

Werbeinformation für Kundinnen und Kunden deutscher Vermittler
Warum Sie zu den Gewinnern des Jahres 2023 gehören?

Sehr geehrte Kundin, sehr geehrter Kunde

Es gab Anleger, die in den ersten Monaten des Jahres 2023 aus Angst und Pessimismus Verluste aus dem Börsenjahr 2022 tatsächlich durch Verkauf realisiert haben und z. B. lieber in Festgeld mit vielleicht 3 % gewechselt sind. Damit haben sie ihren Plan für eine langfristige Kapitalbildung und Altersvorsorge unterbrochen oder sogar beendet. Leider schlugen Festgeldzinsen mittel- und langfristig noch nicht einmal die Inflation. Das bedeutet einen laufenden Kaufkraftverlust für die Zukunft. Man wird sich von seinem Ersparten nicht mehr so viel leisten können wie früher. Wer jetzt aber aus dem Festgeld wieder an die Börsen zurückkehren möchte, zahlt dafür ein deutlich gestiegenes Kursniveau.

Sie haben an Ihrer Entscheidung festgehalten und sind in unserem professionell gemanagten Vermögensverwaltungskonzept investiert geblieben. Damit haben Sie a) die Inflation in diesem Jahr deutlich geschlagen und b) zusätzlich eine sichtbare Rendite erwirtschaftet, siehe Wertentwicklung. Natürlich erleben wir Schwankungen an den Börsen und Risiken gibt es auch. Das kennen Sie mittlerweile und das ist völlig normal.

Halten Sie an Ihrer, mit Ihrem Berater festgelegten Strategie, fest. - Geben Sie - gerade in Krisenzeiten - der Zukunft auch einmal einen Vertrauensvorschuss. Langfristig haben die Märkte ihre Anleger meist belohnt. Manchmal braucht es etwas Ruhe und Geduld. Eine Tugend, die auch dem Gemüt immer wieder gut tut.

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

Annualisierte Wertentwicklung in % (Stand 31.12.2023)

		Seit Jahres- beginn (YTD)	5 Jahre p.a.	10 Jahre p.a.
Strategie S (sicherheitsorientiert)	EUR	7,4 %	2,2 %	1,7 %
Strategie W (wachstumsorientiert)	EUR	8,6 %	4,2 %	2,1 %
Strategie F (aktienorientiert)	EUR	11,4 %	8,8 %	6,2 %

Quelle: Morningstar, eigene Darstellung

Jährliche Wertentwicklung in % (Stand 31.12.2023)

		Strategie S (sicherheitsorientiert)	Strategie W (wachstumsorientiert)	Strategie F (aktienorientiert)
12.2012 – 12.2013	EUR	6,2 %	8,0 %	19,3 %
12.2013 – 12.2014	EUR	8,2 %	8,8 %	14,8 %
12.2014 – 12.2015	EUR	2,2 %	1,2 %	7,3 %
12.2015 – 12.2016	EUR	2,2 %	0,3 %	1,8 %
12.2016 – 12.2017	EUR	1,4 %	-2,2 %	7,8 %
12.2017 – 12.2018	EUR	-7,2 %	-6,9 %	-11,1 %
12.2018 – 12.2019	EUR	13,1 %	16,3 %	28,4 %
12.2019 – 12.2020	EUR	3,7 %	4,8 %	8,5 %
12.2020 – 12.2021	EUR	4,7 %	9,0 %	16,6 %
12.2021 – 12.2022	EUR	-15,4 %	-14,9 %	-15,8 %
12.2022 – 12.2023	EUR	7,4 %	8,6 %	11,4 %

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.