

Werbeinformation für Kundinnen und Kunden deutscher Vermittler

Leisten Sie sich Gelassenheit und behalten Sie vor allem immer Ihr Ziel im Auge!

Sehr geehrte Kundin, sehr geehrter Kunde

der deutsche Fondsverband BVI hat zum 30.06.2018 turnusgemäss Bilanz gezogen und diverse Anlageklassen ausgewertet. Fazit: wieder einmal wurde bestätigt, dass Anleger, die langfristig und regelmässig in Fonds sparen, in den vergangenen Jahren mehrheitlich beruhigt «schlafen» konnten.

Wer über die letzten 10 Jahre monatlich investierte, konnte in der Anlageklasse «weltweit anlegender Aktienfonds» nach Abzug von Ausgabe- und fondsinterner Kosten durchschnittlich 7,6 % pro Jahr hinzu gewinnen. (Quelle: BVI, Wertentwicklung Sparplan – Fondskategorien zum 30.06.2018)

In unseren Vermögensverwaltungskonzepten, die Sie gewählt haben, wäre das vergleichbar mit der Strategie F. Die Strategien S und W sind deutlich konservativer aufgestellt, was sich natürlich in den Chancen auf Rendite bemerkbar macht.

Auch Anleger mit Einmalanlagen konnten ansehnliche Renditen erzielen, wenn Sie zur richtigen Zeit in den richtigen Strategien investiert waren. Ein regelmässiges Gespräch mit Ihrem Berater /Ihrer Beraterin dazu ist sicher sinnvoll.

Investmentkurse schwanken. Das sind die Risiken und Chancen bei Aktien- und Börsen-orientierten Anlagen. Bei einem ausreichend langfristigen Anlagehorizont mit regelmässigen Sparraten können Sie gelassen bleiben und ihr selbst gewähltes Anlageziel weiterhin im Auge behalten. Sie haben darüber hinaus jederzeit die Möglichkeit, Ihre gewählte Strategie individuell in eine andere zu tauschen, die ggf. aktuell besser zu veränderten Zielen oder anderen Lebenssituationen passt.

Annualisierte Wertentwicklung in % (Stand 31.08.2018)

	Seit Jahres- beginn (YTD)	5 Jahre p.a.	10 Jahre p.a.	Jährlicher Durchschnitt seit 14.08.2008
Strategie S (sicherheitsorientiert)	0,28 %	3,42 %	3,06 %	3,01 %
Strategie W (wachstumsorientiert)	2,25 %	2,80 %	1,81 %	1,78 %
Strategie F (trendorientiert)	6,20 %	9,08 %	6,39 %	6,32 %

Quelle: Morningstar, eigene Darstellung

Jährliche Wertentwicklung in %

	Strategie S (sicherheitsorientiert)	Strategie W (wachstumsorientiert)	Strategie F (trendorientiert)
08.2008 – 08.2009	-1,44 %	-7,63 %	-15,52 %
08.2009 – 08.2010	5,84 %	8,43 %	13,68 %
08.2010 – 08.2011	-3,10 %	-10,21 %	-3,21 %
08.2011 – 08.2012	10,86 %	15,29 %	23,34 %
08.2012 – 08.2013	3,27 %	3,02 %	9,54 %
08.2013 – 08.2014	8,36 %	9,32 %	15,93 %
08.2014 – 08.2015	4,30 %	4,12 %	11,14 %
08.2015 – 08.2016	0,74 %	0,63 %	-1,08 %
08.2016 – 08.2017	1,72 %	-3,22 %	5,89 %
08.2017 – 08.2018	2,64 %	3,84 %	15,65 %

Quelle: Morningstar, eigene Darstellung

Wir arbeiten täglich daran, Ihr Investment zum anvisierten Erfolg zu bringen und bedanken uns für Ihr Vertrauen.

Freundliche Grüsse
bank zweiplus ag

Mitteilung ohne Unterschrift

Hinweis: Die Zahlenangaben beziehen sich auf die Vergangenheit und eine frühere Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für künftige Ergebnisse. Die Rendite kann zusätzlich durch Währungsschwankungen steigen oder fallen. Das Dokument stellt weder eine Anlageberatung noch eine Empfehlung noch einen Emissionsprospekt dar, sondern dient einzig zu Informationszwecken. Alle Angaben ohne Gewähr. Die Performanceangaben beruhen auf der Bruttowertentwicklung (BVI-Methode) und berücksichtigt alle auf Fondsebene anfallenden Kosten. Weitere Kosten können auf Kundenebene individuell anfallen, die die Wertentwicklung mindern (z. B. Ausgabeaufschlag, Vermögensverwaltungs-, Depotgebühren und andere Entgelte). FIL Fondsbank GmbH ist das zuführende Kreditinstitut in Deutschland. In dieser Eigenschaft nimmt sie die Depotöffnungsunterlagen und sonstige Unterlagen von den unabhängigen Vermittlern entgegen, prüft diese auf Vollständigkeit und Plausibilität und erfasst die Daten des Kunden für die bank zweiplus ag, Postfach, CH-8048 Zürich und übermittelt diese als Bote. Eine Prüfung der Eignung oder Angemessenheit der Anlage durch die FIL Fondsbank GmbH erfolgt nicht. Die Anbahnung von Geschäften erfolgt ausschliesslich über die von der FIL Fondsbank GmbH und der bank zweiplus ag unabhängigen Vermittler. FIL Fondsbank GmbH, Postfach 11 06 63, DE -60041 Frankfurt am Main, T +49 (0)69 770 60 200, F +49 (0)69 770 60 555.