

Werbeinformation für Kundinnen und Kunden deutscher Vermittler
Was ist denn da los?

Sehr geehrte Kundin, sehr geehrter Kunde

man schaut die Wirtschaftsnachrichten und findet sich in Widersprüchen wieder. Konjunktursorgen Rezessionsängste, Konsumflaute, kriselnde Industrie und so weiter. Auf der anderen Seite jagen die Indizes wie Dax und Dow Jones von Rekord zu Rekord und bescheren Ihnen als Anleger traumhafte Renditen. Wie passt das zusammen?

Die Börsen, so sagt man, handeln die Zukunft. Sie versuchen also künftige Ereignisse, die auf die Kurse Einfluss nehmen können, schon in der Gegenwart einzupreisen. Die Tatsache, dass Kurse sich so positiv entwickeln, könnte demnach so gedeutet werden, dass die Märkte optimistisch für die Zukunft sind. Was kommt, werden wir sehen. Was ist, sprich wo stehen die Strategien aktuell, sehen Sie unten.

Haben Sie auch noch laufende Tages- oder Festgelder? Dann dürfen Sie vermutlich darauf warten, wann die nächste (vielleicht deutliche) Zinssenkung der EZB für Ihre Ersparnisse kommt. Die Inflation scheint mit unter 2 % wieder im Griff zu sein. Sinkende Zinsen, langfristig positive Erwartungen der Börsen könnten den einen oder anderen zur Überlegung bringen, einen Teil der Bankeinlagen in Ihr Investment bei uns nach zu investieren. Sprechen Sie bitte mit Ihrem Berater.

Und führen Sie sich bitte immer vor Augen, dass Sie auch langfristig finanzielle Pläne verfolgen. Bleiben Sie diszipliniert und denken an einen komfortablen Ruhestand, für den eine professionelle Vermögensverwaltung wie die Ihre bei uns ein guter Baustein sein kann.

Annualisierte Wertentwicklung in % (Stand 30.09.2024)

	Seit Jahresbeginn (YTD)	5 Jahre p.a.	10 Jahre p.a.
Strategie S (sicherheitsorientiert)	6,7 %	1,5 %	1,8 %
Strategie W (wachstumsorientiert)	9,1 %	3,6 %	2,4 %
Strategie F (aktienorientiert)	14,9 %	7,6 %	6,8 %

Quelle: Morningstar, eigene Darstellung

Jährliche Wertentwicklung in % (Stand 30.09.2024)

	Strategie S (sicherheitsorientiert)	Strategie W (wachstumsorientiert)	Strategie F (aktienorientiert)
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 %	10,0 %
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 %	2,1 %	3,5 %
09.2023 – 09.2024	13,0 %	15,5 %	21,3 %

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.