

VERANTWORTUNGSVOLL INVESTIEREN VERMÖGENSVERWALTUNG VERANTWORTUNGSVOLL AUSGEWOGEN

DIE VERMÖGENSVERWALTUNG DER DZ PRIVATBANK IST DIE PASSENDE LÖSUNG, WENN...

- » Sie Ihr Vermögensmanagement in die Hände eines erfahrenen Expertenteams legen wollen, das Ihre langfristige Anlagestrategie nach Ihren Bedürfnissen konsequent und in genossenschaftlicher Wertedimension umsetzt.
- » Sie in ein diversifiziertes Portfolio über verschiedene Anlageklassen, Regionen und Währungen investiert sein wollen.
- » Sie von den Vorteilen eines aktiven Managements durch zielgerichtete Anpassung Ihres Portfolios an veränderte Marktbedingungen profitieren wollen.
- » Ihnen verantwortungsvolles Investieren und langfristige Renditeorientierung gleichermaßen wichtig sind.

Risikoklasse



Anlagehorizont

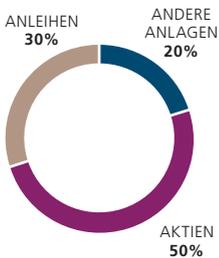


Mittel- bis langfristig, d.h. 5 Jahre oder mehr

FÜR RISIKOBEREITE ANLEGER GEEIGNET

Für Anleger, die Sicherheit und Liquidität einer höheren Renditeerwartung unterordnen, langfristig rendite- und kursgewinnorientiert sind und eine Toleranz gegenüber mäßigen bis teilweise starken Kursschwankungen und gegebenenfalls Kapitalverlusten haben.

ZIELQUOTE



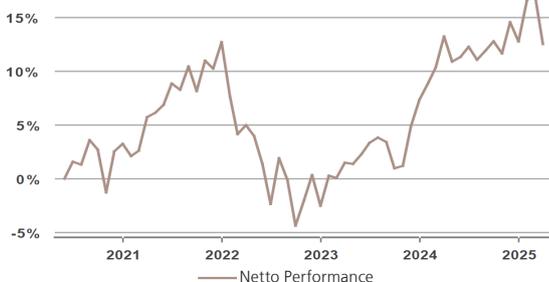
ANLAGEGRENZEN IN PROZENT

Anlageklasse	Min.	Max.
Liquidität	0	60
Anleihen	0	60
Aktien	30	70
Andere Anlagen	10	30

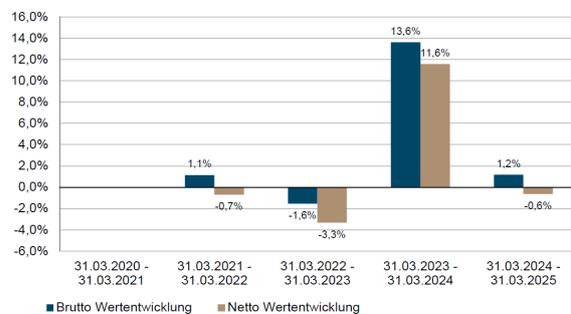
AUSPRÄGUNGEN

Produktausprägung	Depotlösung
Mindestanlagesumme	250.000 EUR
All-in Fee inkl. MwSt.	1,70% p. a. (min. 3.000 EUR)
Referenzwährung	EUR
Konto- / Depotführung	Deutschland, Luxemburg
Vermögensverwalter	DZ PRIVATBANK S.A.

INDEXIERTE WERTENTWICKLUNG (MAXIMAL 5 JAHRE)



HISTORISCHE 12-MONATS-WERTENTWICKLUNG (EUR)



Quelle: DZ PRIVATBANK S.A., eigene Berechnungen.

Die Berechnung der Wertentwicklung erfolgt auf der Basis von typischen Modellportfolios und berücksichtigt die Verwaltungsgebühren in Höhe von 1,80 Prozent p.a., anwendbar seit 31. Juli 2022 (hierin sind neben der Gesamtfee/All-in Fee weitere 0,10 Prozent p.a. für laufende Dienstleistungskosten enthalten). Bis zum 31. Juli 2021 wurden bei der Berechnung der Wertentwicklung Verwaltungsgebühren in Höhe von 1,80 Prozent p.a., bis zum 31. Juli 2022 in Höhe von 1,85 Prozent p.a. berücksichtigt. Produktkosten, die bspw. bei Fonds anfallen, die im Rahmen der Anlagestrategie eingesetzt werden, sind bereits in den Anteilspreisen und damit in der Wertentwicklung vor Kosten berücksichtigt und werden daher an dieser Stelle nicht noch einmal separat ausgewiesen. Eine detaillierte Kosteninformation, die sämtliche voraussichtlichen Kosten in Bezug auf das jeweilige Vermögensverwaltungsmandat enthält, wird dem Kunden vor Geschäftsabschluss ausgehändigt. Frühere Wertentwicklungen, Simulationen oder Prognosen sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung. Es können sich Abweichungen zu Kundenportfolios ergeben.

DZ PRIVATBANK S.A.
Geschäftsadresse:
4, rue Thomas Edison
L-1445 Strassen, Luxembourg
Postanschrift:
Boîte Postale 661
L-2016 Luxembourg

Telefon +352 44903-1
Telefax +352 44903-2001

www.dz-privatbank.com
E-Mail: info@dz-privatbank.com

Rechtsform:
Société anonyme
(R.C.S. Luxembourg B 15579)

BERLIN
DÜSSELDORF
FRANKFURT
HAMBURG
HANNOVER
MÜNCHEN
NÜRNBERG
STUTT GART

LUXEMBURG
ZÜRICH

Dies ist eine Werbemitteilung.

Allein maßgebliche Rechtsgrundlage für die Vermögensverwaltung ist der Vermögensverwaltungsauftrag inklusive Anlagen der DZ PRIVATBANK S.A.

Alle in diesem Dokument veröffentlichten Inhalte dienen ausschließlich Ihrer eigenen Information und sollen Ihnen helfen, eine fundierte eigenständige Entscheidung zu treffen. Eigene Darstellungen und Erläuterungen beruhen auf der jeweiligen Einschätzung des Verfassers zum Zeitpunkt ihrer Erstellung, im Hinblick auf die gegenwärtige Rechts- und Steuerlage, die sich jederzeit ohne vorherige Ankündigung ändern kann. Alle weiteren Informationen in diesem Dokument stammen aus öffentlich zugänglichen Quellen, die für zuverlässig gehalten werden. Der Kurs/Preis von Finanzinstrumenten unterliegt der Entwicklung an den Kapitalmärkten und der wirtschaftlichen Situation des jeweiligen Ausstellers. Daher können Kursverluste bis hin zum Totalausfall nicht ausgeschlossen werden.

Die Kundeninformation wurde nicht im Einklang mit den Rechtsvorschriften zur Förderung der Unabhängigkeit von Finanzanalysen erstellt und unterliegt keinem Verbot des Handels im Anschluss an die Verbreitung von Finanzanalysen. Ihre Inhalte stellen keine Anlageberatung oder Handlungsempfehlung dar und ersetzen weder die individuelle Anlageberatung durch die Bank noch die Beurteilung der individuellen Verhältnisse durch einen Steuerberater.

Für Aktualität, Vollständigkeit und Richtigkeit der Angaben stehen wir nicht ein, weshalb wir keine Haftung für etwaige Schäden oder Verluste, die direkt oder indirekt aus der Verteilung oder der Verwendung dieses Dokuments oder seiner Inhalte entstehen können, übernehmen.

Stand aller Informationen
April 2025, soweit nicht anders angegeben.

Die DZ PRIVATBANK ist die genossenschaftliche Privatbank der Volksbanken Raiffeisenbanken und auf die Geschäftsfelder Privat Banking, Fondsdienstleistungen und Kredite in allen gängigen Währungen spezialisiert. Für unsere Kunden verbinden wir Leistungsstärke und genossenschaftliche Werte wie Partnerschaftlichkeit, Stabilität und Sicherheit.