



*„Meine Leidenschaft ist es,
aus den besten Zutaten
das beste Produkt zu machen.“*

Lea Wagner
Bäckerei- und Konditormeisterin

Kompetenz zahlt sich aus. Auch bei VermögenPlus

Die Fondsvermögensverwaltung Ihrer
Volksbank
Mittweida eG

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.

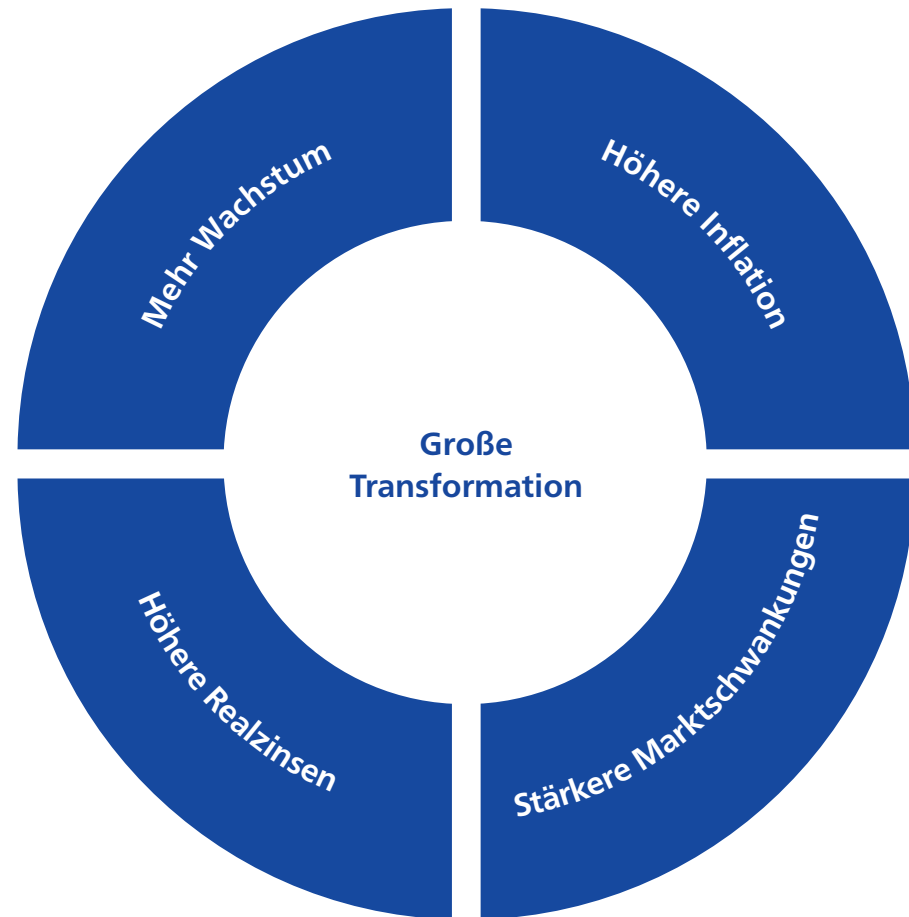
Besondere Kennzeichen:

- Mehr Wachstum
- Steigende Inflation
- Höhere Realzinsen

Ukraine- und Nahostkrieg beschleunigten diese Entwicklung. Eine neue Ära hat begonnen und definiert den Kapitalmarkt neu.

Jetzt sind mehr denn je gefragt:

- Intensive Marktbeobachtung
- Flexible Anpassungen an höhere Volatilität
- Professionelle Reaktionsgeschwindigkeit
- Fundiertes Fachwissen
- Optimierte Finanzverwaltung mit dem Ziel einer langfristigen Vermögenssicherung



A close-up photograph of a person's hand sifting a fine white powder, likely flour, into a shallow wooden bowl. The powder is captured mid-air, creating a dynamic spray. In the foreground, a large, textured mound of the same powder sits on a dark surface. The background is blurred, showing a kitchen or workshop setting. A blue semi-transparent banner with rounded corners is overlaid on the left side of the image, containing text in green and white. At the bottom center, there are three white navigation icons: a left arrow, a double left arrow, and a right arrow.

**Wann genau ist der richtige
Zeitpunkt? Haben Sie Ihre
Anlagen immer im Blick?**

Die Gärzeit stets im Blick.

So wichtig ist der richtige Zeitpunkt für den Ein- und Ausstieg

Legen Sie Ihren Vermögensaufbau jetzt in gute Hände: Mit VermögenPlus bieten wir Ihnen eine ausgewogene Mischung aus Investmentfonds – stets orientiert an der aktuellen Wirtschaftslage. Dynamische Marktschwankungen fordern ein professionelles Fondsmanagement.

Partnerschaftlich

Wir besprechen mit Ihnen Ihr „Backrezept“ – als monatlicher Sparplan oder Einmalanlage. Je mehr Zeit Sie Ihrem individuellen Mix geben, desto stabiler kann er sich entwickeln.

Vorausschauend

Als vorausschauender Begleiter in Anlagefragen behalten wir die Entwicklung der Märkte für Sie im Blick und reagieren gewissenhaft und zeitnah – dabei stets die besten Ergebnisse für Sie im Blick.

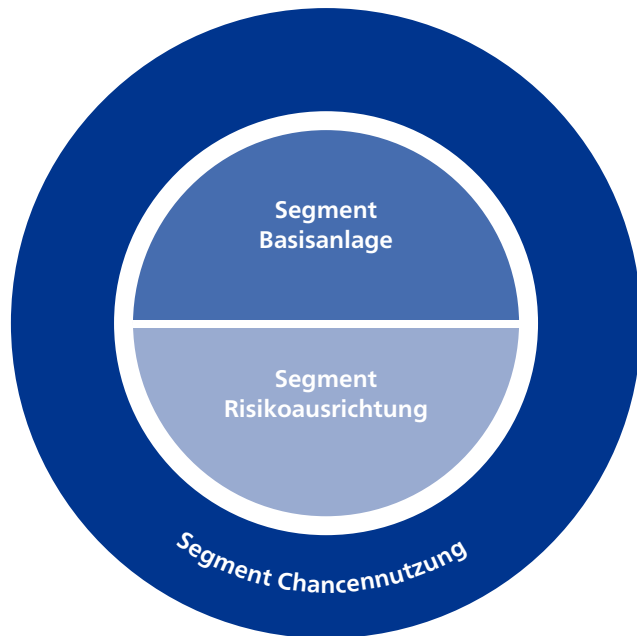
Professionell

Erfahrene Finanzexperten steuern aktiv das Portfolio, das sich an Ihren Zielen und Bedürfnissen orientiert. So wie eine Bäckermeisterin die Zutaten für ein ausgezeichnetes Backergebnis.



Unentbehrlich: Der Messbecher für die **exakte Zumischung**

VermögenPlus besteht aus drei Segmenten, mit denen Ihre Anlage gesteuert wird. Welche Anlagestrategie für Sie passt, ermitteln unsere erfahrenen Experten auf Basis Ihrer Bedürfnisse und Ihres Risikoprofils.



Basisanlage

Der Grundstein Ihrer Fondsvermögensverwaltung. Hier wird die Kapitalmarktmeinung unserer Experten in einem Mischfonds umgesetzt.

Risikoausrichtung

Entscheidend für die Kernausrichtung Ihrer Anlage. Es werden aktiv gemanagte Investmentfonds, Indexfonds und ETFs verschiedener Anlageklassen eingesetzt.

Chancennutzung

Bestehend aus einem Mischfonds, ermöglicht es unseren Finanzexperten, flexibel in aktuelle Markttrends wie besondere Themeninvestments zu investieren.



Unser Rezeptvorschlag.
Die Zusammensetzung
bestimmen Sie



Ganz flexibel und kurzfristig verfügbar

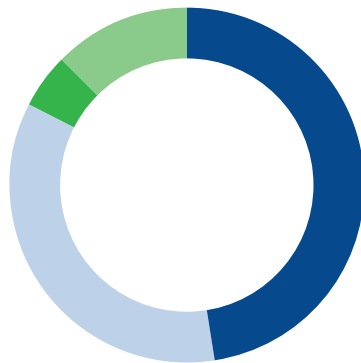
Dank eines aktiven Managements steuern unsere Finanzexperten Ihre Geldanlage über verschiedene Anlageklassen und Wertpapiere – mit genau der Strategie, die zu Ihrer Anlagementalität und Risikobereitschaft passt.

VermögenPlus Strategie I¹



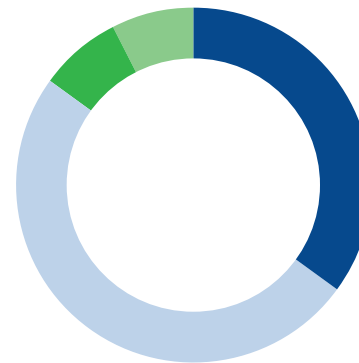
■ Renten	60,00 %
■ Aktien	22,50 %
■ Rohstoffe	2,50 %
■ Absolute Return (inklusive Kasse)	15,00 %

VermögenPlus Strategie II¹



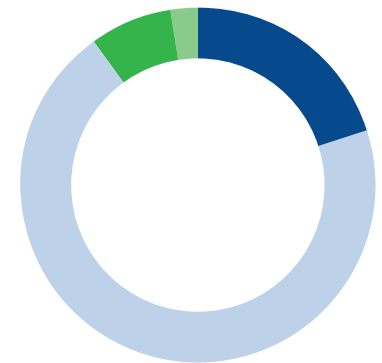
■ Renten	47,50 %
■ Aktien	35,00 %
■ Rohstoffe	5,00 %
■ Absolute Return (inklusive Kasse)	12,50 %

VermögenPlus Strategie III¹



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

VermögenPlus Strategie IV¹



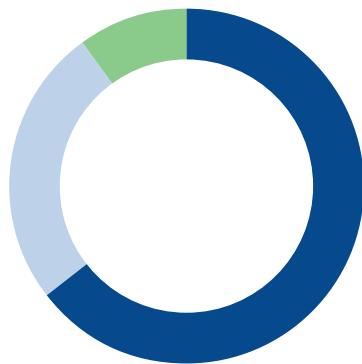
■ Renten	20,00 %
■ Aktien	70,00 %
■ Rohstoffe	7,50 %
■ Absolute Return (inklusive Kasse)	2,50 %

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

Fair gemischt, an morgen gedacht: Strategien auch mit nachhaltiger Ausrichtung

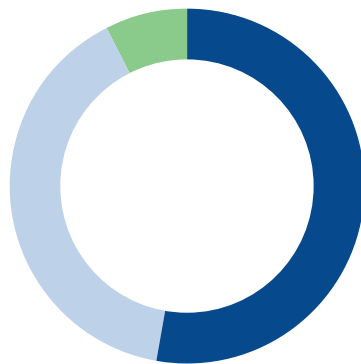
Im Rahmen der Strategien mit nachhaltiger Ausrichtung bewerten wir Vermögensanlagen auf einer Nachhaltigkeitskala mit ganzheitlichem Blick: nach ökologischen, ethischen und sozialen Kriterien.

VermögenPlus Strategie 1¹



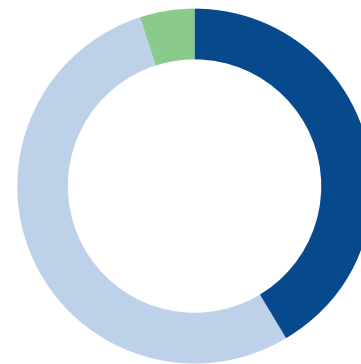
■ Renten	64,50 %
■ Aktien	25,50 %
■ Absolute Return (inklusive Kasse)	10,00 %

VermögenPlus Strategie 2¹



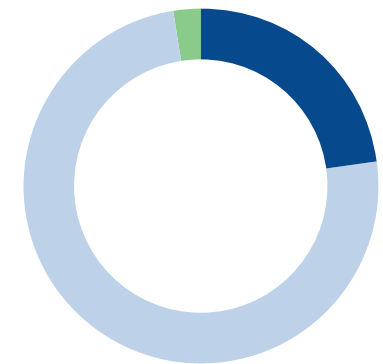
■ Renten	53,00 %
■ Aktien	39,50 %
■ Absolute Return (inklusive Kasse)	7,50 %

VermögenPlus Strategie 3¹



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

VermögenPlus Strategie 4¹



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

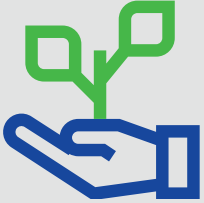
¹ Langfristige Grundallokation der Strategie. Die tatsächliche Allokation kann hiervon abweichen.

Verantwortung übernehmen – das geht mit saisonalen Backzutaten genauso wie mit nachhaltigen Portfolios

Binden Sie den Aspekt der Nachhaltigkeit 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?

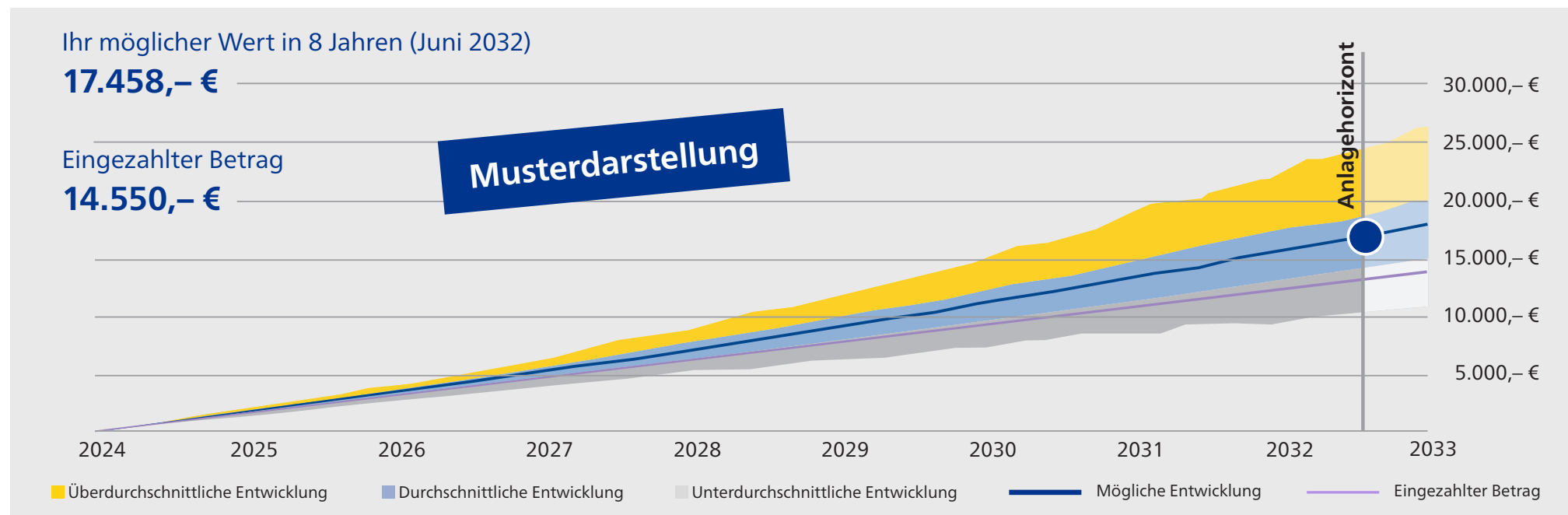
Das und mehr fließt in die Bewertung mit ein:

				
Nachhaltiges Geschäftsmodell	Ökologischer Einfluss	Sozialer Umgang	Unternehmensführung	Kontroversen
Wird in Unternehmen mit nachhaltigem Geschäftsmodell investiert?	Wie beeinflussen die investierten Unternehmen und Staaten Klima und Umwelt ?	Welche Rolle spielt der soziale Umgang mit den Mitmenschen?	Wird auf eine verantwortungsvolle Führung des Unternehmens oder Staates geachtet?	Drohen Kontroversen , rechtliche Verfahren oder öffentliche Kritik?

Weitere Informationen zu den Nachhaltigkeitskriterien finden Sie auf der Webseite Ihrer Bank.

Alles im Blick – wir kümmern uns um Ihre Anlage

Lassen Sie Ihrer Anlage 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, – 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 dieser Anlage und auf den aktuellen Marktbedingungen. Die Schätzung stellt keinen Indikator dar. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, ist von Marktentwicklung und Anlagedauer abhängig.

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 12 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“.

* Prognosen stellen keinen verlässlichen Indikator für die zukünftige Wertentwicklung dar.

Quelle: Union Investment; eigene Berechnungen

Die Kirsche auf der Torte: VermögenPlus im Überblick

- Persönliche Beratung bei Ihrer Bank vor Ort
- Geringer eigener Zeitaufwand
- Breite Risikostreuung – abgestimmt auf Ihr Risikoprofil
- Kein Mindestanlagezeitraum – kurzfristig verfügbares Kapital
- Transparentes Informationswesen mit regelmäßiger Berichterstattung
- Sie können mit einer Einmalanlage oder einem monatlichen Sparplan ab 25,- Euro investieren



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 nachhaltiger Ausrichtung 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 Schwellenbeziehungsweise 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 nachhaltiger Ausrichtung gilt: 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

Danke für Ihre
Aufmerksamkeit.
Schon Appetit
bekommen?



Ansprechpartner und rechtliche Hinweise

Rechtliche Hinweise

Allein maßgebliche Rechtsgrundlage für die Vermögensverwaltung in VermögenPlus ist die Rahmenvereinbarung VermögenPlus der Volksbank Mittweida eG, die Sie jederzeit kostenlos in deutscher Sprache auf der Website der Volksbank Mittweida 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 Mittweida eG dar.

Stand aller Informationen, Darstellungen und Erläuterungen: **1. März 2024**, soweit nicht anders angegeben.

UMP09318 03.24

Aus Geld Zukunft machen

VermögenPlus

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

Ihre Kontaktmöglichkeiten

Volksbank
Mittweida eG
Markt 25
09648 Mittweida
Telefon 03727 9444-0
E-Mail post-mittweida@vb-mittweida.de
www.volksbank-mittweida.de