

**Werbeinformation für Kundinnen und Kunden deutscher Vermittler**

**Wer hätte das gedacht?**

Sehr geehrte Kundin, sehr geehrter Kunde

Ihre Entscheidung, unsere Vermögensverwaltungskonzepte für einen Teil Ihrer Altersvorsorge oder Ihren Kapitalaufbau zu nutzen, zeigt Ihre langfristige und solide Finanzplanung. Denn über die von Ihnen gewählte Strategie oder Strategien investieren Sie über einen Dachfonds mit je 25 bis 30 Einzelfonds oder ETFs in über 4 000 Aktien und/oder Anleihen.

Damit erlangen Sie eine grosse Streuung der Investition über viele Länder, Branchen, Unternehmen, Rohstoffe und auch Währungen, was die Risiken, die immer enthalten sind, ebenfalls breit verteilt. Diese Streuung führt theoretisch auch zu geringeren Volatilitäten (Schwankungen).

Das professionelle Management hat das Ziel, Ihre Investitionen vorausschauend und an die jeweiligen Ereignisse angepasst zu verwalten.

Ihre Aufgabe ist es, an Ihren ursprünglichen Plänen für diese Geldanlage festzuhalten und diszipliniert einen ausreichend langen Anlagehorizont einzuhalten. Mehr nicht.

Wir danken Ihnen für Ihr Vertrauen, welches mit guten Renditen aufgewogen werden soll.

**Annualisierte Wertentwicklung in % (Stand 30.09.2023)**

	Seit Jahresbeginn (YTD)	5 Jahre p.a.	10 Jahre p.a.
<b>Strategie S</b> (sicherheitsorientiert)	1,4 %	-0,5 %	1,3 %
<b>Strategie W</b> (wachstumsorientiert)	2,6 %	1,1 %	1,8 %
<b>Strategie F</b> (aktienorientiert)	5,6 %	4,0 %	6,1 %

Quelle: Morningstar, eigene Darstellung

**Jährliche Wertentwicklung in % (Stand 30.09.2023)**

	Strategie S (sicherheitsorientiert)	Strategie W (wachstumsorientiert)	Strategie F (aktienorientiert)
09.2012 – 09.2013	4,8 %	4,8 %	13,7 %
09.2013 – 09.2014	7,8 %	8,9 %	14,1 %
09.2014 – 09.2015	0,5 %	2,8 %	4,0 %
09.2015 – 09.2016	3,6 %	0,7 %	3,7 %
09.2016 – 09.2017	2,0 %	-3,6 %	9,9 %
09.2017 – 09.2018	1,9 %	4,1 %	10,2 %
09.2018 – 09.2019	2,4 %	2,3 %	2,1 %
09.2019 – 09.2020	1,3 %	2,2 %	4,9 %
09.2020 – 09.2021	8,5 %	12,5 %	21,3 %
09.2021 – 09.2022	-14,3 %	-12,0 %	-9,6 %
09.2022 – 09.2023	1,3 %	6,5 %	3,5 %

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 zusätzlich 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.