Kompetenz zahlt sich aus.

Auch bei VermögenPlus

Die Fondsvermögensverwaltung Ihrer Volksbank Hochrhein eG

Volksbank Hochrhein
Aktiv für Sie & die Region

Start >

Union Investment

Der globale Finanzmarkt wird immer komplexer. Das fordert stetig mehr Zeit und Fachwissen

Zeit ←

Dauerhafte Beobachtung der globalen Finanzmarktnachrichten und Börsenkurse

Herausforderungen

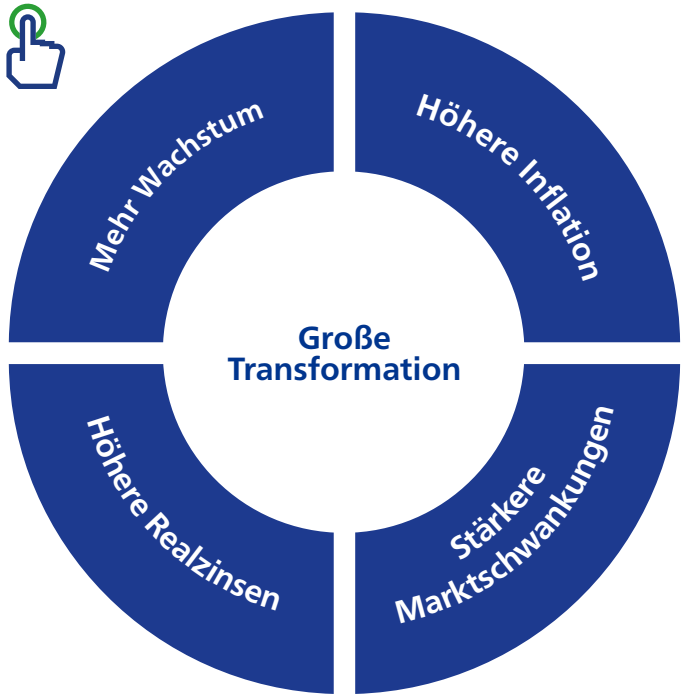
→ Fachwissen

Chancen erkennen und richtige Anlageentscheidungen treffen

Union Investment

Kompetenz ist jetzt wichtiger denn je. Im Handwerk und am Finanzmarkt

Spätestens mit der Coronapandemie hat sich die Wirtschaft weltweit verändert: Die Große Transformation (Great Transformation) löst die Große Mäßigung (Great Moderation) ab. Geopolitische Spannungen beschleunigten diese Entwicklung. Eine neue Ära hat begonnen und definiert den Kapitalmarkt neu.



Fazit

Jetzt sind mehr denn je gefragt:

- Intensive Marktbeobachtung
- Flexible Anpassungen an Marktschwankungen
- Schnelle Reaktionsgeschwindigkeit
- Fundiertes Fachwissen
- Optimierte Vermögensverwaltung mit dem Ziel einer langfristigen Vermögensmehrung

Union Investment

Selbsttest für Anleger

- [ ] Ich beschäftige mich gern mit Finanzthemen
- [ ] Ich habe langjährige Erfahrung mit diversen Wertpapieranlagen
- [ ] Ich informiere mich regelmäßig über verschiedene Medien, zum Beispiel Wirtschafts-Apps, Fachmagazine, TV oder andere Kanäle und Publikationen
- [ ] Ich bringe ein fundiertes und umfassendes Wissen zu Finanzthemen mit
- [ ] Ich bin mir der Chancen und Risiken an den Kapitalmärkten bewusst

Ergebnis: 0

4–5 Punkte: Ich bin bestens informiert und traue mir zu, meine Anlageentscheidung ohne umfassende Beratung selbst zu treffen

0–3 Punkte: Ich benötige eine Bankberatung bei meiner Anlageentscheidung

Union Investment

Wertentwicklung einzelner Anlageklassen im Vergleich

Jede Strategie von VermögenPlus investiert in verschiedene Anlageklassen. Die Wertentwicklung dieser Anlageklassen ist Marktschwankungen unterworfen. Durch das aktive Management können Anlageklassen mit einer negativen Wertentwicklung durch andere Anlageklassen ausgeglichen werden.

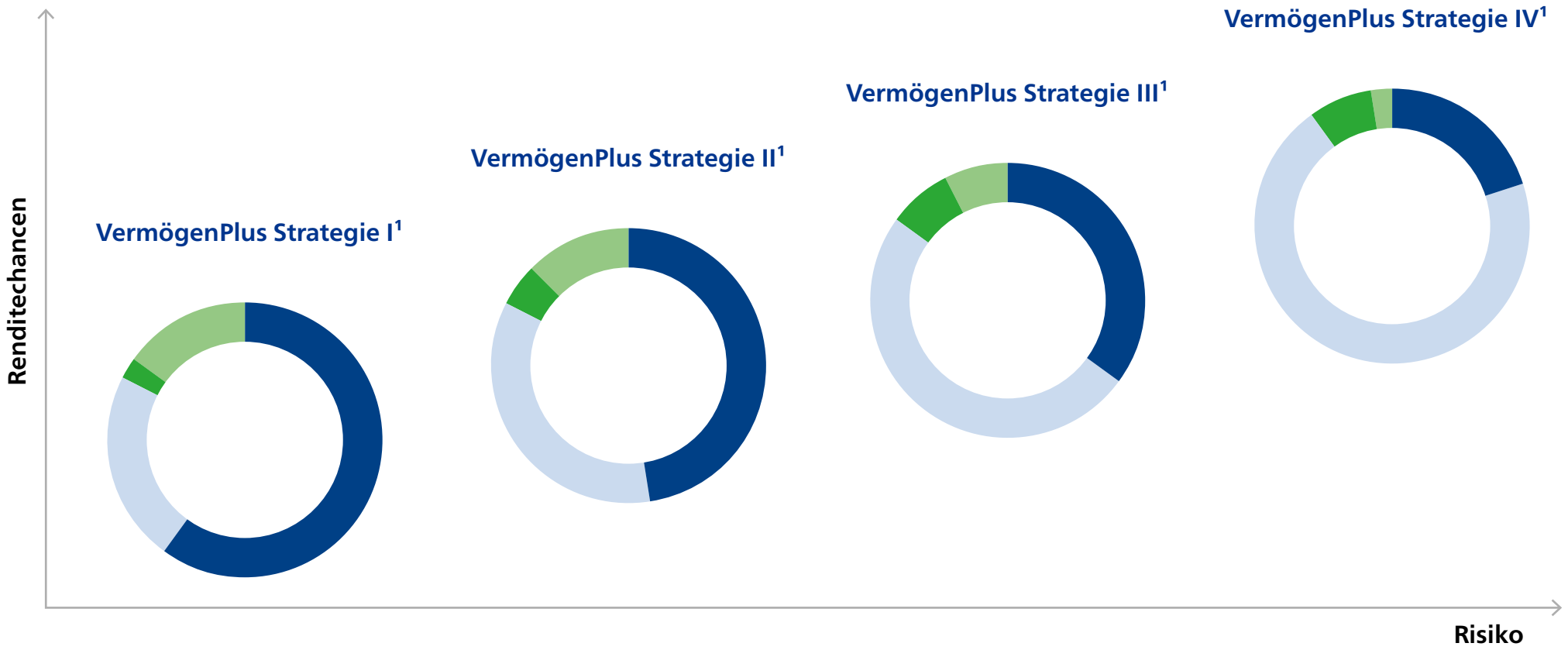
2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	
29,5 %	12,9 %	21,0 %	21,0 %	5,9 %	33,9 %	33,4 %	38,5 %	21,1 %	23,2 %	33,4 %	Aktien USA
22,3 %	12,7 %	15,3 %	12,5 %	2,7 %	30,8 %	8,9 %	36,7 %	–5,4 %	22,0 %	27,2 %	Aktien Europa
22,0 %	12,4 %	14,9 %	10,1 %	2,6 %	29,3 %	8,6 %	31,6 %	–6,4 %	20,3 %	18,9 %	Aktien Welt
20,8 %	11,0 %	14,7 %	8,1 %	1,0 %	25,5 %	6,9 %	24,1 %	–8,8 %	20,2 %	15,4 %	Aktien Deutschland
20,1 %	10,8 %	13,5 %	8,0 %	0,6 %	21,1 %	5,0 %	15,8 %	–9,6 %	12,0 %	15,3 %	Rohstoffe
16,7 %	9,6 %	11,4 %	7,0 %	0,4 %	17,1 %	3,6 %	13,4 %	–11,5 %	10,9 %	13,7 %	Aktien Schwellenländer
13,0 %	7,3 %	9,1 %	6,7 %	0,3 %	16,5 %	2,8 %	6,4 %	–12,3 %	9,6 %	11,9 %	Staatsanleihen Schwellenländer
11,8 %	6,2 %	9,1 %	2,4 %	–1,1 %	16,5 %	2,6 %	5,7 %	–12,4 %	8,0 %	9,6 %	US-Hochzinsanleihen
8,3 %	2,3 %	6,9 %	0,7 %	–3,6 %	13,0 %	1,9 %	5,2 %	–12,4 %	7,3 %	9,1 %	Euro-Hochzinsanleihen
7,8 %	1,6 %	4,7 %	0,1 %	–3,6 %	11,3 %	0,7 %	4,8 %	–12,8 %	7,2 %	8,6 %	Wandelanleihen
6,7 %	0,8 %	4,7 %	–3,2 %	–4,1 %	9,1 %	–0,6 %	3,3 %	–13,0 %	6,5 %	7,4 %	US-Unternehmensanleihen
5,5 %	0,5 %	4,5 %	–5,6 %	–8,6 %	7,4 %	–2,6 %	–0,4 %	–13,9 %	5,3 %	6,8 %	US-Staatsanleihen
4,9 %	–0,4 %	4,1 %	–6,6 %	–9,9 %	6,7 %	–2,6 %	–1,0 %	–14,5 %	4,7 %	4,7 %	Europäische Unternehmensanleihen
2,7 %	–4,9 %	3,3 %	–10,0 %	–11,3 %	6,3 %	–3,4 %	–2,1 %	–18,4 %	0,7 %	3,3 %	Anleihen Europäische Wirtschafts- und Währungsunion
–5,5 %	–16,1 %	2,1 %	–11,5 %	–18,3 %	2,8 %	–11,5 %	–3,4 %	–19,1 %	–15,5 %	1,8 %	Euro-Staatsanleihen

Weiter in der Darstellung verwendete Indizes: ICE BofA ML US High Yield-Index, ICE BofA ML Euro Corporate (ER00), ICE BofA ML US Large Cap Corporate, ICE BofA ML EMU Covered Bond (ECV0), ICE BofA ML Euro High Yield, JPM EMBI Global Diversified, JPM GBI US All Traded, iBoxx Euro Sovereigns, Bloomberg Commodity, Ref GI Van.
Quelle: Refinitiv; Stand: 31. Dezember 2024 (gerechnet in Euro).

Union Investment

Union Investment

Ganz flexibel und kurzfristig verfügbar

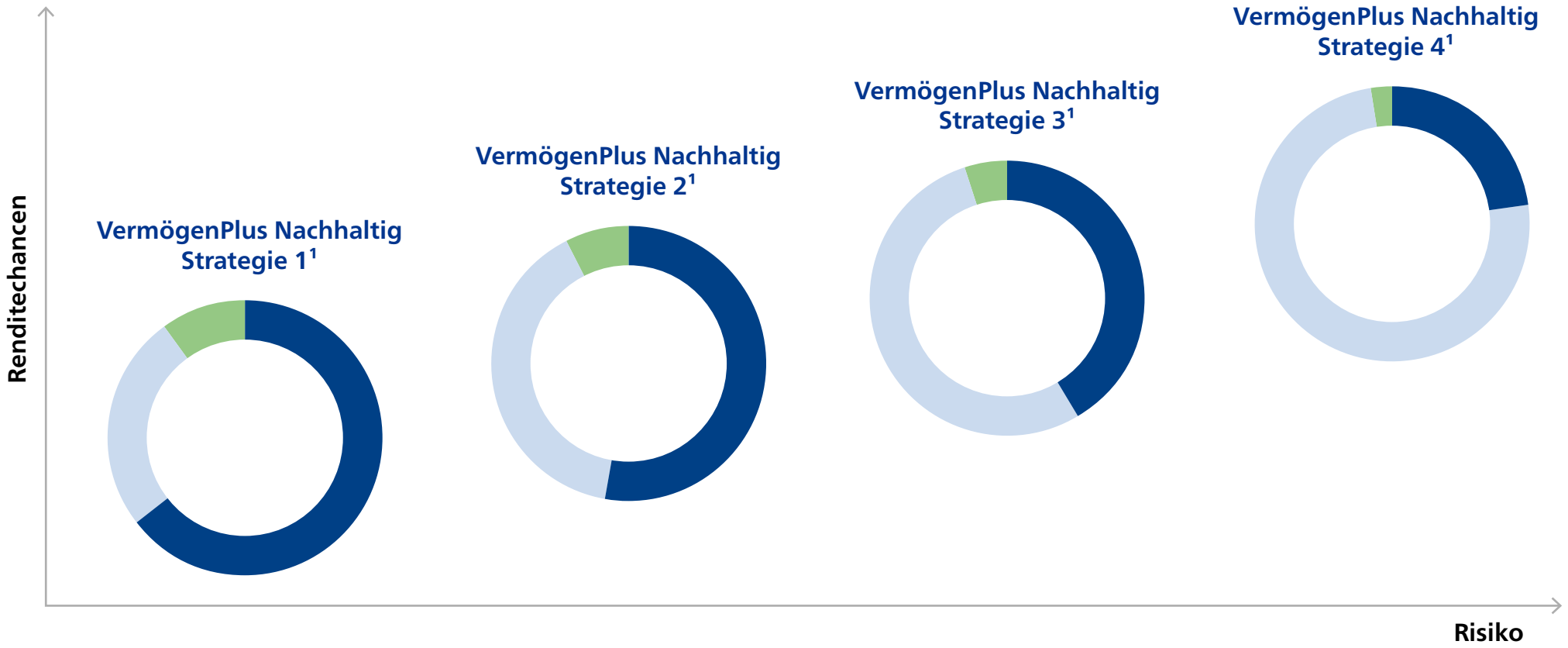


Dank eines aktiven Managements steuern unsere Finanzexperten Ihre Geldanlage mithilfe verschiedener Anlageklassen und Wertpapiere – mit genau der Strategie, die zu Ihrer Anlagementalität und Risikobereitschaft passt.

1 Langfristige Grundallokation der Strategie. Die tatsächliche Allokation kann hiervon abweichen.

Union Investment

Für eine bewusste Wahl:
Strategien mit ökologischen und/oder sozialen Merkmalen



Im Rahmen der Strategien mit ökologischen und/oder sozialen Merkmalen bewerten wir Vermögensanlagen auf einer Nachhaltigkeitsskala mit ganzheitlichem Blick: nach ökologischen, ethischen und sozialen Kriterien.

1 Langfristige Grundallokation der Strategie. Die tatsächliche Allokation kann hiervon abweichen.

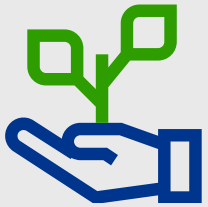
Union Investment

Verantwortung übernehmen – das geht mit saisonalen Backzutaten genauso wie mit ökologischen und/oder sozialen Merkmalen

Binden Sie Aspekte mit ökologischen und/oder sozialen Merkmalen in Ihre Investmentplanung mit ein und übernehmen Sie so auch mit Ihrer Vermögensanlage Verantwortung.

- Wie wird ein Unternehmen in der Öffentlichkeit wahrgenommen?
- Wie nachhaltig ist das Geschäftsmodell?
- Wird fairer Umgang intern gelebt?

Das und mehr fließt in die Bewertung mit ein:



Nachhaltiges Geschäftsmodell

Wird in **Unternehmen** mit **nachhaltigem** Geschäftsmodell investiert?

Ökologischer Einfluss

Wie **beeinflussen** die investierten Unternehmen und Staaten **Klima und Umwelt**?

Sozialer Umgang

Welche Rolle spielt der **soziale Umgang** mit den Mitmenschen?

Unternehmens-führung

Wird auf eine **verantwortungs-volle Führung** des Unternehmens / Staates geachtet?

Kontroversen

Drohen **Kontroversen**, rechtliche Verfahren oder öffentliche Kritik?

Weitere Informationen zu den Nachhaltigkeitskriterien finden Sie auf der Webseite Ihrer Bank unter https://www.volksbank-hochrhein.de/privatkunden/sparen-geldanlage/wertpapiere/vermoegenplus-nachhaltig.html.

Union Investment

Alles im Blick – wir kümmern uns um Ihre Anlage

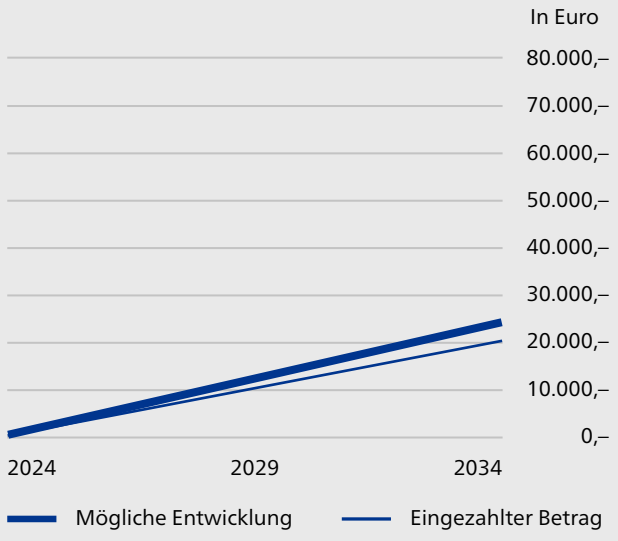
Lassen Sie Ihrer Anlage wie bei einem Teig Zeit zum Gehen: Unsere Musterdarstellung zeigt die mögliche Entwicklung Ihrer Vermögensanlage am Beispiel der VermögenPlus Strategie IV, bestehend aus: 70 % Aktien, 20 % Renten, 7,5 % Rohstoffe und 2,5 % Absolute Return (inklusive Kasse).
Bei den dargestellten Szenarien handelt es sich um eine Schätzung der zukünftigen Wertentwicklung. Diese beruht auf Erkenntnissen aus der Vergangenheit über die Wertentwicklung und auf den aktuellen Marktbedingungen. Die Schätzung stellt keinen Indikator dar. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, ist von der Marktentwicklung und Anlagedauer abhängig.

Eingezahlter Betrag à 250,– Euro monatlich

30.000,– Euro

Ihr möglicher Wert in 10 Jahren (Juli 2034) bei einem Wertzuwachs von 4 % p. a.

36.795,– Euro

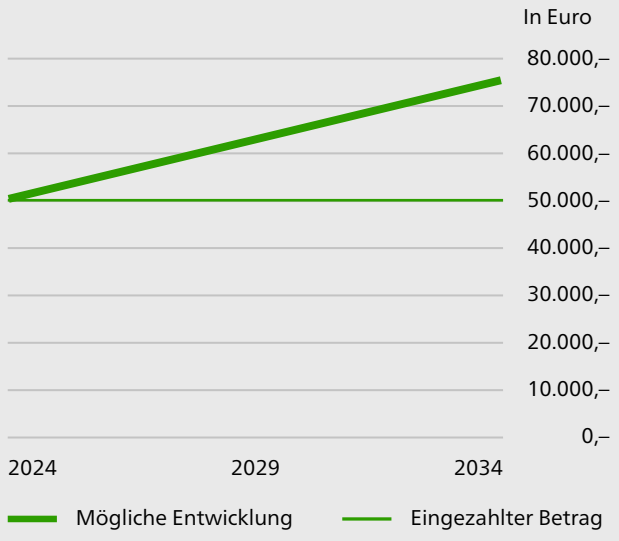


Einmalanlage

50.000,– Euro

Ihr möglicher Wert in 10 Jahren (Juli 2034) bei einem Wertzuwachs von 4 % p. a.

74.012,– Euro



Verlaufsprognose
Für die prognostizierte Wertentwicklung der Geldanlage mit der gezeigten Anlageaufteilung werden auf Basis erwarteter Renditen der Anlageklassen und wesentlicher historischer Kapitalmarktdaten wie Währungen, Inflationsraten und Zinssätze bis zu 1.000 Szenarien mittels eines dynamischen Szenario-Generators simuliert. Es werden sowohl negative, neutrale als auch positive Szenarien für die Wertentwicklung betrachtet. Die jeweils 10 positivsten und negativsten Szenarien werden in der Grafik nicht angezeigt. In der Grafik bildet der gelbe Bereich die 190 positivsten Szenarien und der graue Bereich die 190 negativsten Szenarien ab. Die mittleren 600 Szenarien sind in Blau dargestellt. In der Berechnung werden neben der Servicegebühr auch die voraussichtlichen laufenden Kosten der Fonds (nach MiFID II) und etwaige Provisionserstattungen berücksichtigt. Der Prognosezeitraum umfasst den Verlauf auf monatlicher Basis über einen Zeitraum von bis zu 60 Jahren, um einen ausreichend langfristigen Anlagehorizont abzudecken. Es wird dabei von einer Mindesthaltedauer von 3 Jahren ausgegangen, auch wenn das Sparziel früher erreicht wird. Der zu Beginn angezeigte Prognosewert bezieht sich stets auf die maximale Jahresangabe Ihres angegebenen Anlagehorizonts. Bei Auswahl der Zeitangabe größer als 8 Jahre wird ein angenommener Durchschnittswert von 10 Jahren verwendet. Es handelt sich bei der Prognose nicht um eine Garantie. Prognosen wie diese sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung. Die tatsächliche Wertentwicklung kann sowohl besser als auch schlechter als die dargestellten Bandbreiten ausfallen. Informationen zu möglichen Risiken finden Sie unter „Rechtliche Hinweise“.

Quelle: Union Investment; eigene Berechnungen

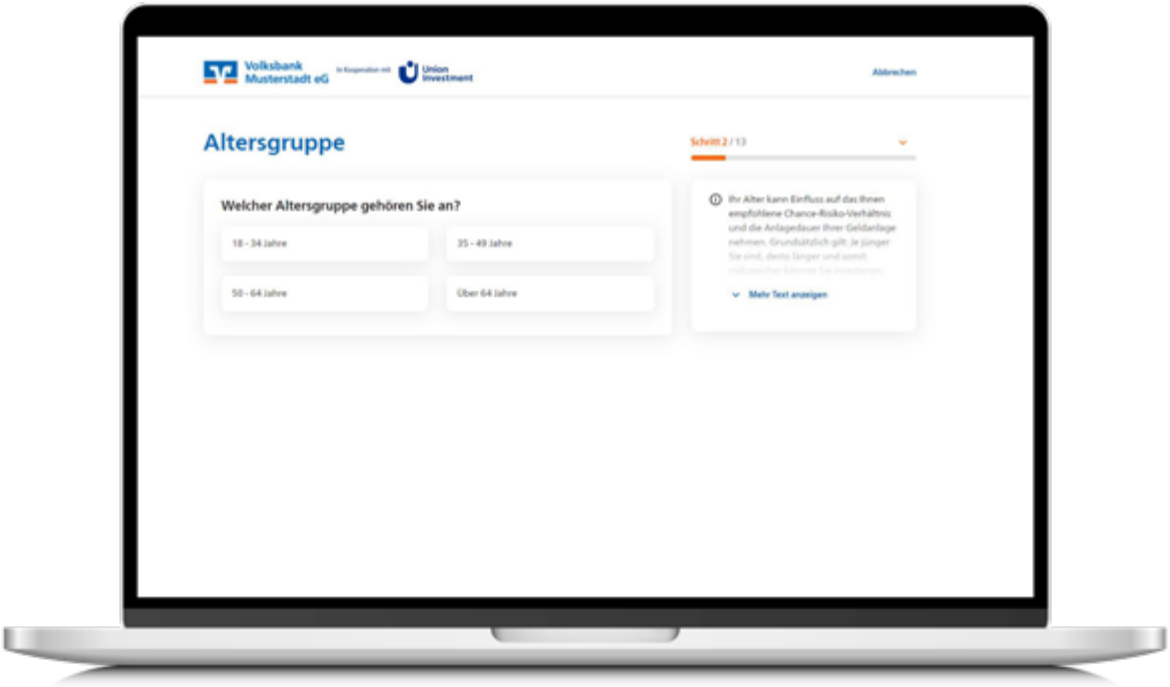
Kompakte Geldanlage
mit VermögenPlus

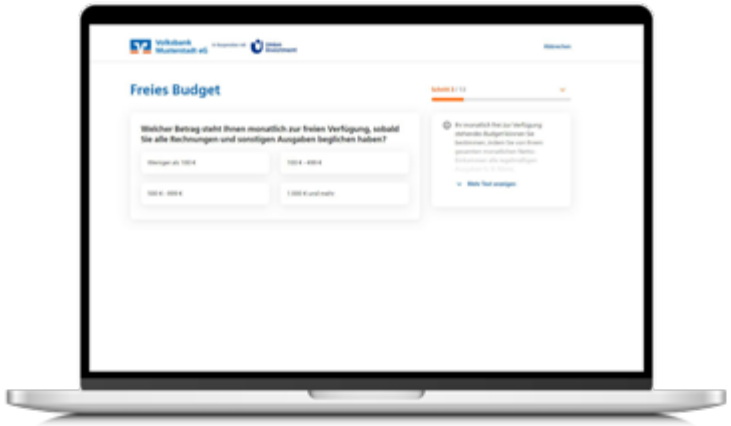
VermögenPlus stellt im Rahmen der Vermögensstrukturierung eine aktive und breit aufgestellte Geldanlage dar. Dies reduziert das Risiko und ermöglicht die Nutzung vielfältiger Ertragsquellen.

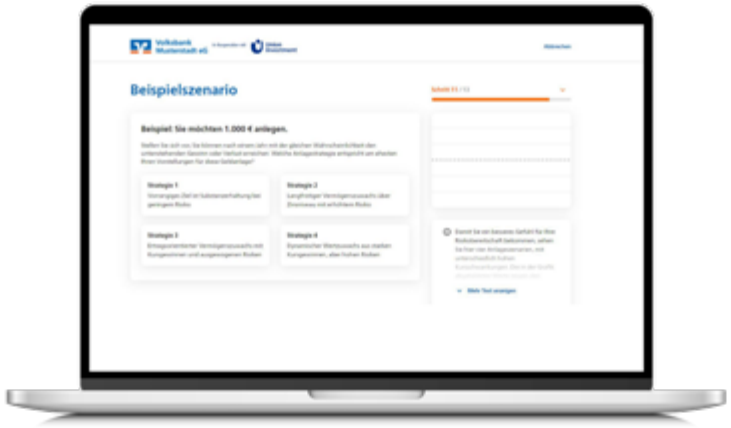
Union Investment

Ein Rezept für die nächsten Schritte

Beispiele aus unserer Beratungsstrecke







Union Investment

Chancen und Risiken – wir reden darüber

Chancen Ihrer Vermögensverwaltung

- Sie müssen selbst keine Anlageentscheidungen treffen
- Sie profitieren vom professionellen Know-how erfahrener Kapitalmarktexperten
- Diese nehmen eine laufende Überwachung und bei Bedarf Anpassung der Aufteilung der Anlageklassen und der ausgewählten Fonds im Portfolio für Sie vor
- Für Anlagestrategien mit ökologischen und/oder sozialen Merkmalen gilt: Es werden nachhaltige und ethische Kriterien in der Anlagepolitik berücksichtigt

Chancen der in der Vermögensverwaltung eingesetzten Fonds

- Breite Risikostreuung und professionelle Auswahl von Einzelunternehmen und Anleihen durch erfahrene Kapitalmarktexperten
- Durch das aktive Management können gezielt Marktchancen genutzt werden
- Teilnahme an den Ertragschancen internationaler Aktien-, Anleihe-, Rohstoff-, Währungs- und Geldmärkte
- Chancen auf Wechselkursgewinne
- Teilnahme am Wertentwicklungspotenzial der investierten Zielfonds
- Teilnahme an den Wachstumschancen der Schwellen- beziehungsweise Entwicklungsländer
- Durch die Investition in hochverzinsliche Wertpapiere tendenziell höhere Verzinsung als bei einer Anlage in Anleihen mit bester Qualität
- Das in die Fonds investierte Anlagevermögen geht im Fall der Insolvenz der Investmentgesellschaft oder der Verwahrstelle der Fonds oder der depotführenden Stelle nicht in die Insolvenzmasse ein, sondern bleibt ungeschmälert für Sie erhalten

Chancen und Risiken – wir reden darüber

Risiken Ihrer Vermögensverwaltung

- Der Vermögensverwalter kann nach eigenem Ermessen Anlageentscheidungen für Ihr Investment treffen. Obwohl der Verwalter dabei verpflichtet ist, gemäß den vereinbarten Anlagerichtlinien und zu Ihrem Vorteil zu handeln, kann er Fehlentscheidungen treffen
- Es besteht das Risiko, dass der Vermögensverwalter den von Ihnen erteilten Auftrag nicht ordnungsgemäß erfüllt, insbesondere, dass er die Anlagestrategie nicht wie vereinbart umsetzt
- Der Wert Ihrer Geldanlage kann fallen oder steigen und es kann zu Verlusten des eingesetzten Kapitals kommen. Das damit verbundene Risiko ist auf die angelegte Summe beschränkt
- Bei Anlagestrategien mit ökologischen und/oder sozialen Merkmalen gilt: Ihre individuellen Nachhaltigkeits- und Ethikvorstellungen können von der Anlagepolitik abweichen

Risiken der in der Vermögensverwaltung eingesetzten Fonds

- Marktbedingte Kurs- und Ertragsschwankungen sowie Bonitätsrisiko einzelner Emittenten/Vertragspartner
- Wechselkursschwankungen
- Erhöhte Kursschwankungen und Verlust-/Ausfallrisiken bei Anlagen in Schwellen- beziehungsweise Entwicklungsländern
- Erhöhte Kursschwankungen und Ausfallpotenziale bei hochverzinslichen Wertpapieren
- Risiken bei der Investition in Zielfonds (zum Beispiel eingeschränkte Handelbarkeit)
- Aufgrund des Einsatzes von Finanzinstrumenten und/oder bestimmten Techniken kann sich ein eingesetzter Fonds marktgegenläufig verhalten
- Erhöhte Kursschwankungen aufgrund der Zusammensetzung der Fonds

Union Investment

Rechtliche Hinweise

Allein maßgebliche Rechtsgrundlage für die Vermögensverwaltung in VermögenPlus ist die Rahmenvereinbarung VermögenPlus der Volksbank Hochrhein eG, die Sie jederzeit kostenlos in deutscher Sprache auf der Website der Volksbank Hochrhein eG einsehen können. Dieser können Sie auch dienstleistungsspezifische Informationen entnehmen.

Die Eröffnung eines UnionDepots ist erforderlich. Rechtsgrundlage für UnionDepot sind die jeweils aktuellen allgemeinen Geschäftsbedingungen, Zusatzvereinbarungen und Sonderbedingungen der Union Investment Service Bank AG, die Sie kostenlos in deutscher Sprache über den Kundenservice der Union Investment Service Bank AG erhalten. Diese Marketingmitteilung stellt weder eine Handlungsempfehlung noch eine Anlageberatung durch die Volksbank Hochrhein eG dar.

Stand aller Informationen, Darstellungen und Erläuterungen: **31. Dezember 2024**, soweit nicht anders angegeben.

Aus Geld Zukunft machen

Union Investment Service Bank AG
Weißfrauenstraße 7
60311 Frankfurt am Main
Telefon 069 58998-6000
www.union-investment.de

Ihre Kontaktmöglichkeiten

Volksbank Hochrhein eG
Bismarckstr. 29
79761 Waldshut-Tiengen
Telefon +49 7751 886-0
www.volksbank-hochrhein.de

Volksbank Hochrhein
Aktiv für Sie & die Region

Union Investment