



**Stufenweise zur
Vermögensstruktur
mit dem Investitionsplan
der Volksbank
Kassel-Göttingen eG**

Im Zeitablauf verändert sich der Wert von Waren, Dienstleistungen und vor allem **Ihres Vermögens**

Verfügbares Vermögen Euro

Inflation in %

Guthaben



So hätte sich die Kaufkraft des Guthabens nach

Kaufkraftverlust

2 Jahren Euro

Euro

4 Jahren Euro

Euro

6 Jahren Euro

Euro

8 Jahren Euro

Euro

entwickelt.

Union Investment, eigene Berechnung, $K_e = K_a \times 1/(1+p/100)^t$.

Der angegebene Wert basiert auf kundeneigenen Annahmen zur durchschnittlichen Inflationsrate. Die tatsächliche Inflation sowie künftige Entwicklungen einer realen Anlage in Fonds oder andere Vermögenswerte können höher oder niedriger ausfallen.

Es ist Zeit, Geldanlage neu zu denken

Strukturieren Sie Ihr Vermögen

Vermögensstruktur

Liquidität

- Tagesgeld
- Sparbuch
- ...



Geldwerte

- Festverzinsliche Wertpapiere
- Rentenfonds
- ...



Substanzwerte

- Aktien
- Aktienfonds
- ...



Alternative Anlagen

- Rohstoffe
- Rohstofffonds
- ...



Sachwerte

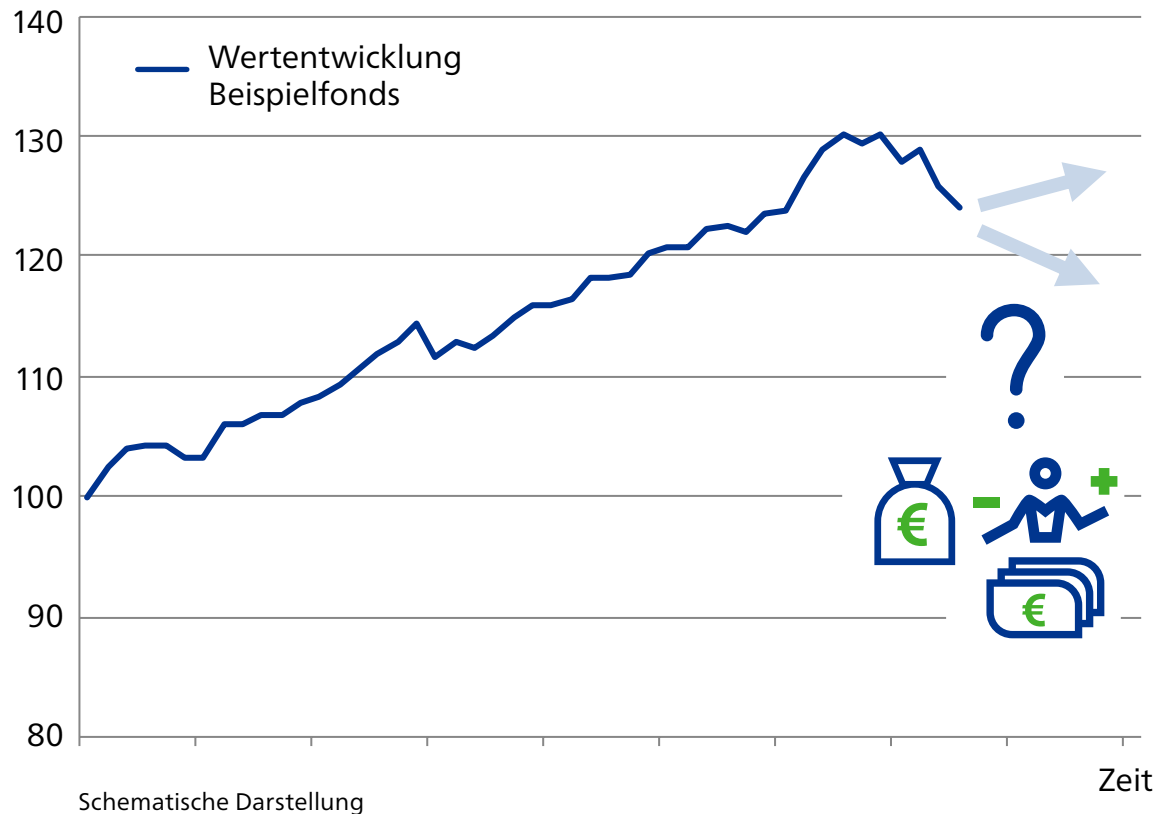
- Immobilien
- Offene Immobilienfonds
- ...



Durch die richtige Vermögensstrukturierung können Ihre Ertragsmöglichkeiten verbessert und Wertschwankungen Ihres Vermögens reduziert werden

Wann ist der richtige Anlagezeitpunkt?

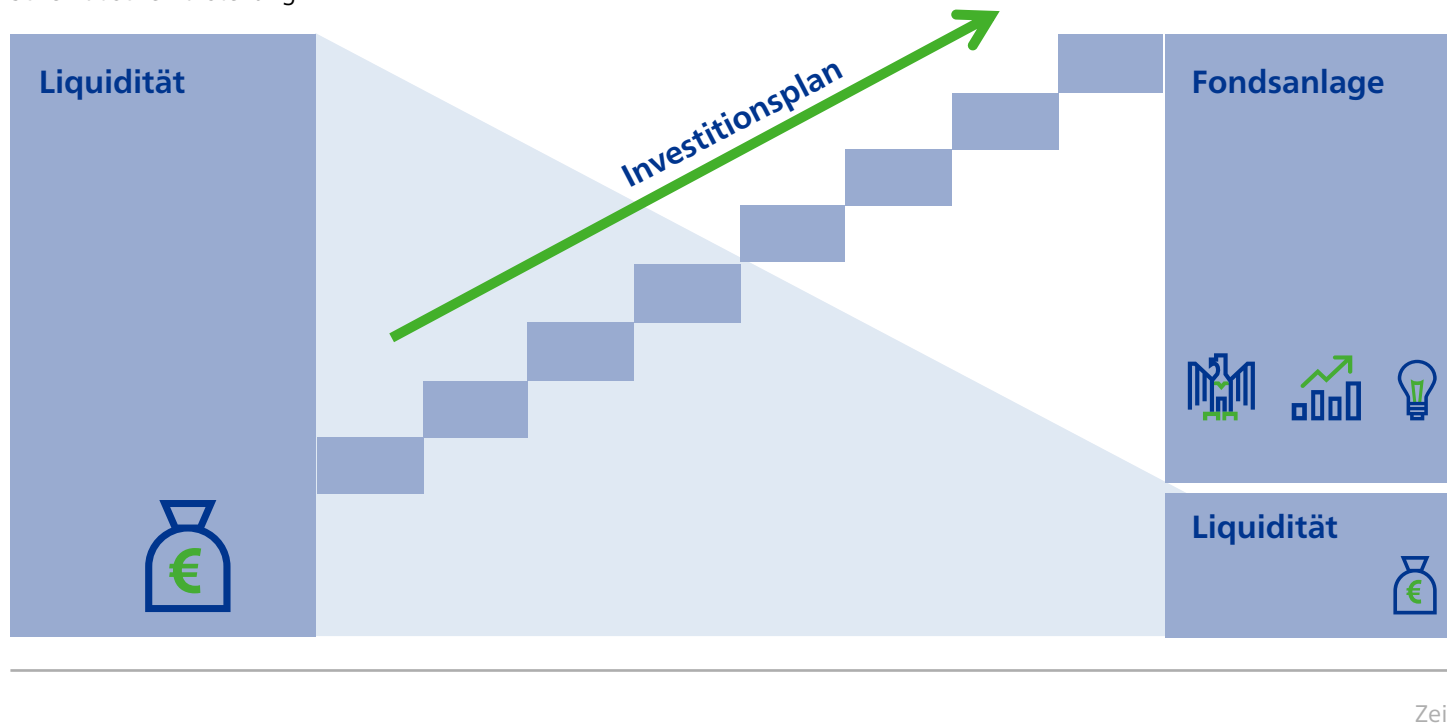
Die Frage kann beantwortet werden – mit einem Investitionsplan



- > Für den Aufbau einer ausgewogenen Vermögensstruktur ist jeder Tag geeignet
- > Mit einem Investitionsplan wird die Anlagesumme über einen längeren Investitionszeitraum verteilt
- > Investitionen sollten langfristig erfolgen, zwischenzeitliche Schwächephase sind daher nicht wesentlich
- > Gerade zu Beginn der Investitionsphase verlieren so mögliche Marktturbulenzen und Anteilspreisrückgänge ihren Schrecken

Investitionssparpläne wandeln Ihre Liquidität schrittweise in eine Fondsanlage um

Schematische Darstellung



Ihr Vermögen wird nach und nach in Anlagen mit höheren Renditechancen, verbunden mit entsprechenden Risiken, umgeschichtet.

Sie können sich mit einem Investitionsplan Stück für Stück an neue Anlageformen herantasten.

Investitionsplan – Allgemeine Chancen und Risiken



Chancen



Risiken



- Der Durchschnittspreis des Investitionsplans kann im Vergleich zum Ausgabepreis einer Einmalanlage niedriger ausfallen
- Durch den Durchschnittspreis besteht die Chance, dass am Ende der Investitionsphase mehr Vermögen zur Verfügung steht als bei einer Einmalanlage mit vergleichbarer Laufzeit
- Die Rendite bei einem Investitionsplan kann höher als bei einer Einmalanlage sein
- Bei gleichbleibenden Sparraten vom Durchschnittspreis-effekt profitieren: Durch die unterschiedlichen Einstiegszeitpunkte werden bei niedrigem Ausgabepreis mehr, bei höherem weniger Fondsanteile gekauft

- Im Vergleich zum Ausgabepreis einer Einmalanlage kann der Durchschnittspreis des Investitionsplans mit Fonds höher ausfallen
- Es kann nicht ausgeschlossen werden, dass am Ende der Investitionsphase weniger Vermögen zur Verfügung steht, als insgesamt eingezahlt wurde
- Die Rendite bei einem Investitionsplan kann geringer als bei einer Einmalanlage sein

Gut zu wissen – die Risiken einer Fondsanlage

Die Anlage in Investmentfonds bietet viele Chancen. Im Gegenzug bringt sie aber auch einige Risiken mit sich wie etwa das Risiko marktbedingter Kursschwankungen sowie das Ertragsrisiko. Außerdem besteht zum Beispiel das Risiko des Anteilwertrückgangs wegen Zahlungsverzug/-unfähigkeit einzelner Aussteller beziehungsweise Vertragspartner. Über die spezifischen Chancen und Risiken der von Ihnen gewählten Anlage-lösung informiert Sie gern Ihr Kundenberater.

Rechtliche Hinweise

Die Inhalte dieses Marketingmaterials stellen keine Handlungsempfehlung dar, sie ersetzen weder die individuelle Anlageberatung durch die Bank noch die individuelle, qualifizierte Steuerberatung. Dieses Dokument wurde von Union Investment Privatfonds GmbH mit Sorgfalt entworfen und hergestellt, dennoch übernimmt Union Investment keine Gewähr für die Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit.

Stand aller Informationen, Darstellungen und Erläuterungen:
9. September 2022, soweit nicht anders angegeben.



Aus Geld Zukunft machen

Ihre Kontaktmöglichkeiten

Union Investment Service Bank AG
Weißfrauenstraße 7
60311 Frankfurt am Main
Telefon 069 58998-6060
service@union-investment.de
www.union-investment.de