



# InvestKonzept

Die Fondsvermögensverwaltung Ihrer Volksbank Chemnitz eG

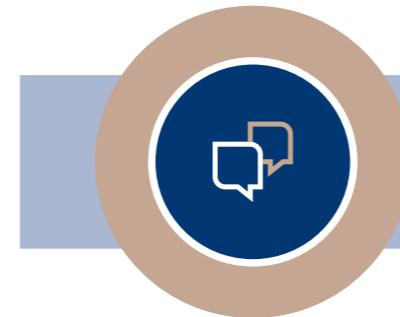
# Das Beste aus zwei Welten

# InvestKonzept

Die Fondsvermögensverwaltung Ihrer Volksbank Chemnitz eG

**Wir folgen Ihren Wünschen: Mit InvestKonzept Schritt für Schritt zur passenden Anlagestrategie.**

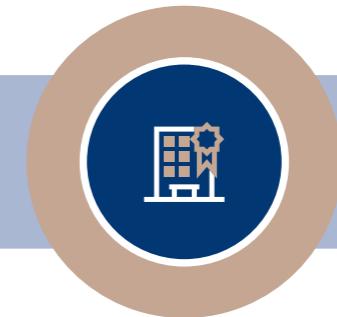
Partnerschaftliche Beratung



- Sie besprechen gemeinsam mit uns Ihre aktuelle Situation und Präferenzen.

- Unsere Aufgabe ist es, Ihr Vermögen in Ihrem Sinne weiterzuentwickeln.

Experten-Know-how



- Wir stellen Ihnen die für Sie passende Anlagestrategie vor.

- Wir setzen Ihre Anlagestrategie um und stehen für das aktive Management ein.

Services Vermögensverwaltung



Kundenportal  
im Web

- Wir stehen Ihnen jederzeit als Partner zur Seite.

- Sie erhalten die Informationen, die Sie für einen guten Überblick brauchen.

- Transparenz steht bei uns an oberster Stelle.

# InvestKonzept

**Komplexität an den  
Kapitalmärkten:  
Aushalten oder verändern,  
was ist Ihre Strategie?**



Der globale Finanzmarkt wird immer komplexer.  
Das verlangt nach stetig mehr **Zeit und Fachwissen**.

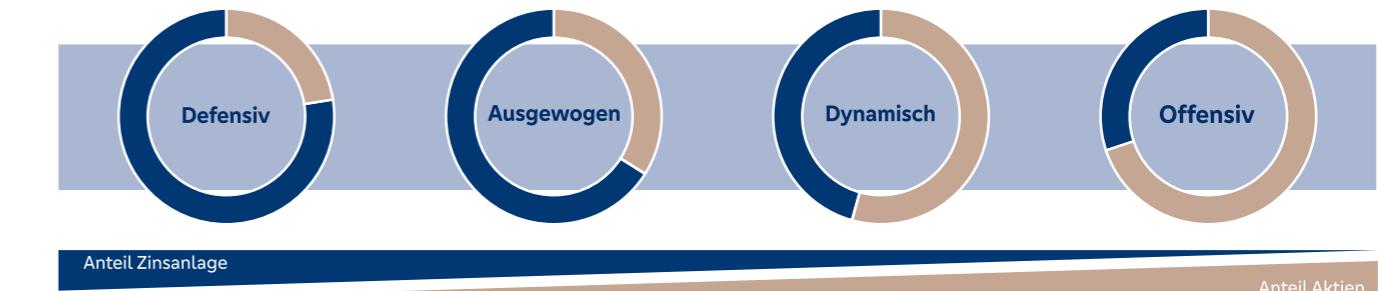




## Unsere Philosophie: Das Beste aus zwei Welten

- ist breite Streuung durch **aktive und passive Index-ETFs** und besonders **erfolgreich gemanagte Fonds**.
- Risikominimierung geht vor Ertragsmaximierung.
- Transaktionen: so wenig wie möglich und so viel wie nötig
- Wir machen nur das, was wir auch selbst verstehen.

Sie wählen eine Strategie, die zu Ihren **Präferenzen und Zielen** passt.



Keine statische, sondern **dynamische Verteilung** durch Fondspreisenentwicklung oder aktive Änderungen durch das Portfoliomangement.

**Aktives Management:** Experten steuern die Geldanlage aktiv über verschiedene Anlageklassen und Wertpapiere.

# InvestKonzent

**Für Sie schaffen wir das  
Beste aus zwei Welten.**



**Investmentspezialisten mit:**

- mindestens 25 Jahren Kapitalmarkterfahrung
- langjähriger Tätigkeit im Private Banking der Volksbank Chemnitz eG
- langjähriger Erfahrung durch ein Beratungsmandat (Fondsadvisory) für einen global investierenden Mischfonds

**InvestKonzent**



**Auf dem Kapitalmarkt  
erwarten Sie  
Chancen und Risiken – wir  
erklären sie Ihnen gerne.**

Investkonzept

#### **Gut zu wissen: von Anfang an transparent**

Das heißt für Sie als Geldanleger, wir als Ihr Partner sagen ganz klar von Anfang an: Am Kapitalmarkt erwarten Sie Chancen, aber eben auch Risiken. Die wichtigsten Hinweise haben wir im Folgenden transparent für Sie aufgelistet. Da manche Formulierungen gesetzlich vorgeschrieben sind, sind sie nicht immer leicht verständlich. Wenn Sie also dazu noch Fragen haben, helfen wir Ihnen gern weiter und erläutern alles im persönlichen Gespräch.

#### **Chancen in Bezug auf die 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.
- 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.

#### **Risiken in Bezug auf die 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.
- Ihre individuelle Nachhaltigkeits- und Ethikvorstellung kann 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

## **Rechtliche Hinweise**

Allein maßgebliche Rechtsgrundlage für die Vermögensverwaltung in **InvestKonzept** ist die Rahmenvereinbarung **InvestKonzept** der Volksbank Chemnitz eG, welche Sie jederzeit kostenlos in deutscher Sprache auf der Webseite der Volksbank Chemnitz 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. Dieses Marketingmaterial stellt weder eine Handlungsempfehlung noch eine Anlageberatung durch die Volksbank Chemnitz eG dar.

Stand aller Informationen, Darstellungen und Erläuterungen: 18. November 2025, soweit nicht anders angegeben.



## **Ihre Kontaktmöglichkeiten**

Volksbank Chemnitz eG  
Innere Klosterstraße 15  
09111 Chemnitz  
Telefon: 0371 4903-0  
Telefax: 0371 4903-4999  
[infovoba@volksbank-chemnitz.de](mailto:infovoba@volksbank-chemnitz.de)  
[volksbank-chemnitz.de](http://volksbank-chemnitz.de)