

Werbeinformation für Kundinnen und Kunden deutscher Vermittler

Optionen in stabilen, aber immer noch günstigen Märkten

Sehr geehrte Kundin, sehr geehrter Kunde

Die EU-Kommission möchte mehr Bürger zum Investieren bewegen, denn die meisten Menschen in Europa sparen Billionen, legen sie aber nicht rendite-orientiert an. Den Grund dafür sehen die Experten in mangelnder Finanzbildung und einem teils undurchsichtigen Zugang zu seriösen Investitionsmöglichkeiten.

Die Kommission möchte den Weg zum Investieren durch verschiedene Massnahmen fördern. Das passt gut zu dem von der deutschen Bundesregierung angekündigten Investitionsplan von mehreren hundert Milliarden Euro in den nächsten Jahren. Dieses Kapital soll z. B. in Infrastruktur, Energiewende, Verteidigung, Digitalisierung und einiges mehr fliessen.

Was könnte diese beiden Massnahmen nach sich ziehen? Steigende Investitionen erzeugen eine erhöhte Nachfrage nach Gütern und Dienstleistungen, was zu mehr Umsatz und Gewinn bei den jeweiligen Unternehmen/Branchen führen kann, die hier im Fokus stehen. In der Folge ist es möglich, dass der Wert der Unternehmen und damit auch die Kurse sowie Dividenden ihrer Aktien steigen.

Wer partizipiert von steigenden Kursen und Dividenden? Genau, die Aktionäre, die über Einzelaktien oder Finanzinstrumente wie ETFs und Fonds an den Unternehmen beteiligt sind. Sie sind in unser Vermögensverwaltungskonzept investiert, die wiederum ETFs, Aktien und Anleihen enthalten. Damit partizipieren Sie schon länger von den Entwicklungen der Wertpapiermärkte. Wer sein Ersparnis weiter ausschliesslich in Festgeldern oder Sparsbüchern hält, wird daran natürlich nicht beteiligt.

Wie findet man diese interessanten Unternehmen, ETF und Fonds? Zum Beispiel durch Analysten und Asset Manager, die die Strategien unseres Vermögensverwaltungskonzeptes steuern. Dadurch müssen Sie sich nicht mit Selektionen und Bewertungen beschäftigen, sondern überlassen Profis diese Arbeit.

Bleiben Sie diszipliniert und verfolgen Sie Ihre ursprüngliche Finanzentscheidungen weiter wie geplant. Sollte sich Ihre persönliche oder finanzielle Situation ändern, sprechen Sie bitte Ihre Beraterin oder Berater an, um ggf. Anpassungen vorzunehmen. Natürlich können Sie auch jederzeit Ihre Sparrate erhöhen oder auch Zusatzinvestitionen tätigen. Ihr Berater wird Sie dabei selbstverständlich unterstützen.

Annualisierte Wertentwicklung in % (Stand 30.09.2025)

	Seit Jahres- beginn (YTD)	5 Jahre p.a.	10 Jahre p.a.
Strategie S (sicherheitsorientiert)	0,6 %	1,7 %	2,0 %
Strategie W (wachstumsorientiert)	-0,6 %	3,6 %	2,4 %
Strategie F (aktienorientiert)	-2,5 %	7,2 %	6,7 %

Quelle: Morningstar, eigene Darstellung

Jährliche Wertentwicklung in % (Stand 30.09.2025)

	Strategie S (sicherheitsorientiert)	Strategie W (wachstumsorientiert)	Strategie F (aktienorientiert)
09.2015 – 09.2016	3,6 %	0,7 %	3,7 %
09.2016 – 09.2017	2,0 %	-3,6 %	9,9 %
09.2017 – 09.2018	1,9 %	4,1 %	10,2 %
09.2018 – 09.2019	2,4 %	2,3 %	2,1 %
09.2019 – 09.2020	1,3 %	2,2 %	4,9 %
09.2020 – 09.2021	8,5 %	12,5 %	21,3 %
09.2021 – 09.2022	-14,3 %	-12,0 %	-9,6 %
09.2022 – 09.2023	1,3 %	2,1 %	3,5 %
09.2023 – 09.2024	13,0 %	15,5 %	21,3 %
09.2024 – 09.2025	2,4 %	2,4 %	2,9 %

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.