

Werbeinformation für Kundinnen und Kunden deutscher Vermittler
Vielen Dank für Ihr Vertrauen

Sehr geehrte Kundin, sehr geehrter Kunde

Wir wünschen Ihnen einen guten Start in ein glückliches und erfolgreiches neues Jahr. Das wünschen wir uns für die Kapitalmärkte natürlich auch. Allerdings können wir diese nicht beeinflussen, sondern müssen mit den Ereignissen und Herausforderungen sinnvoll umgehen. Dazu ist auch Ihr Vertrauen in der Vergangenheit, aber vor allem in der Zukunft wichtig. Ihr Vertrauen, dass jede Krise mal ein Ende hat, dass die Wirtschaft immer (neue) Wege für Wachstum sucht, dass Unternehmen Gewinne erzielen möchten, dass die Energiewende Chancen bietet, dass auf Abschwünge Aufschwünge folgen und dass Ihre Entscheidung richtig war, Ihr Geld in eine Schweizer Vermögensverwaltung zu investieren.

Anleger wurden im letzten Jahr von heftigen Marktbewegungen getroffen, wobei sich die Aktienbörsen, die die Strategie F abdeckt, relativ robust zeigten. Stark beeinflusst wurde durch die massiven Zinssteigerungen die rentenorientierte Strategie S. Steigende Zinsen bedeuten für Renten- und Obligationenfonds zunächst fallende Kurse. Der Fondsmanager hat jedoch die Möglichkeit, langfristig die Rendite zu verbessern, indem zum Beispiel die Renten und Obligationen bis zum Ende ihrer Laufzeiten gehalten werden und somit der ursprüngliche Nominalwert zurückgezahlt wird.

Schauen wir auf die Faktoren, die Zuversicht verbreiten können. Vor allem der Arbeitsmarkt zeigt sich sehr stabil und ist eher von der Mitarbeitersuche bestimmt. Die Staaten versuchen, Inflation und Energiekosten so weit es geht abzufedern. Die Versorgung mit Öl, Gas und Strom scheint absehbar sicher zu sein. Die Einschränkungen der Corona-Pandemie wurden in Europa nahezu aufgehoben. Langfristige Anlagen in Wertpapiere, besonders Aktien, bieten Chancen, an den künftigen Entwicklungen zu partizipieren.

Annualisierte Wertentwicklung in % (Stand 31.12.2022)

		Seit Jahres- beginn (YTD)	5 Jahre p.a.	10 Jahre p.a.
Strategie S (sicherheitsorientiert)	EUR	-15,4 %	-0,7 %	1,6 %
Strategie W (wachstumsorientiert)	EUR	-14,9 %	1,0 %	2,1 %
Strategie F (aktienorientiert)	EUR	-15,8 %	4,0 %	7,0 %

Quelle: Morningstar, eigene Darstellung

Jährliche Wertentwicklung in % (Stand 31.12.2022)

		Strategie S (sicherheitsorientiert)	Strategie W (wachstumsorientiert)	Strategie F (aktienorientiert)
12.2011 – 12.2012	EUR	7,4 %	7,0 %	11,4 %
12.2012 – 12.2013	EUR	6,2 %	8,0 %	19,3 %
12.2013 – 12.2014	EUR	8,2 %	8,8 %	14,8 %
12.2014 – 12.2015	EUR	2,2 %	1,2 %	7,3 %
12.2015 – 12.2016	EUR	2,2 %	0,3 %	1,8 %
12.2016 – 12.2017	EUR	1,4 %	-2,2 %	7,8 %
12.2017 – 12.2018	EUR	-7,2 %	-6,9 %	-11,1 %
12.2018 – 12.2019	EUR	13,1 %	16,3 %	28,4 %
12.2019 – 12.2020	EUR	3,7 %	4,8 %	8,5 %
12.2020 – 12.2021	EUR	4,7 %	9,0 %	16,6 %
12.2021 – 12.2022	EUR	-15,4 %	-14,9 %	-15,8 %

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 berücksichtigen alle auf Fondsebene anfallenden Kosten. Weitere Kosten, welche die Wertentwicklung mindern (z. B. Ausgabeaufschlag, Vermögensverwaltungs-, Depotgebühren und andere Entgelte), können auf Kundenebene individuell anfallen. Die Fondsdepot Bank GmbH ist das zuführende Kreditinstitut in Deutschland. In dieser Eigenschaft nimmt sie die Eröffnungsunterlagen und sonstige Unterlagen von den unabhängigen Vermittlern entgegen, prüft diese auf Vollständigkeit und Plausibilität und übermittelt der bank zweiplus ag diese als Botin. Eine Prüfung der Eignung oder Angemessenheit der Anlage durch die Fondsdepot Bank GmbH erfolgt nicht. Die Anbahnung von Geschäften erfolgt ausschliesslich über die von der Fondsdepot Bank GmbH und der bank zweiplus ag unabhängigen Vermittler. Fondsdepot Bank GmbH, D-95025 Hof, T (09281) 7258-0, F (09281) 7258-46118.