

„Nur mit Wissen und Erfahrung kann ich vorausschauend handeln.“

Elisabeth Pähtz | Schachgroßmeisterin

Machen Sie jetzt
den Zukunfts-Check

Kompetenz zahlt
sich aus. Auch bei
Ihrer Geldanlage

Aus Geld Zukunft machen

Sparda-Bank

freundlich & fair

Start >

Union
Investment

Zeitenwende und nachhaltige Transformation stellen Anlegerinnen und Anleger vor Herausforderungen

Börsenaufschwung steigert Privatvermögen auch in Deutschland

Das Geldvermögen ist weltweit auf einen Rekordwert gestiegen, zeigt der Global Wealth Report. Hauptgrund sind die starken Börsen. [...]

Die aktuellen Zahlen aus dem „Global Wealth Report“ der Allianz sind bemerkenswert: Das Geldvermögen privater Haushalte ist laut der Studie im vergangenen Jahr weltweit um 7,6 Prozent auf den Rekordwert von 239 Billionen Euro gestiegen – maßgeblich begünstigt durch die florierenden Aktienmärkte.

Handelsblatt.de, 25.09.2024

Eurozonen-Inflation wieder unter zwei Prozent

Dank sinkender Energiepreise ist die Inflation im Euroraum erstmals seit Mai 2021 wieder unter zwei Prozent gefallen. Das ermöglicht der EZB eine weitere Lockerung der Zinsen.

[...] Waren und Dienstleistungen verteuerten sich nur noch um durchschnittlich 1,8 Prozent im Vergleich zum Vorjahresmonat, wie das Statistikamt Eurostat in einer ersten Schätzung mitteilte. Im August hatte die Teuerung noch bei 2,2 Prozent gelegen, im Juli bei 2,6 Prozent.

Tagesschau.de, 01.10.2024

Geldanlage und Inflation

In jedem Fall empfiehlt sich bei der Geldanlage eine breite Streuung über unterschiedliche Produktklassen und Laufzeiten. [...] Neben Tagesgeld, Festgeld und Sparanlagen kommt auch der Kauf von Investmentfonds, Immobilien(fonds), Edelmetallen oder Aktien in Betracht. Grundsätzlich eignen sich Investitionen in Sachwerte (Aktien, Aktienfonds, Immobilien) als Mittel gegen die Inflation. [...] Wie die konkrete Aufteilung aussehen sollte, ist individuell sehr verschieden. Dies hängt von der Höhe des Vermögens, aber natürlich auch von der persönlichen Bereitschaft zum Risiko ab.

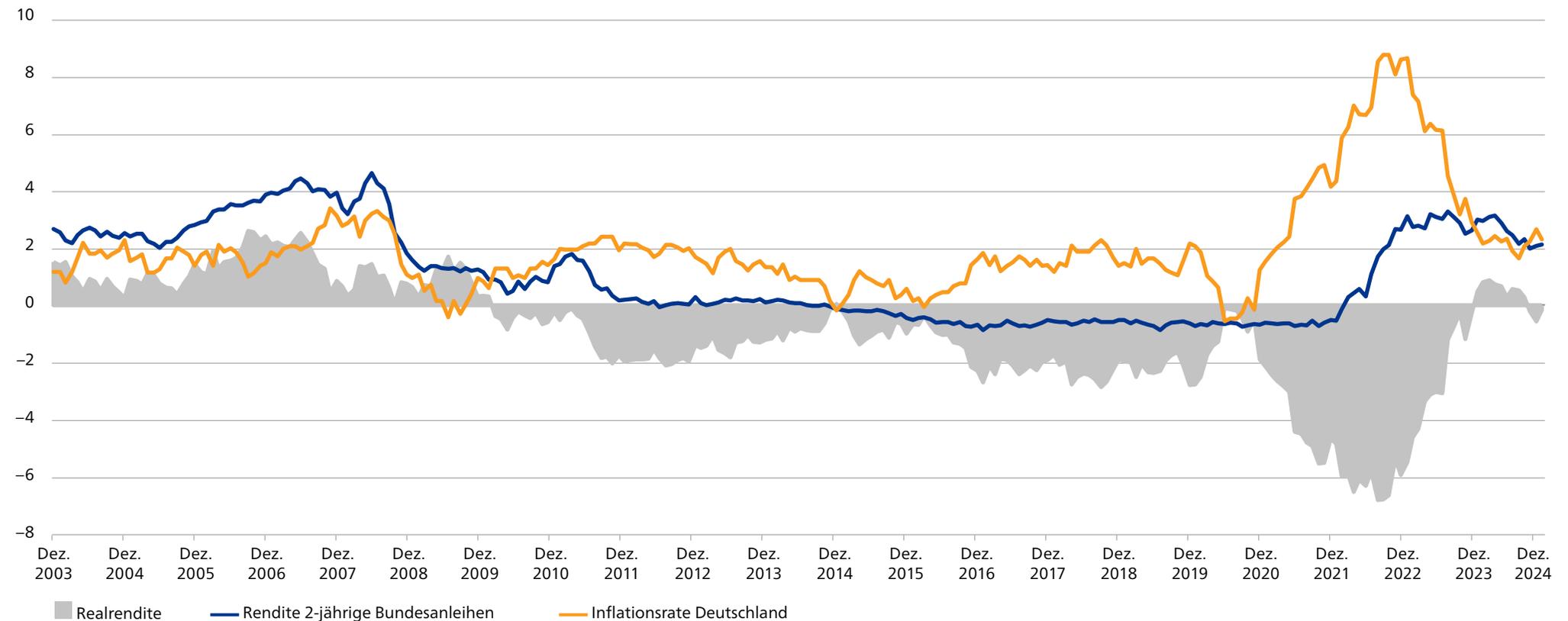
Verbraucherzentrale.de, 02.05.2024

Lassen Sie uns gemeinsam Geldanlage neu denken

Beispiel: Entwicklung der Realverzinsung in Deutschland

(Anleihe halten bis zur Fälligkeit)

Angabe in Prozent



Quelle: Datastream, Union Investment, eigene Berechnungen. Betrachtungszeitraum: 31.12.2003 – 31.01.2025. Die Grafik veranschaulicht die Entwicklung in der Vergangenheit. Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen.

Hinweis: Diese Beratungshilfe kann nur ergänzend und zusammen mit anderen Unterlagen im Beratungsgespräch eingesetzt werden. Wertentwicklungen der Vergangenheit sollten nicht der wesentliche Punkt der Information sein.

Vermögen braucht eine breite Struktur

Das „Finanzhaus“

Vermögensstruktur

Liquidität

- WeltSparen (Tagesgeld)
- Tagesgeld
- Sparbuch
- ...



Geld-/Ertragswerte

- Festgeld
- Sparbrief
- WeltSparen (Festgeld)
- Festverzinsliche Wertpapiere
- Rentenfonds
- ...



Substanzwerte

- Aktien
- Aktienfonds
- Genossenschaftsanteile
- ...



Alternative Anlagen

- Rohstoffe
- Rohstofffonds
- Privatmarktanlagen*



Sachwerte

- Immobilien
- Offene Immobilienfonds
- ...



Steueroptimiert anlegen**

Altersvorsorge

* Privatmarktanlagen sind zum Beispiel Beteiligungen an Unternehmen, die nicht an einer Börse notiert sind. Diese außerbörslichen Anlagen können auch Darlehen an Unternehmen umfassen. Zum besseren Verständnis: Das an einer Börse gehandelte Gegenstück einer außerbörslichen Beteiligung ist die Aktie, und bei einem außerbörslich vergebenen Darlehen ist es das an Börsen gehandelte verzinsliche Wertpapier (Anleihe).

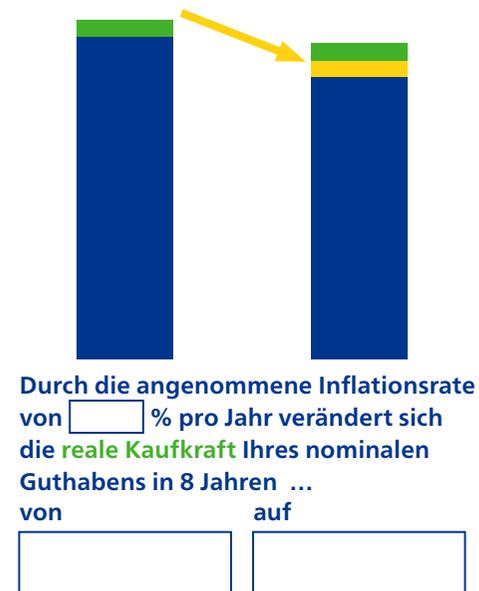
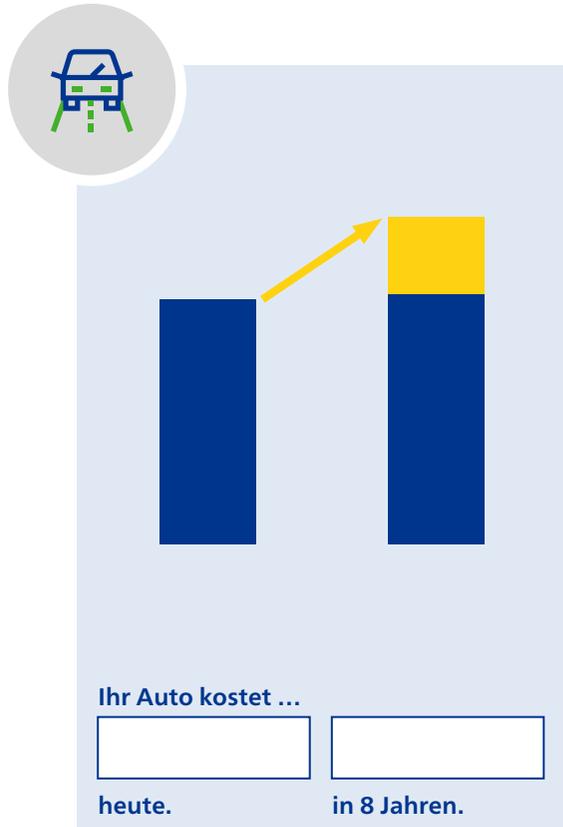
** Die steuerliche Behandlung hängt von den persönlichen Verhältnissen des jeweiligen Kunden ab und kann künftig Änderungen unterworfen sein.



Im Zeitablauf verändert sich der Wert von Waren, Dienstleistungen und vor allem Ihres Vermögens

Betrachtung anhand eines 8-Jahres-Zeitraums

Werte zurücksetzen



Was bedeutet das für Ihr Vermögen?

Mit Ihrem nominalen Guthaben von in 8 Jahren können Sie gleich viel einkaufen wie heute mit



Ihr angenommener durchschnittlicher Guthabenzins: % pro Jahr

Ihre angenommene durchschnittliche Inflationsrate: % pro Jahr

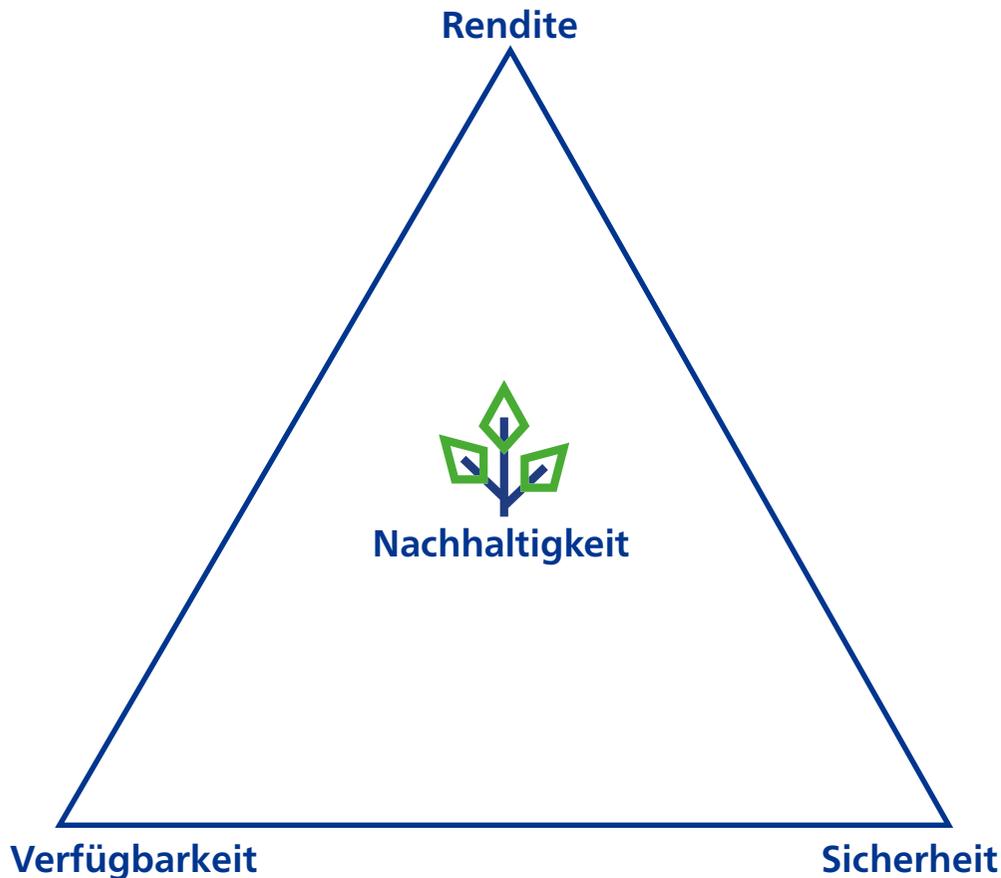
Union Investment, eigene Berechnung. Die angegebenen Werte basieren auf kundeneigenen Annahmen zu durchschnittlicher Inflationsrate und durchschnittlichem Guthabenzins. Tatsächlicher Zinssatz und tatsächliche Inflation sowie künftige Entwicklungen können höher oder niedriger ausfallen.

Vermögensverlust

Kaufkraftverlust



Die drei Bereiche stehen in Verbindung zueinander – und lassen sich um die Dimension „Nachhaltigkeit“ ergänzen



Mit einer nachhaltigen Geldanlage kann die persönliche Erwartung an ein Investment um eine weitere Dimension ergänzt werden – die Berücksichtigung von Nachhaltigkeitskriterien.

- Nachhaltigkeit bedeutet Zukunftsfähigkeit
- Nachhaltige Kapitalanlagen berücksichtigen ethische, soziale und ökologische Faktoren
- Nachhaltige Aspekte werden in der Unternehmensanalyse verstärkt berücksichtigt



Alles gleichzeitig funktioniert leider nicht. Was ist Ihnen besonders wichtig?

Der Deutsche Aktienindex (DAX)

Entwicklung in den vergangenen fünfzehn Jahren

Angabe in Punkten

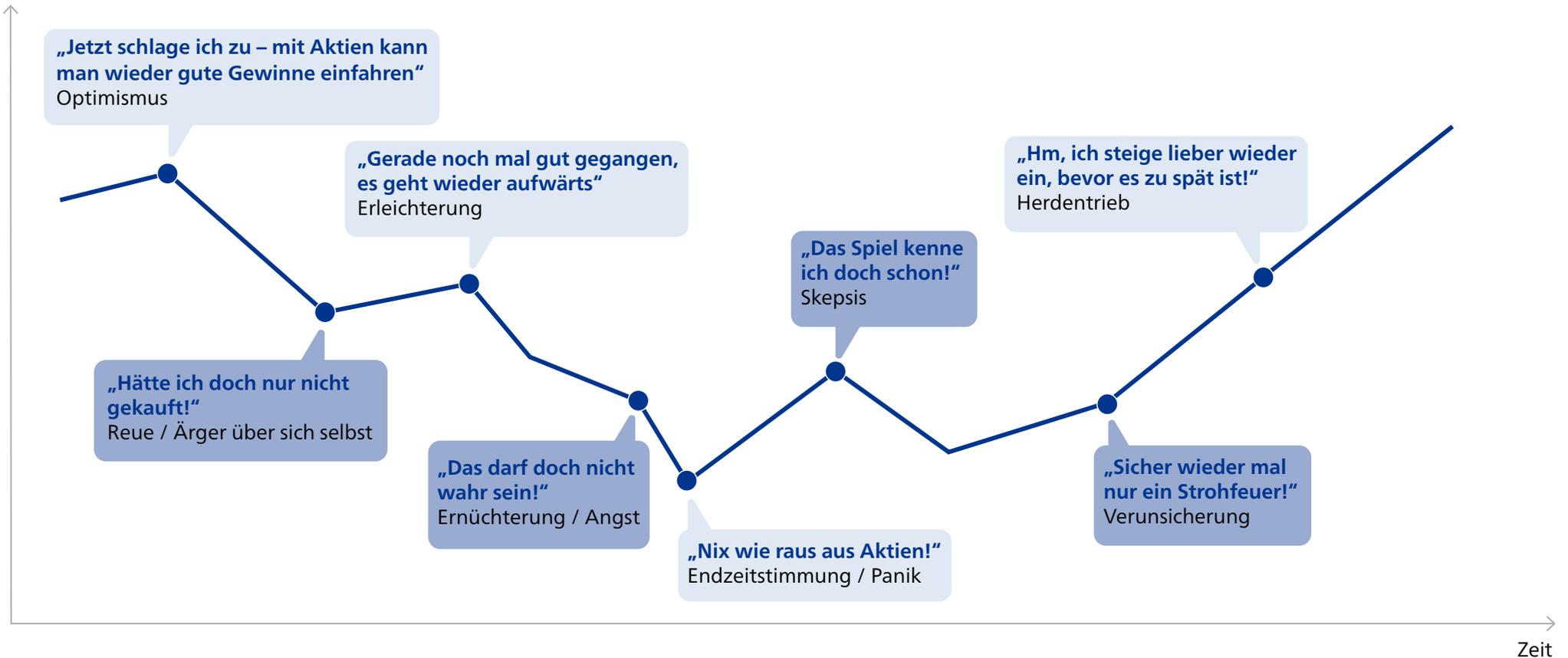


Quelle: Refinitiv Datastream; Stand: 19.02.2024; Betrachtungszeitraum: 31.01.2010 - 31.01.2025; DAX®-Verlauf Performanceindex in Punkten. Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen. **Hinweis:** Diese Beratungshilfe kann nur ergänzend und zusammen mit anderen Unterlagen im Beratungsgespräch eingesetzt werden. Wertentwicklungen der Vergangenheit sollten nicht der wesentliche Punkt der Information sein.

Intuitives Kundenverhalten bei Auf- und Abschwungphasen des Kapitalmarktes

Schematische Darstellung eines Aktienmarktverlaufs

— Wertentwicklung Beispiel-Aktienmarkt



Ein Blick auf die **Geschichte des DAX** zeigt, wovor sich viele Anleger fürchten – Jahre mit negativer Wertentwicklung.

Unsere Empfehlung: Strukturieren Sie Ihr Vermögen

Warum Vermögensstrukturierung so wichtig ist

- 1** **Struktur** ist die Grundlage für gesundes Wachstum und für einen möglichst guten Schutz vor ungünstigen Entwicklungen einzelner Anlagen.
- 2** Folglich ist die Aufteilung des Vermögens auf **verschiedene Anlageklassen** eine der wichtigsten Entscheidungen bei der Geldanlage.
- 3** Langfristig gesehen bietet gerade die Verteilung des Kapitals auf verschiedene Anlagen ein **gutes Verhältnis zwischen Sicherheit und Rendite**.
- 4** Durch die richtige Vermögensstrukturierung kann der Ertrag verbessert und das Risiko für den Anleger minimiert werden. Gerade sicherheitsbetonte Anleger sollten deshalb auf eine **breite Streuung des Vermögens** achten.

Auszeichnungen für Union Investment

Zum 23. Mal in Folge „5 Sterne“ von Capital



Die Fondsgesellschaft Union Investment wurde nun im 23. Jahr in Folge von Capital mit der **Bestnote von fünf Sternen** ausgezeichnet und ist damit seit der Einführung des Wettbewerbes (im Jahr 2002) Spitze in der Bestenliste der Fondsanbieter am deutschen Markt.

Der Capital-Fondskompas prüft auf Basis folgender Kriterien: Breite der Produktpalette, Produktqualität, Service und Management.

Wollen wir gemeinsam Ihre Geldanlage in Richtung Zukunft navigieren?

 Kunden-Nummer Vorname Nachname Datum

Sie wünschen eine Optimierung

Sie entscheiden sich für die **Verbesserung Ihrer Vermögensaufteilung** und wünschen die Beratung über einen Betrag von Euro und eine Sparrate von Euro.

Wie häufig möchten Sie sich mit Ihrer Geldanlage beschäftigen?

- Ich informiere mich häufig über das aktuelle Marktgeschehen und möchte mich zu meinen möglichen Anlageentscheidungen regelmäßig mit Ihnen austauschen.
- Ich informiere mich nicht regelmäßig über das aktuelle Marktgeschehen und überlasse die Entscheidungen hinsichtlich meiner Geldanlage lieber den Experten.

Sie wünschen keine Veränderung

- Sie verzichten aktuell auf **die Möglichkeit der Verbesserung der Vermögensaufteilung**.
- Unabhängig davon möchten Sie zu einem späteren Zeitpunkt gerne eine **erneute Beratung zur Verbesserung Ihrer Vermögensaufteilung** erhalten.



„Wann sehen wir uns wieder?“

Datum

von

Uhrzeit

bis



Rechtliche Hinweise

Gut zu wissen – die Risiken einer Fondsanlage

Die Anlage in Investmentfonds bietet viele Chancen. Im Gegenzug bringt sie aber auch einige Risiken mit sich wie etwa das Risiko marktbedingter Kursschwankungen sowie das Ertragsrisiko. Außerdem besteht zum Beispiel das Risiko des Anteilwertrückgangs wegen Zahlungsverzug/-unfähigkeit einzelner Aussteller beziehungsweise Vertragspartner. Über die spezifischen Chancen und Risiken der von Ihnen gewählten Anlage-lösung informiert Sie gern Ihr Kundenberater.

Rechtliche Hinweise

Bitte lesen Sie die Verkaufsprospekte und die Basisinformationsblätter der Fonds, bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen. Darin finden Sie ausführliche produktspezifische Informationen, insbesondere zu den Anlagezielen, den Anlagegrundsätzen, zu Chancen und Risiken sowie Erläuterungen zum Risikoprofil der Fonds. Diese Dokumente sowie die Anlagebedingungen und die Jahres- und Halbjahresberichte bilden die allein verbindliche Grundlage für den Kauf der Fonds. Sie sind kostenlos in deutscher Sprache erhältlich über den Kundenservice der Union Investment Service Bank AG oder auf www.unioninvestment.de/downloads. Weitere Informationen über nachhaltigkeitsrelevante Aspekte der Fonds finden Sie auf www.unioninvestment.de/nachhaltige-fonds. Eine Zusammenfassung Ihrer Anlegerrechte in deutscher Sprache und weitere Informationen zu Instrumenten der kollektiven Rechtsdurchsetzung erhalten Sie auf <https://www.union-investment.de/beschwerde>. Union Investment Privatfonds GmbH kann jederzeit beschließen, Vorkehrungen, die sie gegebenenfalls für den Vertrieb von Anteilen eines Fonds und/oder Anteilklassen eines Fonds in einem anderen Mitgliedstaat als ihrem Herkunftsmitgliedstaat getroffen hat, wieder aufzuheben.

Zum Punkt Fondsvermögensverwaltung beachten Sie bitte zusätzlich:

Allein maßgebliche Rechtsgrundlage für die Vermögensverwaltung in VermögenPlus/MeinInvest ist die Rahmenvereinbarung VermögenPlus/MeinInvest der Sparda-Bank Hannover eG, welche Sie jederzeit kostenlos in deutscher Sprache auf der Website der Sparda-Bank Hannover eG einsehen können. Dieser können Sie auch dienstleistungsspezifische Informationen entnehmen. Die Eröffnung eines UnionDepots ist erforderlich. Rechtsgrundlage für das 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.

Die Inhalte dieses Marketingmaterials stellen keine Handlungsempfehlung dar, sie ersetzen weder die individuelle Anlageberatung durch die Bank noch den fachkundigen steuerlichen oder rechtlichen Rat. Dieses Dokument wurde von Union Investment Privatfonds GmbH mit Sorgfalt entworfen und hergestellt, dennoch übernimmt Union Investment keine Gewähr für die Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit.

Stand aller Informationen, Darstellungen und Erläuterungen:

19. Februar 2025, soweit nicht anders angegeben.

Aus Geld Zukunft machen

Ihre Kontaktmöglichkeiten

Union Investment Service Bank AG
Weißfrauenstraße 7
60311 Frankfurt am Main
Telefon 069 58998-6060
service@union-investment.de
www.union-investment.de