



Klassisch oder nachhaltig?
Sie haben die Wahl!

Für Wertschätzer

VermögenPlus – die verantwortungs-
bewusste Fondsvermögensverwaltung
Ihrer Volksbank Rottweil eG



Volksbank
Rottweil



Union
Investment



Für Qualitätsbewusste

Sie entscheiden nach **Ihren Vorstellungen** – wir unterstützen Sie dabei

Sehr geehrte Kundin, sehr geehrter Kunde,

wer sein Vermögen anlegen will, hat heutzutage fast unbegrenzte Möglichkeiten. Dabei den Überblick zu behalten ist nicht gerade leicht – und es kostet viel Zeit. Zeit, die viele Menschen lieber für andere Dinge verwenden möchten. Sie auch?

Umso besser, wenn Sie einen Berater an Ihrer Seite haben. Jemanden, der Ihre Situation kennt, Ihre Ziele mit Ihnen bespricht und Sie Schritt für Schritt zu einer Lösung führt. Zu einer Geldanlage, die Ihre Bedürfnisse berücksichtigt, die verständlich ist und die eine auf Sie abgestimmte Mischung aus Risiko und Renditeerwartung bietet.

Gut möglich, dass unsere Fondsvermögensverwaltung VermögenPlus für Sie infrage kommt. Eine Lösung, die auf Investmentfonds basiert, von Anlageexperten aktiv gesteuert wird und langfristig eine stabile Entwicklung erwarten lässt.

Ich freue mich, wenn wir Ihnen heute VermögenPlus vorstellen dürfen. Unser Auftrag ist es, die für Sie passende Anlagestrategie zu finden. Nutzen Sie das umfangreiche Wissen unserer Experten.

Schließlich begleiten wir Sie gerne langfristig, ganz im Sinne unserer genossenschaftlichen Grundsätze – partnerschaftlich, vertrauensvoll und ganzheitlich.

Freundliche Grüße

Klaus Wizemann
Volksbank Rottweil eG
Marktleiter PrivatBanking und Privatkunden

Vorausschauend anlegen zahlt sich aus – in Ruhe und Gelassenheit

Werte erhalten, Chancen nutzen, langfristig denken: Wem solche Maßstäbe wichtig sind, der will auch sein Vermögen entsprechend anlegen – im Idealfall mit wenig eigenem Aufwand.

Ihr privates Vermögen sichert Ihnen wertvollen persönlichen Freiraum. Gut, wenn Sie sich diesen Freiraum dauerhaft erhalten und ihn sogar noch behutsam ausbauen können. Eine passende Vermögensanlage ist dabei ein wichtiger Baustein.

Wie kann solch eine Anlage für Sie aussehen? Es lohnt sich, hier Zeit zu investieren und ein paar grundlegende Fragen zu beantworten. Dabei stehen wir Ihnen gerne beratend zur Seite und erklären, welche Aspekte hierbei eine Rolle spielen.

Gemeinsam die richtige Entscheidung – für Sie

- Wie ist Ihre aktuelle Situation – persönlich, beruflich, finanziell?
- Was planen Sie für Ihre Zukunft?
- Wie viel Risiko können und möchten Sie bei einer Anlage eingehen?
- Für wie lange möchten Sie Ihr Vermögen anlegen?
- Wie wichtig ist Ihnen das Thema Nachhaltigkeit – auch in Ihrer Geldanlage?

Zukunftsorientiert und nachhaltig anlegen

Bei einer nachhaltigen Ausrichtung bewerten wir Vermögensanlagen auf einer Nachhaltigkeits-Skala. Hierbei zählen nicht nur rein ökologische Aspekte, wir beurteilen Investitionen im besten Sinne ganzheitlich – d.h. auch gemäß ethischen und sozialen Kriterien. Kurz: Anlegen mit einem entscheidenden Plus an Verantwortungsbewusstsein.

Wichtig ist ebenfalls, ob Sie sich selbst um Ihre Anlage kümmern möchten – oder ob Sie Experten beauftragen, die die Märkte beobachten und Anlageentscheidungen treffen. Natürlich können Sie ihr Depot dabei jederzeit im Blick behalten.

All diese Fragen zu Ihren Wünschen und Vorstellungen stehen im Mittelpunkt, wenn wir mit Ihnen über Ihre Vermögensanlage sprechen.





„Für mich ist es wichtig, bei
meiner Geldanlage Werte
zu bewahren.“



Eine zeitgemäße Vermögensanlage

VermögenPlus – die individuelle Fondsvermögensverwaltung Ihrer Bank

Wer sein Vermögen in festverzinsliche Anlagen investiert, kann im aktuellen Zinsumfeld keine nennenswerte Rendite mehr erwarten. Für einen langfristigen Vermögensaufbau erscheint es sinnvoller, Renditeaussichten und Risiko gut auszubalancieren – wie mit unserer Fondsvermögensverwaltung VermögenPlus.

VermögenPlus ist gemacht für Menschen, die Werte schätzen und Qualität suchen, in die Zukunft schauen und gerne Freiräume genießen.

Mit VermögenPlus legen Sie Ihr Geld in aktiv gemanagte Investmentfonds sowie Indexfonds und ETFs an. Die Fondsvermögensverwaltung bietet Ihnen eine sorgfältig ausgewogene Mischung aus verschiedenen Wertpapieren – auf Wunsch mit einem nachhaltig ausgerichteten Portfolio. Dabei setzt der Vermögensverwalter die auf Basis Ihres Risikoprofils ausgewählte Anlagestrategie um und trifft für Sie die Entscheidung, in welche Anlagen investiert wird.

Mit VermögenPlus wird Ihre Anlage aufmerksam gesteuert von den Experten von Union Investment, der Fondsgesellschaft der Genossenschaftlichen FinanzGruppe.

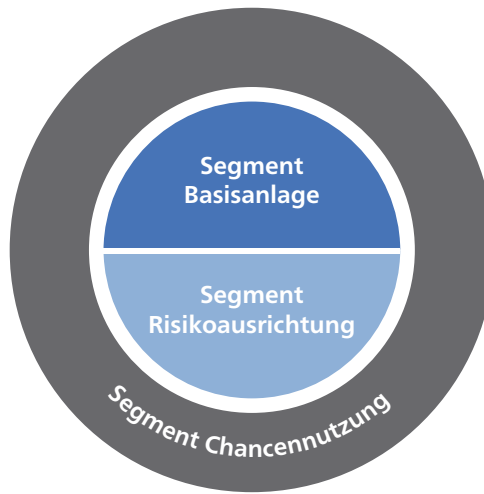
Gut zu wissen: VermögenPlus ist zwar für eine mittel- bis langfristige Geldanlage gedacht. Sie bleiben aber auch kurzfristig flexibel – es gibt keinen Mindestanlagezeitraum und Sie können jederzeit Ein- und Auszahlungen vornehmen.

Der Weg zu Ihrer Fondsvermögensverwaltung

- Sie entscheiden sich für eine Anlagestrategie
- Sie wählen einen Anlagebetrag
- Sie unterschreiben einen Vertrag zur Fondsvermögensverwaltung
- Wir eröffnen ein UnionDepot für Sie
- Wir kaufen Fondsanteile, die in Ihrem Depot verwahrt werden

Drei Segmente für Ihren Vermögensaufbau

VermögenPlus besteht aus drei Segmenten, mit denen Ihre Anlage gesteuert wird. Welche Anlagestrategie für Sie die passende ist, wird auf Basis Ihrer Bedürfnisse und Ihres Risikoprofils ermittelt. Zusätzlich dazu können Sie entscheiden, ob Sie Ihre Anlagestrategie nachhaltig ausrichten möchten.



1. Segment Basisanlage

Der Grundstein Ihrer Fondsvermögensverwaltung. Hier wird die Kapitalmarktmeinung unserer Experten in einem Mischfonds umgesetzt.

Sofern Sie sich für eine **nachhaltige Anlagestrategie** entscheiden, entspricht der hier eingesetzte Mischfonds den strengen Nachhaltigkeitskriterien von Union Investment.

2. Segment Risikoausrichtung

Dieses legt zusammen mit der Basisanlage die Kernaussrichtung Ihrer Anlage fest. Je nach Ihrer Risikoneigung werden aktiv gemanagte Investmentfonds, Indexfonds oder ETFs verschiedener Anlageklassen wie Aktien, Anleihen und Rohstoffe eingesetzt.

Sofern Sie sich für eine **nachhaltige Anlagestrategie** entscheiden, erfolgt die Anlage in diesem Segment in Aktien- und Rentenfonds, die im Rahmen unserer Analyse als nachhaltig eingeschätzt werden.

3. Segment Chancennutzung

Dieses besteht aus einem Mischfonds, mit dem unsere Finanzexperten flexibel in aktuelle Trends des Marktes, wie z. B. im Bereich Digitalisierung, investieren.

Sofern Sie sich für eine **nachhaltige Anlagestrategie** entscheiden, liegt der Fokus auf entsprechenden Anlagen – zum Beispiel aus den Bereichen Erneuerbare Energien, nachhaltige Wirtschaftsformen oder innovative Medizintechnik.

Ihre Anlagestrategie im Detail

Die Strategie und Funktionsweise Ihrer Anlage erklärt Ihnen gerne Ihr Berater vor Ort. Und im weiteren Verlauf Ihrer Geldanlage können Sie die Zusammensetzung Ihres Portfolios ganz bequem verfolgen – zum Beispiel in Ihrem Kundenportal, das wir für Sie einrichten.

Das spricht für VermögenPlus

- Durch Experten von Union Investment aktiv gesteuerte Geldanlage
- Breite Risikostreuung, passend zu Ihrem Risikoprofil
- Geringer eigener Zeitaufwand
- Persönliche Beratung bei Ihrer Bank vor Ort
- Kapital bleibt kurzfristig verfügbar
- Kein Mindestanlagezeitraum
- Digitales Kundenportal für bequeme Transparenz per Mausklick

Weiterdenken und nachhaltig in die Zukunft investieren

Rendite, Sicherheit und Verfügbarkeit – dies sind die klassischen Anforderungen, die Sie an Ihre Geldanlage stellen. Der Aspekt der Nachhaltigkeit kann eine weitere Dimension Ihrer Anlagestrategie sein. Sie können entscheiden.

Bewusst anlegen

Ob Ernährung, Konsumverhalten oder gesamte Lebensführung – in unserer Gesellschaft wächst das Bewusstsein für Nachhaltigkeit. Auch in puncto Vermögensanlage legen immer mehr Menschen ihren Fokus vorausschauend auf bleibende Werte zum Wohle zukünftiger Generationen.

In zukunftsfähige Themen investieren

Was wir heute tun, wirkt über den Augenblick hinaus. Diese Erkenntnis führt zu einer umfassenden Sichtweise. Unser Partner Union Investment betrachtet daher die Säulen Umwelt, Soziales und Führungsqualitäten (ESG) nicht isoliert voneinander, sondern zusammen. Außerdem schauen die Experten von Union Investment zum Beispiel darauf, wie ein Unternehmen in der Öffentlichkeit wahrgenommen wird und wie nachhaltig das Geschäftsmodell ist.

Risiken managen, indem man sie frühzeitig erkennt

Das Einbeziehen von Nachhaltigkeitskriterien im Risikomanagement stellt eine wichtige Ergänzung der Risiko- steuerung von Kapitalanlagen dar: Sie ermöglicht die umfassende Beurteilung einer Investition. Als Privatanleger können Sie auf dieser Basis Ihre Renditechancen besser nutzen und die Gefahr von Verlusten verringern.

Beispielhafte Risiken

- Regulierungsrisiken (z. B. Verbrennungsmotor als Auslaufmodell)
- Klagerisiken (z. B. Klagen gegen die US-Tabakindustrie)
- Reputationsrisiken (z. B. Arbeitsstandards in der Zuliefererkette)
- Technologierisiken (z. B. LED als Ersatz für Glühbirne)

Für die nachhaltigen Anlagestrategien von VermögenPlus werden Fonds ausgewählt, die in den folgenden Dimensionen überzeugen:

 Nachhaltiges Geschäftsmodell Wird in Unternehmen mit nachhaltigem Geschäftsmodell investiert?	 Ökologischer Einfluss Wie beeinflussen die investierten Unternehmen und Staaten Klima und Umwelt?	 Sozialer Umgang Welche Rolle spielt der soziale Umgang mit den Mitmenschen?	 Unternehmensführung Wird auf eine verantwortungs-volle Führung des Unternehmens bzw. Staates geachtet?	 Kontroversen Drohen Kontroversen, rechtliche Verfahren oder öffentliche Kritik?
---	--	---	---	---

Danke für Ihr Vertrauen – wir zahlen es Ihnen gerne zurück

Unsere Aufgabe ist es, Ihr Vermögen in Ihrem Sinne weiterzuentwickeln. Dafür erhalten Sie unsere volle Leistung – und jederzeit die Informationen, die Sie für einen guten Überblick über Ihre Finanzen brauchen. Transparenz steht bei uns an oberster Stelle.

Kundenportal im Internet

Sie möchten wissen, wie der aktuelle Stand Ihres Vermögens ist oder welche Kosten pro Jahr für Ihre aktive Fondsvermögensverwaltung anfallen? Informationen erhalten Sie bei Ihrem Berater und jederzeit in Ihrem persönlichen Kundenportal.

Quartalsbericht

Wie hat sich Ihr Vermögen zuletzt entwickelt? Vier Mal pro Jahr erhalten Sie ausführliche Informationen – über Wert- und Bestandsentwicklungen sowie angefallene Gebühren.

Strategiebericht

Zwei Mal im Jahr erhalten Sie Ihren Strategiebericht. Hier erfahren Sie rückblickend, wie die Fondsmanager auf etwaige Marktveränderungen reagiert haben und wie sie die Entwicklung der Kapitalmärkte in Zukunft einschätzen.

Verlustschwellenbericht

Auch das ist wichtig: Wenn Ihr Vermögen bestimmte Verlustschwellen erreicht, werden Sie umgehend informiert.



Mit einem **verlässlichen Partner** auf der sicheren Seite – auch in Sachen Zukunft

Union Investment Privatfonds GmbH

Die Bank hat die Union Investment Privatfonds GmbH (UIP), eine Gesellschaft mit beschränkter Haftung nach deutschem Recht mit Sitz in Frankfurt am Main, damit beauftragt, die Verwaltung des ihr vom Anleger im Rahmen des Vermögensverwaltungsvertrags anvertrauten Vermögens zu übernehmen, und UIP hat die Beauftragung angenommen.

Wer ist Union Investment?

Union Investment ist die ausgezeichnete Fondsgesellschaft der Volksbanken und Raiffeisenbanken, der Sparda-Banken und anderer Finanzinstitute der Genossenschaftlichen FinanzGruppe. Oder anders gesagt: Union Investment ist die Fondsgesellschaft Ihrer Bank.

Capital 5 Sterne

Union Investment erhielt 2021 zum 19. Mal in Folge die Höchstnote 5 Sterne* beim Fonds-kompass der Zeitschrift Capital. Die Finanzzeit-schrift Capital bewertet seit nunmehr 19 Jahren regelmäßig die wichtigsten Fondsanbieter in Deutschland. Union Investment hat dabei stets fünf von fünf möglichen Sternen bekommen, so auch 2021. Das hat kein anderer Anbieter bisher geschafft.



* Capital, Nr. 5/03, 5/04, 4/05, 4/06, 4/07, 4/08, 2/09, 2/10, 3/11, 3/12, 3/13, 3/14, 3/15, 3/16, 3/17, 3/18, 3/19, 3/20, 3/21.



Volksbank Rottweil eG
Hochbrücktorstraße 27
78628 Rottweil

Volksbank Rottweil eG - Nicht eine, sondern meine Bank

Unsere Beratung orientiert sich an genossenschaftlichen Werten wie Nähe, Vertrauen, Transparenz, Partnerschaftlichkeit und der Mitbestimmung durch unsere Mitglieder. Diese Werte sind das starke Fundament unserer nachhaltigen Zusammenarbeit.

Sie als Mensch - mit Ihren Interessen, Ihren Plänen und Zielen - stehen bei uns im Mittelpunkt. Wir begleiten Sie in jeder Lebensphase. Wir suchen gemeinsam mit Ihnen nach passenden Lösungen und entwickeln Ihre ganz persönliche Finanzstrategie.

Wir sind für Sie da

Wir unterstützen Sie gern bei der Optimierung Ihrer Vermögensanlage. Im Rahmen unserer Genossenschaftlichen Beratung entwickeln wir gemeinsam mit Ihnen eine Anlagestrategie, die Ihr Anlageziel und Ihre Wünsche als Anlegertyp in allen Punkten berücksichtigt.

Am Kapitalmarkt erwarten Sie Chancen und Risiken – wir erklären sie Ihnen gerne

Gut zu wissen: von Anfang an transparent

Das heißt für Sie als Geldanleger, wir als Ihr Partner sagen ganz klar von Anfang an: Am Kapitalmarkt erwarten Sie Chancen, aber eben auch Risiken. Die wichtigsten Hinweise

haben wir im Folgenden transparent für Sie aufgelistet. Da manche Formulierungen gesetzlich vorgeschrieben sind, sind sie nicht immer leicht verständlich. Wenn Sie also dazu noch Fragen haben, helfen wir Ihnen gerne weiter und erläutern alles im persönlichen Gespräch.

Chancen Ihrer Vermögensverwaltung

- Sie müssen selbst keine Anlageentscheidungen treffen
- Sie profitieren vom professionellen Know-how erfahrener Kapitalmarktexperten
- Diese nehmen eine laufende Überwachung und bei Bedarf Anpassung der Aufteilung der Anlageklassen und der ausgewählten Fonds im Portfolio für Sie vor
- Es werden nachhaltige und ethische Kriterien in der Anlagepolitik berücksichtigt

Risiken Ihrer Vermögensverwaltung

- Der Vermögensverwalter kann nach eigenem Ermessen Anlageentscheidungen für Ihr Investment treffen. Obwohl der Verwalter dabei verpflichtet ist, gemäß den vereinbarten Anlagerichtlinien und zu Ihrem Vorteil zu handeln, kann er Fehlentscheidungen treffen
- Es besteht das Risiko, dass der Vermögensverwalter den von Ihnen erteilten Auftrag nicht ordnungsgemäß erfüllt, insbesondere dass er die Anlagestrategie nicht wie vereinbart umsetzt
- Der Wert Ihrer Geldanlage kann fallen oder steigen und es kann zu Verlusten des eingesetzten Kapitals kommen. Das damit verbundene Risiko ist auf die angelegte Summe beschränkt
- Ihre individuelle Nachhaltigkeits- und Ethikvorstellung kann von der Anlagepolitik abweichen

Chancen der in der Vermögensverwaltung eingesetzten Fonds

- Breite Risikostreuung und professionelle Auswahl von Einzelunternehmen und Anleihen durch erfahrene Kapitalmarktexperten
- Durch das aktive Management können gezielt Marktchancen genutzt werden
- Teilnahme an den Ertragschancen internationaler Aktien-, Anleihe-, Rohstoff-, Währungs- und Geldmärkte
- Chancen auf Wechselkursgewinne
- Teilnahme am Wertentwicklungspotenzial der investierten Zielfonds
- Teilnahme an den Wachstumschancen der Schwellen- beziehungsweise Entwicklungsländer
- Durch die Investition in hochverzinsliche Wertpapiere tendenziell höhere Verzinsung als bei einer Anlage in Anleihen mit bester Qualität
- Das in die Fonds investierte Anlagevermögen geht im Fall der Insolvenz der Investmentgesellschaft oder der Verwahrstelle der Fonds oder der depotführenden Stelle nicht in die Insolvenzmasse ein, sondern bleibt ungeschmälert für Sie erhalten

Risiken der in der Vermögensverwaltung eingesetzten Fonds

- Marktbedingte Kurs- und Ertragsschwankungen sowie Bonitätsrisiko einzelner Emittenten/ Vertragspartner
- Wechselkursschwankungen
- Erhöhte Kursschwankungen und Verlust-/Ausfallrisiken bei Anlagen in Schwellen- beziehungsweise Entwicklungsländern
- Erhöhte Kursschwankungen und Ausfallpotenziale bei hochverzinslichen Wertpapieren
- Risiken bei der Investition in Zielfonds (zum Beispiel eingeschränkte Handelbarkeit)
- Aufgrund des Einsatzes von Finanzinstrumenten und/oder bestimmten Techniken kann sich ein eingesetzter Fonds marktgegenläufig verhalten
- Erhöhte Kursschwankungen aufgrund der Zusammensetzung der Fonds

Rechtliche Hinweise

Allein maßgebliche Rechtsgrundlage für die Vermögensverwaltung in VermögenPlus ist die Rahmenvereinbarung VermögenPlus der Volksbank Rottweil eG, welche Sie jederzeit kostenlos in deutscher Sprache auf der Website der Volksbank Rottweil eG einsehen können. Dieser können Sie auch dienstleistungsspezifische Informationen entnehmen. Die Eröffnung eines Union Depots ist erforderlich. Rechtsgrundlage für UnionDepot sind die jeweils aktuellen Allgemeinen Geschäftsbedingungen, Zusatzvereinbarungen und Sonderbedingungen der Union Investment Service Bank AG, die Sie kostenlos in deutscher Sprache über den Kundenservice der Union Investment Service Bank AG erhalten.

Dieses Marketingmaterial stellt weder eine Handlungsempfehlung noch eine Anlageberatung durch die Volksbank Rottweil eG dar.

Stand aller Informationen, Darstellungen und Erläuterungen: **26. Januar 2022**, soweit nicht anders angegeben.

Ihr Partner für VermögenPlus

Volksbank Rottweil eG
Hochbrücktorstraße 27
78628 Rottweil

Telefon 0741 474-0

E-Mail info@volksbank-rottweil.de
www.volksbank-rottweil.de

VermögenPlus

Union Investment Service Bank AG
Weißfrauenstraße 7
60311 Frankfurt am Main
Telefon 069 58998-6000
Telefax 069 58998-9000

www.union-investment.de



**Volksbank
Rottweil**