Main, T +49 (0)69 770 60 200, F +49 (0)69 770 60 555.