

# Vermögensverwaltung mit ETFs

Mit der Vermögensverwaltung mit ETFs investieren Sie kostengünstig in ein breit aufgestelltes Portfolio aus börsengehandelten Indexfonds. Das Besondere daran: Neben dem Ziel einer attraktiven Rendite stehen strenge Nachhaltigkeitskriterien bei der Wertpapierauswahl im Fokus.

## Funktionsweise

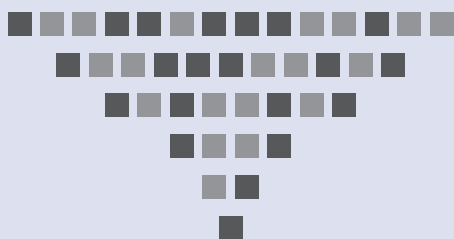
Sie investieren kostengünstig in ein breit aufgestelltes ETF-Depot. Weicht die Zusammensetzung von der Zielstrategie ab, wird das Depot mit dem Rebalancing regelmäßig darauf zurückgeführt. Unsere Zusammenstellung der ETFs sorgt für die passende Risikosteuerung im Depot. Trotz Kursschwankungen und Verlustrisiken bietet das die Chance auf attraktive Renditen.

## Anlageinstrumente

Eingesetzt werden ETFs und andere Indexfonds. Das VZ überwacht laufend die mehr als 2.000 ETFs und wählt die besten aus:

- Bei der Vorselektion werden ETFs herausgefiltert, die die Mindestanforderungen nicht erfüllen (z. B. Kapitalisierung, Fondsgröße, Handelbarkeit).
- Die quantitative und qualitative Analyse erfolgt nach Kriterien wie Performance, Kosten, Transparenz und Replikation.
- Wir prüfen die ESG-Qualität und bedenkliche Geschäftsaktivitäten. Dafür hat das VZ ein eigenes ESG-Rating\* entwickelt, das auf den Daten und Beurteilungen von anerkannten Ratingagenturen basiert.
- Die Überwachung der eingesetzten ETFs ist sichergestellt.

### Selektionsprozess des VZ



Auswahl und Überwachung der besten ETFs

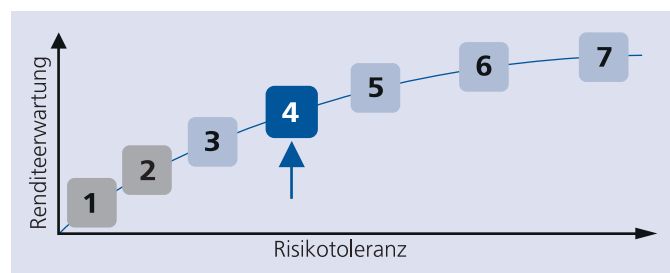
\* Das Vorgehen bezieht sich nicht auf die europäischen Vorgaben zur Nachhaltigkeit (Taxonomie-VO, Offenlegungs-VO)

## Für wen eignet sich das Mandat

Das Mandat eignet sich für Anlegerinnen und Anleger, die in ihrer Anlagestrategie ESG-Kriterien berücksichtigen und dabei keine Experimente eingehen möchten. Dank dem Einsatz von ETFs, einer hohen Strategietreue und einer unabhängigen und kostengünstigen Umsetzung wird eine marktnahe Rendite angestrebt.

## Persönliches Anlegerprofil und Anlagestrategie

Ihre Beraterin oder Ihr Berater leitet gemeinsam mit Ihnen das Anlegerprofil her. Auf dieser Grundlage legen wir Ihre persönliche Anlagestrategie fest. Die Grafik zeigt beispielhaft die Zuordnung der Anlagestrategie zu einem der fünf möglichen Anlegerprofile.



## Ihre Vorteile beim VZ

- Keine eigenen Produkte, kein Vertrieb
- Faires Pauschalkostenmodell, keine versteckten Kosten
- Transparentes Reporting (inklusive VZ ESG-Rating und CO<sub>2</sub>-Bilanz)
- Tagesaktuelle Depotübersicht im VZ Finanzportal
- Eigene Depotbank

## Persönliche Beratung und Betreuung

- Persönliche Ansprechpartner
- Regelmäßige Besprechungen zur Depotentwicklung
- Kontakt auf Ihren Wunsch persönlich, telefonisch, per Videokonferenz oder E-Mail
- Unterstützung bei Altersvorsorge, Ruhestand und Nachlass

## VZ VermögensZentrum

<b>München</b>	Maximiliansplatz 12	Tel. 089 288 11 70
<b>Berlin</b>	Knesebeckstraße 62	Tel. 089 288 11 70
<b>Düsseldorf</b>	Benrather Straße 12	Tel. 0211 54 00 56 00
<b>Frankfurt</b>	Taunusanlage 17	Tel. 069 50 50 94 80
<b>Lörrach</b>	Tumringer Straße 191	Tel. 07621 951 40 50
<b>Nürnberg</b>	Königstraße 39	Tel. 0911 881 88 90

[www.vermoegenszentrum.de](http://www.vermoegenszentrum.de)  
[kontakt@vermoegenszentrum.de](mailto:kontakt@vermoegenszentrum.de)

