



Nachhaltige Portfolios  
verfügbar!

## Geldanlage im Wandel der Zeit

VermögenPlus – die verantwortungsbewusste Fondsvermögensverwaltung

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



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



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



**Ihnen fehlt die notwendige Zeit und/oder das Fachwissen?  
Unsere Lösung: eine professionelle Fondsvermögensverwaltung**

**Unsicherheiten an den  
Kapitalmärkten: Aus-  
halten oder verändern,  
was ist Ihre Strategie?**



# Wir folgen Ihren Wünschen: Mit VermögenPlus 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

# Wir folgen Ihren Wünschen: Mit VermögenPlus 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
- Die Experten von Union Investment setzen Ihre Anlagestrategie um und stehen für das aktive Management ein

# Wir folgen Ihren Wünschen: Mit VermögenPlus 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
- Die Experten von Union Investment setzen Ihre Anlagestrategie um und stehen für das aktive Management ein

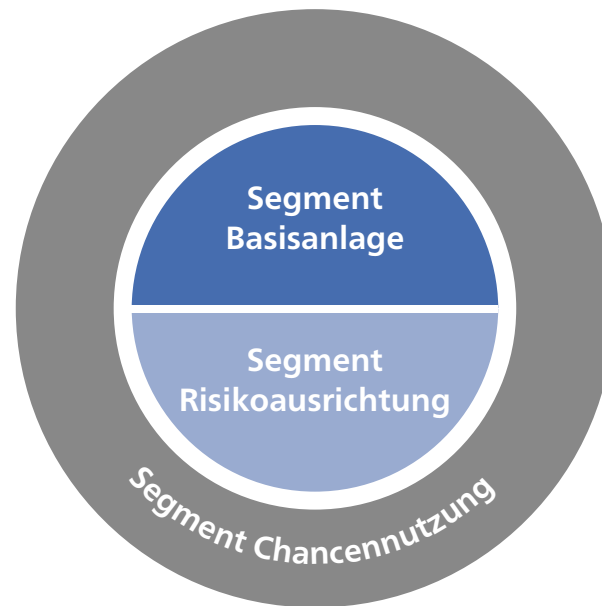
## Services Vermögensverwaltung



- 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

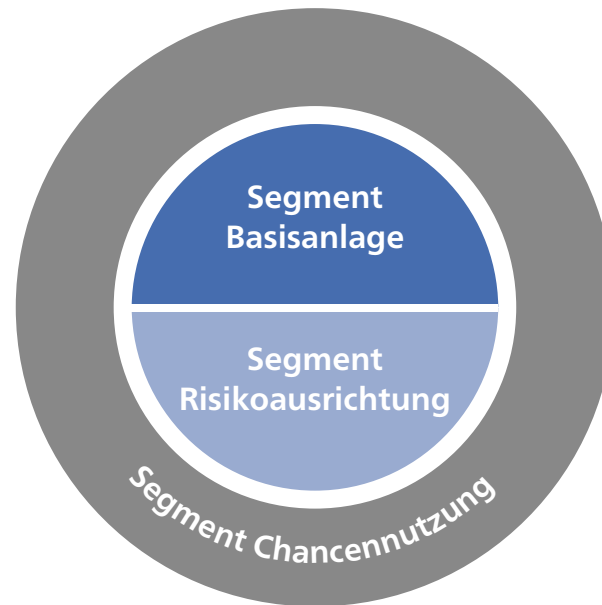
# Drei Segmente, die für Ihren Vermögensausbau fleißig arbeiten

VermögenPlus besteht aus drei Segmenten, mit denen Ihre Anlagestrategie nach Ihren Bedürfnissen und Ihrer Risikoneigung gesteuert wird.



# Drei Segmente, die für Ihren Vermögensausbau fleißig arbeiten

VermögenPlus besteht aus drei Segmenten, mit denen Ihre Anlagestrategie nach Ihren Bedürfnissen und Ihrer Risikoneigung gesteuert wird.

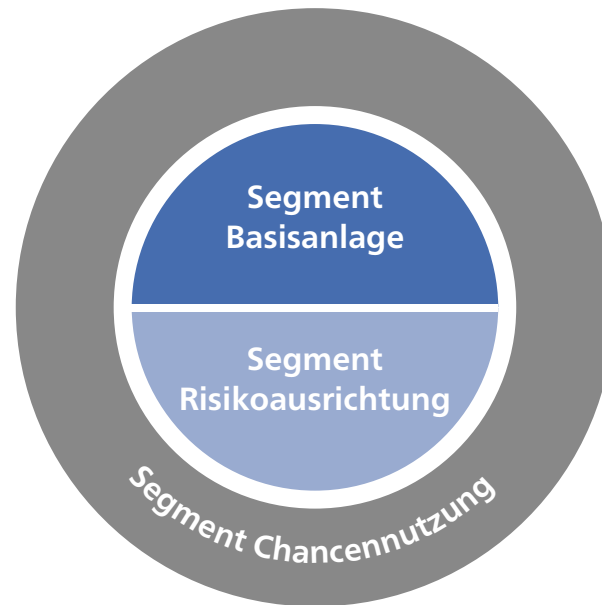


Das **Segment Basisanlage** ist der Grundstein Ihrer Fondsvermögensverwaltung und wird über einen Mischfonds abgebildet.

# Drei Segmente, die für Ihren Vermögensausbau fleißig arbeiten

VermögenPlus besteht aus drei Segmenten, mit denen Ihre Anlagestrategie nach Ihren Bedürfnissen und Ihrer Risikoneigung gesteuert wird.

Das **Segment Risikoausrichtung** legt zusammen mit der Basisanlage die Kernausrichtung von VermögenPlus fest.

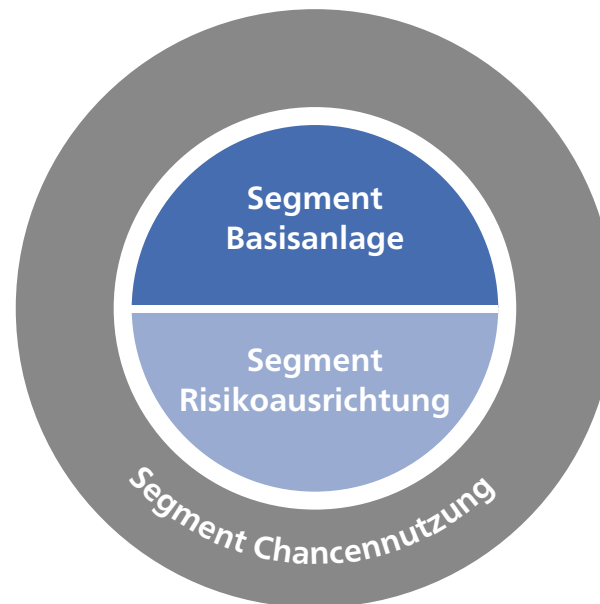


Das **Segment Basisanlage** ist der Grundstein Ihrer Fondsvermögensverwaltung und wird über einen Mischfonds abgebildet.

# Drei Segmente, die für Ihren Vermögensausbau fleißig arbeiten

VermögenPlus besteht aus drei Segmenten, mit denen Ihre Anlagestrategie nach Ihren Bedürfnissen und Ihrer Risikoneigung gesteuert wird.

Das **Segment Risikoausrichtung** legt zusammen mit der Basisanlage die Kernausrichtung von VermögenPlus fest.



Das **Segment Basisanlage** ist der Grundstein Ihrer Fondsvermögensverwaltung und wird über einen Mischfonds abgebildet.

Das **Segment Chancennutzung** besteht aus einem Mischfonds, mit dem sehr flexibel in aktuelle Trends der Märkte investiert werden kann.

# Sie denken weiter – auch mit einer nachhaltigen Vermögensanlage

**Wie wirkt sich das eigene Handeln auf unsere Umwelt aus? Auf andere Menschen, auf die Natur und das Klima, auf die Zukunft? Wer weiterdenkt, übernimmt Verantwortung. Das können Sie jetzt auch mit Ihrer Vermögensanlage.**

## Ganz bewusst anlegen

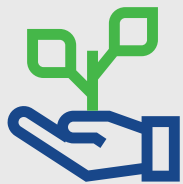
Bei der Fondsvermögensverwaltung VermögenPlus können Sie sich auch für Portfolios entscheiden, die nachhaltige Kriterien explizit in ihrer Anlagestrategie berücksichtigen – und auf ökologische und soziale Aspekte sowie auf verantwortungsvolle Unternehmensführung achten. Dabei wird nur in Werte investiert, die unsere hohen Nachhaltigkeitsstandards erfüllen. Neben einer Nachhaltigkeitsanalyse kommen auch Ausschlussregeln zum Tragen.

## Eine neue Dimension

Rendite, Sicherheit und Verfügbarkeit – das sind die klassischen Anforderungen an eine Vermögensanlage. Die Nachhaltigkeit stellt eine weitere wichtige Dimension dar. Und das kann für die langfristige Entwicklung eines Investments von Vorteil sein. Schließlich sind nachhaltige und damit zukunftsorientierte Geschäftsmodelle attraktiv für viele Anleger, was die Kurse an den Kapitalmärkten direkt beeinflussen kann.

# Sie denken weiter – auch mit einer nachhaltigen Vermögensanlage

In den nachhaltigen Portfolios werden Fonds ausgewählt, die in den folgenden Dimensionen überzeugen.



## 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 bzw.  
Staates geachtet?



## Kontroversen

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

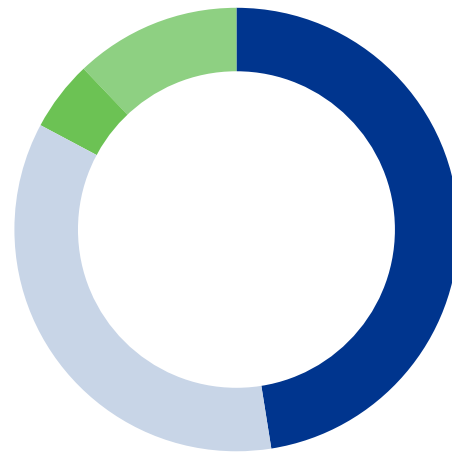
# Sie wählen eine Strategie, die zu Ihren Präferenzen und Zielen passt

VermögenPlus Strategie I<sup>1</sup>



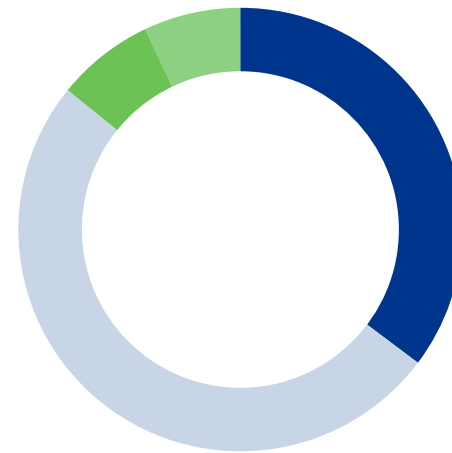
■ Renten	60,00 %
■ Aktien	22,50 %
■ Rohstoffe	2,50 %
■ Absolute Return (inklusive Kasse)	15,00 %

VermögenPlus Strategie II<sup>1</sup>



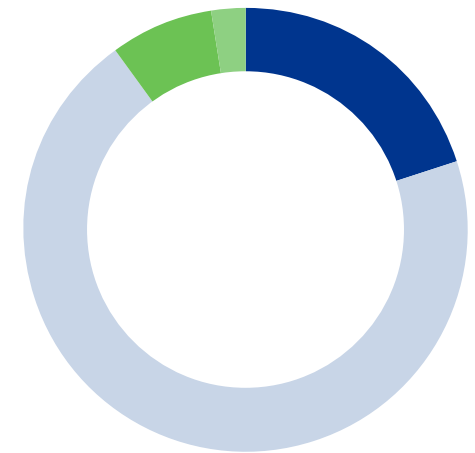
■ Renten	47,50 %
■ Aktien	35,00 %
■ Rohstoffe	5,00 %
■ Absolute Return (inklusive Kasse)	12,50 %

VermögenPlus Strategie III<sup>1</sup>



■ Renten	35,00 %
■ Aktien	50,00 %
■ Rohstoffe	7,50 %
■ Absolute Return (inklusive Kasse)	7,50 %

VermögenPlus Strategie IV<sup>1</sup>



■ Renten	20,00 %
■ Aktien	70,00 %
■ Rohstoffe	7,50 %
■ Absolute Return (inklusive Kasse)	2,50 %

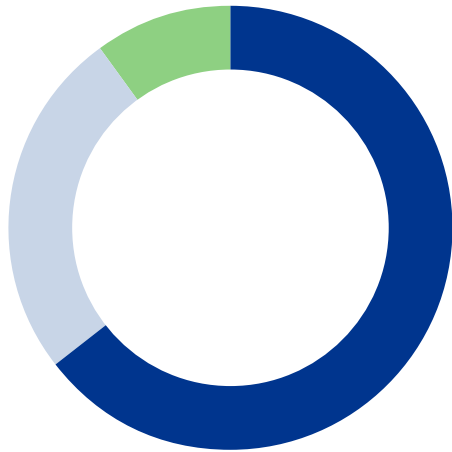
👍 Keine statische, sondern **dynamische Allokation** durch Fondspreisentwicklungen oder aktive Änderungen durch das Portfoliomanagement

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

<sup>1</sup> Langfristige Grundallokation der Strategie. Die tatsächliche Allokation kann hiervon abweichen.

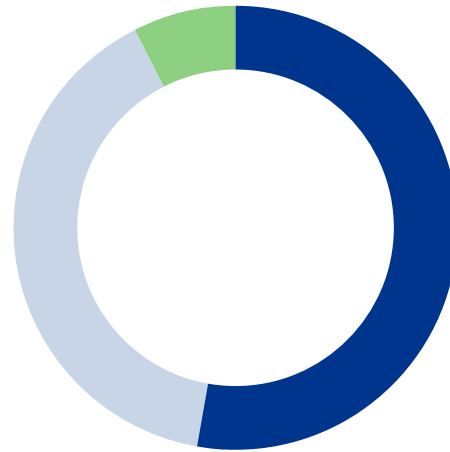
# Sie wählen eine Strategie, die zu Ihren Präferenzen und Zielen passt

VermögenPlus Nachhaltig  
Strategie 1<sup>1</sup>



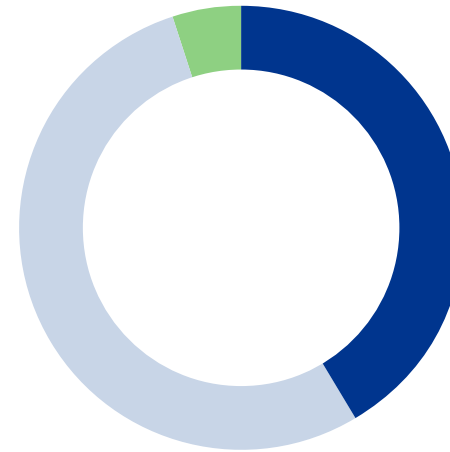
■ Renten	64,50 %
■ Aktien	25,50 %
■ Absolute Return (inklusive Kasse)	10,00 %

VermögenPlus Nachhaltig  
Strategie 2<sup>1</sup>



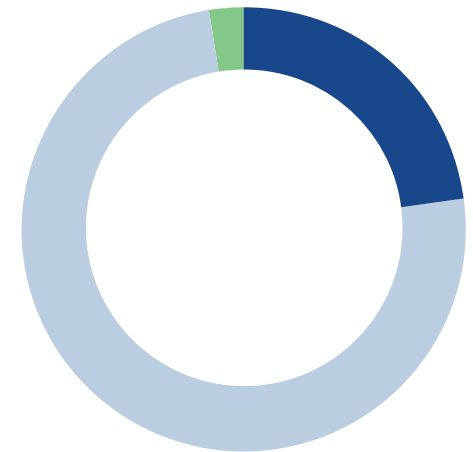
■ Renten	53,00 %
■ Aktien	39,50 %
■ Absolute Return (inklusive Kasse)	7,50 %

VermögenPlus Nachhaltig  
Strategie 3<sup>1</sup>



■ Renten	41,50 %
■ Aktien	53,50 %
■ Absolute Return (inklusive Kasse)	5,00 %

VermögenPlus Nachhaltig  
Strategie 4<sup>1</sup>



■ Renten	23,00 %
■ Aktien	74,50 %
■ Absolute Return (inklusive Kasse)	2,50 %

👍 Keine statische, sondern **dynamische Allokation** durch Fondspreisentwicklungen oder aktive Änderungen durch das Portfoliomanagement

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

<sup>1</sup> Langfristige Grundallokation der Strategie. Die tatsächliche Allokation kann hiervon abweichen.

# Ein umfassendes Lösungsangebot für Sie.

## Exklusiv und kompetent

- Wir folgen Ihrem **Delegationsauftrag** und setzen ihn mit unseren zeitgemäßen und persönlichen Lösungsangeboten um
- Um Ihnen **Transparenz** zu gewährleisten, erhalten Sie alle Informationen, die Sie für einen umfassenden Überblick brauchen
- **Eine Vielzahl von Fondsanlagen** arbeitet in der von Ihnen ausgewählten Strategie für Ihren **Vermögensaufbau: aktiv von Fondsexperten gesteuert**



Am Kapitalmarkt  
erwarten Sie  
**Chancen und  
Risiken** – wir er-  
klären sie Ihnen  
gerne



# Chancen im Überblick

## 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 im Überblick

## 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.

### 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 **VermögenPlus** ist die Rahmenvereinbarung **VermögenPlus** der **VR Bank RheinAhrEifel eG**, welche Sie jederzeit kostenlos in deutscher Sprache auf der Webseite der **VR Bank RheinAhrEifel 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 **VR Bank RheinAhrEifel eG** dar.

Stand aller Informationen, Darstellungen und Erläuterungen: **1. März 2023**, soweit nicht anders angegeben.

UMP09304 03.23

## VermögenPlus

### Ihre Kontaktmöglichkeiten

Union Investment Service Bank AG  
Weißfrauenstraße 7  
60311 Frankfurt am Main  
Telefon 069 58998-6060  
Telefax 069 58998-9000  
service@union-investment.de  
[www.union-investment.de](http://www.union-investment.de)