

*„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 Schermbeck eG







## Feine Zutaten, ausgewogene Mischung – so wird es gut

**So wie Bäckermeisterin Lea Wagner sind auch die Anlagespezialisten von Union Investment Tag für Tag gefordert, kompetent auf Chancen und Herausforderungen zu reagieren. Auch die Zeitenwende im Finanzmarkt verlangt maximale Anpassung, Flexibilität und Fachwissen. So wie ein guter Teig, der nur mit individueller Sorgfalt ein besonderer wird.**

Seit den Achtzigerjahren prägten moderates Wachstum, geringe Inflation, Stabilität und fallende Zinsen die Weltwirtschaft. Das hat sich spätestens mit der Coronapandemie im Jahr 2020 verändert: Die Große Transformation (Great Transformation) löst die Große Mäßigung (Great Moderation) ab und bringt zugleich eine neue Weltordnung mit sich. Besondere Kennzeichen: mehr Wachstum, steigende Inflation und höhere Realzinsen. Ukraine- und Nahostkrieg beschleunigten diese Entwicklung zusätzlich. Eine neue Ära hat begonnen. Doch was bedeutet das für den Finanzmarkt und für Sie als Anleger?

### **Passt die Rezeptur noch?**

Als vorausschauender Begleiter in Anlagefragen behalten wir die Entwicklung der Märkte für Sie im Blick. Mit VermögenPlus bieten wir Ihnen eine ausgewogene Mischung aus Investmentfonds. Die Experten von Union Investment, der Fondsgesellschaft der genossenschaftlichen FinanzGruppe, steuern für Sie ein Portfolio, das sich an Ihren Zielen und Bedürfnissen orientiert. So wie eine Bäckermeisterin die Zutaten für ein ausgezeichnetes Backergebnis.





## Unser Rezept für Ihre Freiräume

**Geschmäcker sind verschieden und Anlagementalitäten auch. Darauf sind wir vorbereitet. Mit Kompetenz und Weitblick stellen wir Ihnen eine zu Ihrem Profil passende Anlagestrategie vor. Sagen Sie uns, wonach Ihnen ist.**

VermögenPlus ist gemacht für Menschen, die wissen, dass Geld sich nicht unter dem Kopfkissen vermehrt. Sie möchten Freiräume schaffen? Ihr Vermögen behutsam aufbauen? Sehen, wie das Ersparte wächst? Mit VermögenPlus legen Sie Ihr Geld in aktiv gemanagte Investmentfonds sowie Indexfonds und ETFs an – in ausgewogener Mischung und mit breiter Risikostreuung. Wir besprechen gemeinsam Ihre Strategie und wie Sie Ihr Vermögen anlegen möchten: in Form eines monatlichen Sparplans

oder als Einmalanlage. Je mehr Zeit Sie Ihrem Mix geben, desto stabiler kann er sich entwickeln.

### **So wichtig wie Butter und Hefe**

Um eine passende Vermögensanlage auf den Weg zu bringen, spielt die Auswahl der für Sie wichtigen Aspekte eine entscheidende Rolle:

- Wie ist Ihre aktuelle Situation – persönlich, beruflich, finanziell?
- Was planen Sie für Ihre Zukunft?
- Wie viel Risiko können und

möchten Sie bei einer Anlage eingehen?

- Für wie lange möchten Sie Ihr Vermögen anlegen?
- Wie wichtig ist Ihnen das Thema Nachhaltigkeit – auch bei Ihrer Geldanlage?

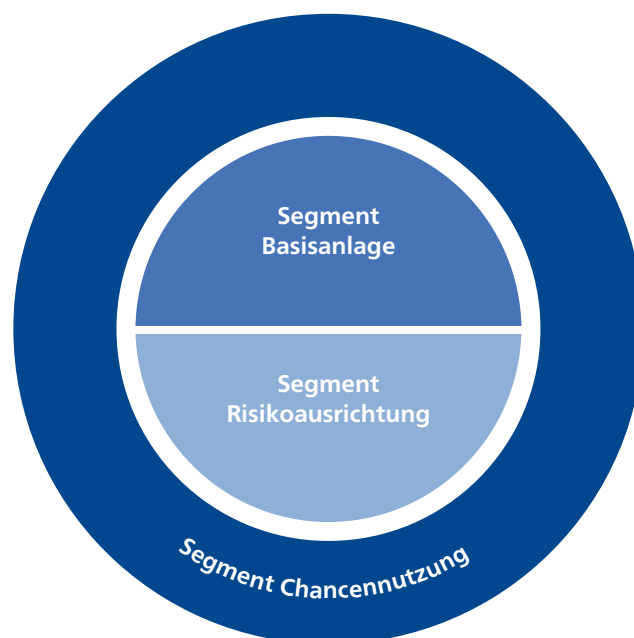
Auf der Basis verschiedener Segmente und Strategien liefert VermögenPlus zahlreiche Varianten für Ihren zukunftsorientierten Vermögensaufbau. Auf Wunsch auch mit nachhaltiger Ausprägung.



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

Mit VermögenPlus haben Sie die Chance, Ihr Vermögen langfristig breit aufzustellen sowie Renditeaussichten und Risiko gut auszubalancieren.

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. Zusätzlich können Sie entscheiden, ob Sie Ihre Anlagestrategie nachhaltig ausrichten möchten.



## Segment Basisanlage

Das ist der Grundstein Ihrer Fondsvermögensverwaltung. Hier wird die Kapitalmarktmeinung unserer Experten in einem Mischfonds umgesetzt. **Sie bevorzugen eine Anlagestrategie mit nachhaltiger Ausrichtung?** Dann entspricht der hier eingesetzte Mischfonds den strengen Nachhaltigkeitskriterien von Union Investment.

## Segment Risikoausrichtung

Dieses legt zusammen mit der Basisanlage die Kernaussrichtung Ihrer Anlage fest. Es werden aktiv gemanagte Investmentfonds, Indexfonds und ETFs verschiedener Anlageklassen eingesetzt. **Sie bevorzugen eine Anlagestrategie mit nachhaltiger Ausrichtung?** Dann erfolgt die Anlage in diesem Segment in Aktien- und Rentenfonds, die unsere Analyse als nachhaltig einschätzt.

## Segment Chancennutzung

Das Segment besteht aus einem Mischfonds, mit dem unsere Finanzexperten flexibel in aktuelle Trends des Markts wie Digitalisierung investieren. **Sie bevorzugen eine Anlagestrategie mit nachhaltiger Ausrichtung?** Dann liegt der Fokus auf entsprechenden Anlagen – zum Beispiel aus den Bereichen erneuerbare Energie, nachhaltige Wirtschaftsformen oder innovative Medizintechnik.



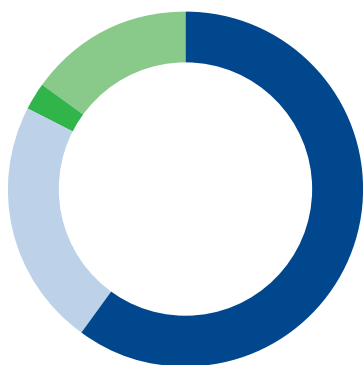
## Ganz flexibel und kurzfristig verfügbar

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

VermögenPlus ist zwar als langfristige Geldanlage ausgerichtet. Ihr Kapital bleibt aber auch kurzfristig verfügbar: Es gibt keinen Mindestanlagezeitraum und

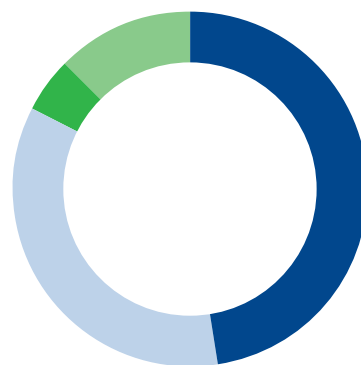
Sie können jederzeit Ein- und Auszahlungen tätigen. Besprechen Sie Ihre aktuelle Situation und Präferenzen mit Ihrem Berater.

### Vier Strategien – für unterschiedliche Präferenzen und Ziele



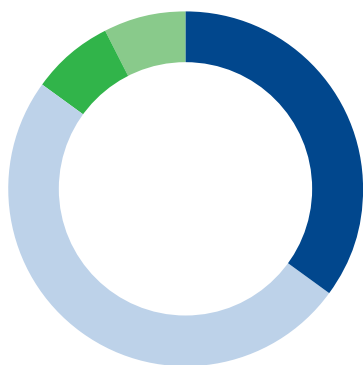
#### VermögenPlus Strategie I<sup>1</sup>

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



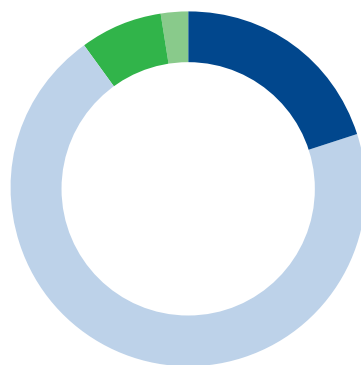
#### VermögenPlus Strategie II<sup>1</sup>

|                                     |         |
|-------------------------------------|---------|
| ■ 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>

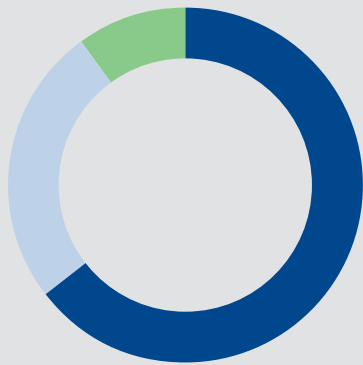
|                                     |         |
|-------------------------------------|---------|
| ■ Renten                            | 20,00 % |
| ■ Aktien                            | 70,00 % |
| ■ Rohstoffe                         | 7,50 %  |
| ■ Absolute Return (inklusive Kasse) | 2,50 %  |



Jede dieser 4 Strategien ist **auch mit nachhaltiger Ausrichtung umsetzbar**. In diesem Fall bewerten wir Vermögensanlagen auf einer Nachhaltigkeitsskala. Es zählen nicht nur rein ökologische Aspekte:

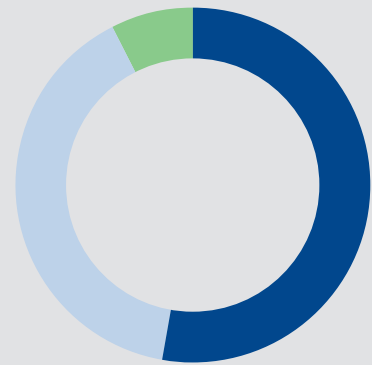
Wir beurteilen Investitionen im besten Sinne ganzheitlich – das heißt auch gemäß ethischen und sozialen Kriterien. Kurz: Anlegen mit einem entscheidenden Plus an Verantwortungsbewusstsein.

### Vier Strategien mit nachhaltiger Ausrichtung



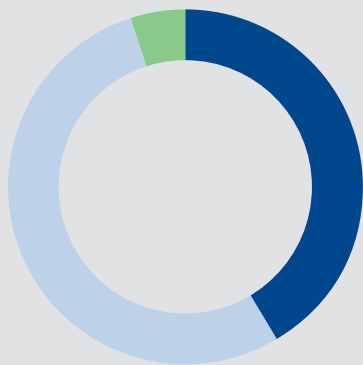
#### VermögenPlus Strategie 1<sup>1</sup>

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



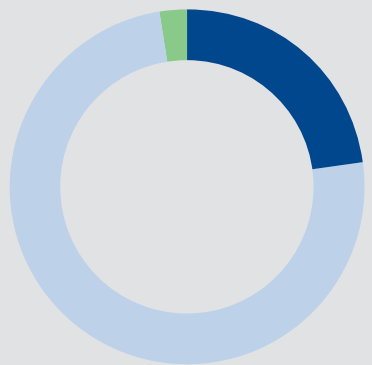
#### VermögenPlus Strategie 2<sup>1</sup>

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



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

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



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

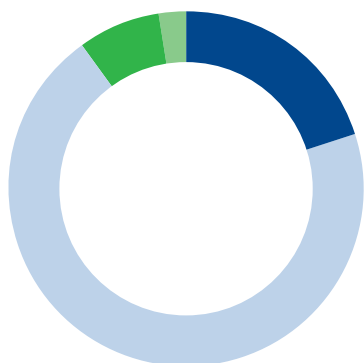
|                                     |         |
|-------------------------------------|---------|
| ■ Renten                            | 23,00 % |
| ■ Aktien                            | 74,50 % |
| ■ Absolute Return (inklusive Kasse) | 2,50 %  |

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



# Alles im Blick – wir kümmern uns um Ihre Anlage

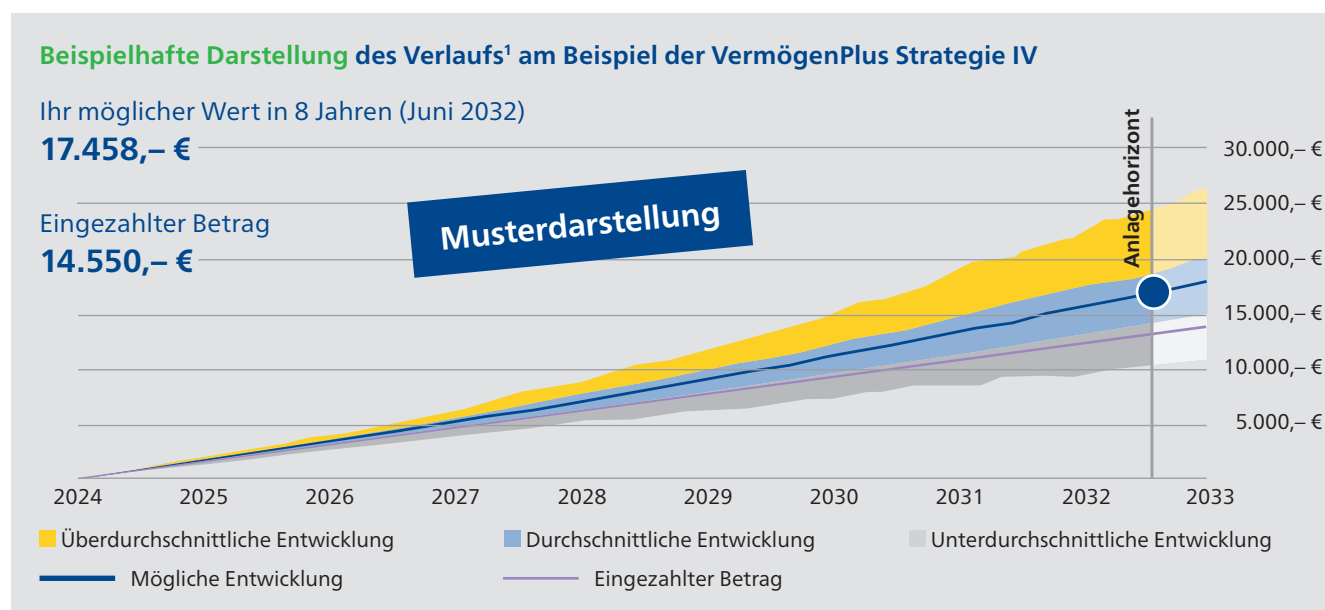
Für eine stabile Entwicklung braucht es Zeit und eine gewissenhafte Beobachtung der Marktbewegungen. Die Experten von Union Investment haben dies alles für Sie im Blick.



Beispiel: VermögenPlus Strategie IV

Unsere Musterdarstellung zeigt die mögliche Entwicklung Ihrer Vermögensanlage am Beispiel der VermögenPlus Strategie IV, bestehend aus:

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



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 bezüglich möglicher Risiken finden Sie unter „Rechtliche Hinweise“.

<sup>1</sup> Prognosen stellen keinen verlässlichen Indikator für die zukünftige Wertentwicklung dar.

Quelle: Union Investment; eigene Berechnungen

# Eine nachhaltige Mischung mit Risikominimierung

Die Welt fordert nachhaltiges Handeln – wir machen das. Verbinden auch Sie Ihre Anlagestrategie mit einer Investition in die Zukunft und sagen Sie Ja zu VermögenPlus mit nachhaltiger Ausprägung.

Binden Sie den Aspekt der Nachhaltigkeit in Ihre Investmentplanung mit ein und entscheiden Sie sich für eine der vier VermögenPlus Strategien mit nachhaltiger Ausrichtung. Hierbei betrachtet Union Investment die Säulen Umwelt, Soziales und Führungsqualitäten (ESG) als ganzheitliches Spektrum. Wie wird ein Unternehmen in der Öffentlichkeit wahrgenommen? Wie nachhaltig ist das Geschäftsmodell? Diese und weitere Kriterien fließen in die Bewertung mit ein.

## Im Fokus: Risikominimierung

Das Einbeziehen von Nachhaltigkeitskriterien im Risikomanagement trägt entscheidend zur Risikosteuerung von Kapitalanlagen bei: Sie ermöglicht die

umfassende Beurteilung einer Investition. Als Privatanleger können Sie auf dieser Basis Ihre Renditechancen besser nutzen und Risiken minimieren, wie:

- Regulierungsrisiken (zum Beispiel Verbrennungsmotor als Auslaufmodell)
- Klagerisiken (zum Beispiel Klagen gegen die US-Tabakindustrie)
- Reputationsrisiken (zum Beispiel Arbeitsstandards in der Zuliefererkette)
- Technologierisiken (zum Beispiel LED als Ersatz für Glühbirne)

Für die **nachhaltigen Anlagestrategien** werden Fonds ausgewählt, die in den folgenden Dimensionen überzeugen. Weitere Informationen zu den Nachhaltigkeitskriterien finden Sie auf der Webseite Ihrer Bank.



### Nachhaltiges Geschäftsmodell

Wird in Unternehmen mit nachhaltigem Geschäftsmodell investiert?



### Ökologischer Einfluss

Wie beeinflussen die investierten Unternehmen und Staaten Klima und Umwelt?



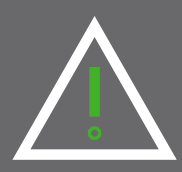
### Sozialer Umgang

Welche Rolle spielt der soziale Umgang mit den Mitmenschen?



### Unternehmensführung

Wird auf eine verantwortungsvolle Führung des Unternehmens oder Staates geachtet?



### Kontroversen

Drohen Kontroversen, rechtliche Verfahren oder öffentliche Kritik?



## Gutes Handwerk zahlt sich aus

Auch für eine Fondsvermögenverwaltung gilt: Gutes Handwerk zahlt sich aus. Die Experten von Union Investment verstehen ihre Aufgabe und begleiten Sie kompetent auf Ihrem Weg zum Vermögensaufbau.

### VermögenPlus im Überblick

- Persönliche Beratung bei Ihrer Bank vor Ort
- Geringer eigener Zeitaufwand
- Breite Risikostreuung – abgestimmt auf Ihr Risikoprofil
- Kapital bleibt kurzfristig verfügbar
- Kein Mindestanlagezeitraum
- Optimierte Finanzverwaltung mit dem Ziel einer langfristigen Vermögenssicherung
- Sie können mit einer Einmalanlage oder einem monatlichen Sparplan ab 25,- Euro investieren

Darüber hinaus genießen Sie große Transparenz durch unser umfassendes Informationswesen:

- Kundenportal im Internet für aktuellen Vermögensstand und vieles mehr
- Strategiebericht zweimal jährlich mit Informationen zu Reaktionen auf Marktveränderungen und Prognosen zur Entwicklung
- Quartalsbericht viermal jährlich mit Angaben zur Wert- und Bestandsentwicklung
- Verlustschwellenbericht: Wenn Ihr Vermögen bestimmte Verlustschwellen erreicht, werden Sie umgehend informiert



## Chancen und Risiken – wir reden darüber

Ein Anlageerfolg hängt von vielen Faktoren ab. Haben Sie Fragen zu den Chancen und Risiken? Sprechen Sie uns gern an.

### 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

### 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

### 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

### 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 Volksbank Schermbeck eG, die Sie jederzeit kostenlos in deutscher Sprache auf der Website der Volksbank Schermbeck 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 Schermbeck eG dar.

Stand aller Informationen, Darstellungen und Erläuterungen: **15. Februar 2025**, soweit nicht anders angegeben.

#### Ihr Partner für VermögenPlus

Volksbank Schermbeck eG  
Mittelstr. 54  
46514 Schermbeck  
Telefon 02853 98-0  
E-Mail [info@vb-schermbeck.de](mailto:info@vb-schermbeck.de)  
[www.vb-schermbeck.de](http://www.vb-schermbeck.de)

#### Aus Geld Zukunft machen



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

Union Investment erhielt 2025 zum 23. Mal in Folge die Höchstnote 5 Sterne beim Fondskompas der Zeitschrift Capital.\* Die Finanzzeitschrift Capital bewertet jährlich die wichtigsten Fondsanbieter in Deutschland. Union Investment hat dabei stets fünf von fünf möglichen Sternen bekommen, so auch 2025. Das hat kein anderer Anbieter bisher geschafft.

\* Capital, Nr. 5/03, 5/04, 4/05, 4/06, 4/07, 4/08, 2/09, 2/10, 3/11, 3/12, 3/13, 3/14, 3/15, 3/16, 3/17, 3/18, 3/19, 3/20, 3/21, 3/22, 3/23, 3/24, 3/25.

#### VermögenPlus

Union Investment Service Bank AG  
Weißfrauenstraße 7  
60311 Frankfurt am Main  
Telefon 069 58998-6000

[www.union-investment.de](http://www.union-investment.de)



**Volksbank  
Schermbeck eG**