

Werbeinformation für Kundinnen und Kunden deutscher Vermittler
Ein gutes neues Jahr 2022!

Sehr geehrte Kundin, sehr geehrter Kunde

Das wünschen wir Ihnen von Herzen. Aber wie geht es weiter speziell mit den Strategien, in die Sie investiert sind? Selbst vom Matterhorn können auch wir nicht in die Zukunft sehen. Daher greifen wir auf einige Erkenntnisse zurück, die Ihnen helfen können, eine Idee zu formen.

Was sehen wir da?

1. Wir sehen für 2021 Renditen, die keiner erwartet hätte. Von 4,7 % in der Strategie S über 9,0 % in der Strategie W bis 16,6 % in der Strategie F.
2. Investieren bedeutet langfristig anlegen. Das ist kein Sprint, sondern ein Marathonlauf. Da kommt es nicht auf die einzelne Runde an, sondern auf die bisher gelaufene Durchschnittszeit. Auf Basis von langfristigen Erwartungen an die Märkte, konnten die Strategien, auf die letzten zehn Jahre betrachtet, schon einen anständigen positiven Puffer erarbeiten.
3. Selbst die kurzfristig gestiegene Inflation konnte durch die erzielte Rendite deutlich ausgeglichen werden. Das bedeutet für Sie: Kaufkraftherhalt plus Rendite für das bei uns investierte Kapital.
4. Aktienunternehmen sind auf der Welt, um dem Aktionär Freude zu bereiten. Wenn sie das nicht schaffen, verschwinden sie. Unsere Asset Manager arbeiten permanent daran, erfolgversprechende Investmentfonds und ETFs danach zu analysieren, zu selektieren und zu investieren. Denn unsere Strategien sollen Ihnen Freude bereiten.

Mit den Vermögensverwaltungskonzepten der bank zweiplus nutzen Sie eine ideale Lösung, durch langfristigen Kapitalaufbau Ihre Altersvorsorge zu stärken oder andere Vorhaben finanziell zu realisieren.

Annualisierte Wertentwicklung in % (Stand 31.12.2021)

	Seit Jahresbeginn (YTD)	5 Jahre p.a.	10 Jahre p.a.
Strategie S (sicherheitsorientiert)	4,7 %	2,9 %	4,1 %
Strategie W (wachstumsorientiert)	9,0 %	3,9 %	4,4 %
Strategie F (trendorientiert)	16,6 %	9,3 %	10,0 %

Quelle: Morningstar, eigene Darstellung

Jährliche Wertentwicklung in %

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

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 Depoteröffnungsunterlagen 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.