

Werbeinformation für Kundinnen und Kunden deutscher Vermittler

Wer hätte das gedacht?

Sehr geehrte Kundin, sehr geehrter Kunde

Das schwierige Jahr 2022 mit deutlichen Marktkorrekturen liegt erst sechs Monate hinter uns und viele haben gestaunt, wie sich die Märkte grösstenteils wieder erholt haben. Auch die Strategien unserer Vermögensverwaltungskonzepte konnten sichtbar davon partizipieren. Dies können Sie an der untenstehenden Wertentwicklung ablesen.

Von der Ausrichtung sind wir aufgrund von einigen geopolitischen Unsicherheiten immer noch auf der konservativen Seite und halten eine leichte Übergewichtung an Barmitteln. Damit sind wir in der Lage, Gelegenheiten für Investitionen zu nutzen, die sich künftig an den Märkten bieten können, um günstige Einstiege in Segmente mit positiven Entwicklungschancen zu realisieren.

Sehr viele unserer Kunden investieren auch mit monatlichen Sparraten und haben dadurch in den vergangenen Marktphasen den bekannten Durchschnittspreiseffekt (Cost-Average-Effekt) erzielt. Diesen Effekt haben Sie z. B. auch, wenn Sie immer nur für 20 Euro tanken. Wenn der Treibstoff günstig ist, bekommen Sie mehr für das gleiche Geld, und natürlich auch umgekehrt. Aber so gleichen Sie die teuren Phasen aus. Gerne machen wir Sie darauf aufmerksam, dass Sie auch nachträglich Sparraten einrichten oder Ihre laufenden Sparraten jederzeit erhöhen können.

Denken Sie bitte auch an das Einkommen im Ruhestand. Wer dann genauso komfortabel leben möchte wie zu Erwerbszeiten, benötigt vermutlich ein gutes finanzielles Polster. Das könnte durch Sparen und Investieren auch in Zeiten erhöhter Inflation weiter ausgebaut werden. .

Mit unseren Vermögensverwaltungskonzepten nutzen Sie eine bewährte Lösung, durch langfristigen Kapitalaufbau Ihre Altersvorsorge zu stärken oder andere Vorhaben finanziell zu realisieren.

Annualisierte Wertentwicklung in % (Stand 30.06.2023)

	Seit Jahres- beginn (YTD)	5 Jahre p.a.	10 Jahre p.a.
Strategie S (sicherheitsorientiert)	2,8 %	0,1 %	1,6 %
Strategie W (wachstumsorientiert)	3,8 %	1,7 %	2,1 %
Strategie F (aktienorientiert)	6,1 %	4,9 %	6,7 %

Quelle: Morningstar, eigene Darstellung

Jährliche Wertentwicklung in % (Stand 30.06.2023)

	Strategie S (sicherheitsorientiert)	Strategie W (wachstumsorientiert)	Strategie F (aktienorientiert)
06.2012 – 06.2013	6,1 %	6,4 %	14,4 %
06.2013 – 06.2014	7,1 %	8,2 %	15,0 %
06.2014 – 06.2015	8,9 %	10,7 %	20,3 %
06.2015 – 06.2016	-4,4 %	-4,0 %	-10,4 %
06.2016 – 06.2017	6,0 %	-1,9 %	14,5 %
06.2017 – 06.2018	-0,8 %	0,3 %	6,3 %
06.2018 – 06.2019	1,9 %	1,9 %	2,2 %
06.2019 – 06.2020	0,5 %	0,6 %	3,3 %
06.2020 – 06.2021	11,2 %	16,6 %	27,2 %
06.2021 – 06.2022	-12,3 %	-10,5 %	-10,0 %
06.2022 – 06.2023	0,5 %	1,9 %	5,0 %

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

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 berücksichtigen alle auf Fondsebene anfallenden Kosten. Weitere Kosten, welche die Wertentwicklung mindern (z. B. Ausgabeaufschlag, Vermögensverwaltungs-, Depotgebühren und andere Entgelte), können auf Kundenebene individuell anfallen. Die Fondsdepot Bank GmbH ist das zuführende Kreditinstitut in Deutschland. In dieser Eigenschaft nimmt sie die Eröffnungsunterlagen und sonstige Unterlagen von den unabhängigen Vermittlern entgegen, prüft diese auf Vollständigkeit und Plausibilität und übermittelt der bank zweiplus ag diese als Botin. Eine Prüfung der Eignung oder Angemessenheit der Anlage durch die Fondsdepot Bank GmbH erfolgt nicht. Die Anbahnung von Geschäften erfolgt ausschliesslich über die von der Fondsdepot Bank GmbH und der bank zweiplus ag unabhängigen Vermittler. Fondsdepot Bank GmbH, D-95025 Hof, T (09281) 7258-0, F (09281) 7258-46118.