

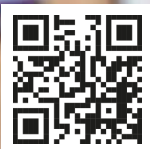


# -Kompakt

LEISTUNG · LEBEN · WERTE

Ausgabe 02 | 2020

## Vermögensanlage oder Vermögensaufbau: Eine Frage der Präferenzen



# Gutes noch besser machen

Liebe Kundin, lieber Kunde,

„Stillstand ist Rückschritt.“ Dieses Zitat stammt zwar nicht von mir, sondern von Rudolf von Bennigsen-Foerder (1926-1989), ehemals langjähriger Vorstandsvorsitzender der VEBA AG. Doch es beschreibt sehr treffend die Philosophie der LAUREUS AG




Anja Metzger

(Vorstand der LAUREUS AG  
PRIVAT FINANZ)

PRIVAT FINANZ. Schließlich setzt sich das gesamte Team der LAUREUS AG stets dafür ein, Gutes noch besser zu machen. So unterstützen etwa regelmäßige Berater-Fortbildungen, der bereits 2017 eingeleitete Ausbau des Versicherungsgeschäfts und weitere Kooperationen im Immobiliensektor nicht nur den konsequenten Wachstumskurs der LAUREUS AG;

diese Maßnahmen tragen auch dazu bei, dass wir unseren Kunden individuelle und innovative Lösungen aus den Bereichen Vermögen, Vorsorge und Vermögensnachfolge anbieten können. Wie sehr Kunden diesen umfassenden Service schätzen, zeigen die Kundenbeurteilungen auf dem Bewertungsportal WhoFinance. Demnach wird die LAUREUS AG hinsichtlich Beratungs- und Servicequalität, Angebot, Preis/Konditionen,

Kommunikation und Weiterempfehlungsbereitschaft mit 4,7 von 5 Sternen bewertet. Darüber hinaus wurden wir gerade vom Wirtschaftsmagazin *Rhein-Wupper Manager* als starker Partner im Bereich Vermögens- und Anlageberater ausgezeichnet. Der aktuelle Ausbau des Geschäfts rund um den langfristigen Vermögensaufbau wird hoffentlich dazu beitragen, dass Sie uns auch künftig gewogen bleiben. Konkret bedeutet dies: Neben dem bewährten Vermögensberatungsansatz bietet die LAUREUS AG seit Juli 2020 auch eine persönliche und zugleich digitale Vermögensverwaltung an. Welche neuen Möglichkeiten sich damit für Sie ergeben, erfahren Sie im Schwerpunktbeitrag ab Seite 4.

Nun wünschen wir Ihnen viel Freude mit unserem Themenbrief, den Sie wie immer unter [www.laureus-ag.de](http://www.laureus-ag.de) auch bequem online lesen können. Sollten Sie Fragen, Kritik oder sonstige Anregungen zu -Kompakt haben, freuen wir uns auf eine Nachricht von Ihnen.

Anja Metzger

(Vorstand der LAUREUS AG PRIVAT FINANZ)

## Impressum

### Herausgeber:


LAUREUS AG PRIVAT FINANZ,  
Ludwig-Erhard-Allee 15, 40227 Düsseldorf,  
Telefon: 0211 16098-0  
Telefax: 0211 16098-195  
E-Mail: [info@laureus-ag.de](mailto:info@laureus-ag.de)  
Internet: [www.laureus-ag.de](http://www.laureus-ag.de)

### Koordination:

Anja Metzger, Vorstand LAUREUS AG PRIVAT FINANZ (verantwortlich), Jürgen C. Albrecht, Vorstand LAUREUS AG PRIVAT FINANZ, Michaela Moll und Siegfried Suszka, Leitung Marktdirektion LAUREUS AG PRIVAT FINANZ

### Konzeption & Redaktion:

newskontor GmbH –  
Agentur für Kommunikation,  
Graf-Adolf-Straße 20, 40212 Düsseldorf  
Gestaltung: excellents GmbH  
Erscheinungsrhythmus: 3x jährlich  
Druck:  
Druckstudio GmbH,  
Professor-Oehler-Straße 10 – 11, 40589 Düsseldorf

Falls Sie -Kompakt nicht mehr erhalten möchten, können Sie das Magazin jederzeit per Post oder E-Mail an die LAUREUS AG PRIVAT FINANZ abbestellen.

### Bildnachweis:

LAUREUS AG PRIVAT FINANZ,  
Fotolia, iStockphotos

### Anbieterkennzeichnung nach § 5 Telemediengesetz:

LAUREUS AG PRIVAT FINANZ,  
Ludwig-Erhard-Allee 15, 40227 Düsseldorf,  
Telefon: 0211 16098-0, Telefax: 0211 16098-195  
E-Mail: [info@laureus-ag.de](mailto:info@laureus-ag.de)  
Internet: [www.laureus-ag.de](http://www.laureus-ag.de)  
Vorstand: Jürgen C. Albrecht, Anja Metzger; Aufsichtsrat: Manfred Stevermann (Vorsitzender), Andreas Lösing (stellv. Vorsitzender), Hermann-Josef Simonis; Amtsgericht Düsseldorf, HRB 50391,  
Ust.-IdNr. DE814312617

### Wichtige Hinweise

Die Beiträge in diesem Kundenmagazin stellen weder ein Angebot noch eine Aufforderung, Beratung oder Empfehlung zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren dar. Die Inhalte dieses Kundenmagazins wurden von uns sorgfältig recherchiert und zusammengestellt und beruhen auf Quellen, die wir für zuverlässig erachten. Eine Gewähr für die Richtigkeit und Vollständigkeit können wir jedoch nicht übernehmen. Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung. Ohne unsere vorherige Einwilligung ist die Wiedergabe oder Vervielfältigung des Inhalts dieses Magazins untersagt.



## Vermögensanlage oder Vermögensaufbau: Eine Frage der Präferenzen

Wenn Vermögensberatung und Vermögensverwaltung miteinander verglichen werden, geht es nicht um gute oder schlechte Strategien. Beide Varianten haben ihre Daseinsberechtigung – entscheidend sind einzig und allein die Wünsche des Kunden.



Bild © Stockphotos

Die Deutschen sparen viel, aber häufig falsch. Daran dürfte auch das aktuell recht herausfordernde Umfeld an den Kapitalmärkten nicht viel ändern. „Nur wenige Anleger haben bei Ausbruch der Corona-Pandemie und den damit einhergehenden Schwankungen an der Börse die Chancen genutzt“, erklärt Michaela Moll, Leiterin Marktdirektion bei der LAUREUS AG PRIVAT FINANZ. Fakt ist: Den größten Anteil ihres Vermögens horten die Deutschen nach wie vor auf Tages- oder Festgeldkonten. Aber auch das Sparbuch steht bei vielen heimischen Anlegern noch hoch im Kurs. Zwischen Kiel und Konstanz favorisieren viele Sparer also liquide und als risikoarm empfundene Anlageformen. Problematisch ist dabei vor allem, dass Anleger mit diesen Sparvehikeln unter dem Strich – also nach Abzug der Inflation – in der Regel ein Minusgeschäft machen. Vor dem Hintergrund, dass das Geldvermögen der privaten Haushalte laut Bundesbank-

statistik knapp 6,2 Billionen Euro beträgt, wird schnell klar: Aufgrund des häufig falschen Sparverhaltens verschenken die Deutschen Jahr für Jahr enorme Summen.

**Erfolgreicher Vermögensaufbau ist komplex und zeitaufwendig**  
Viele Menschen meiden den Kapitalmarkt aber nicht nur aus Angst vor Schwankungen. Häufig mangelt es auch an Zeit und dem notwendigen Know-how, um mit Wertpapieren auf lange Sicht eine zufriedenstellende Rendite zu erzielen. „Die fachlichen Aspekte und auch die Vielfalt der Anlagemöglichkeiten sind oft ein Hemmnis, sich für eine Vermögensanlage zu entscheiden“, weiß auch Expertin Moll. Erschwerend kommt hinzu, dass sich die Rahmenbedingungen an der Börse – allen voran in so turbulenten Zeiten wie aktuell – im Nu ändern können. „Die gewählten Anlagen müssen daher stets analysiert und hinterfragt werden. Hinzu kommt, dass in besonders hektischen Phasen auch zügiges Handeln gefragt ist“, ergänzt Philipp Bergemann, Berater bei der LAUREUS AG. Kurzum:

### DER FINANZMARKT WIRD IMMER KOMPLEXER

Dies verlangt nach mehr Zeit und Fachwissen



Quelle: Union Investment



Wer mit Wertpapieren einen langfristigen Vermögensaufbau anstrebt, braucht unter anderem gute Nerven, ein umfassendes Wissen und sehr viel Zeit. Das können oder wollen die wenigsten Privatanleger alles in Eigenregie leisten. „Mit Ihrem LAUREUS-Finanzplaner haben Sie jedoch einen Experten an Ihrer Seite, der sich in Ihre Situation versetzt, mit Ihnen Ihre Anlageziele bespricht und Sie Schritt für Schritt zu einer Ihren Wünschen entsprechenden Vermögensstrategie führt“, erklärt Philipp Bergemann.

### Vermögensberatung oder -verwaltung? Für beide Strategien gibt es gute Gründe

Ob nun eine Vermögensberatung oder eine Vermögensverwaltung die bessere Wahl ist, wird durch individuelle Faktoren bestimmt – und ist daher nicht pauschal zu beantworten. Wo durch unterscheiden sich beide Wege grundsätzlich?

#### Bei der Vermögensberatung sind Sie Steuermann und Kapitän

Bei der Vermögensberatung ist der Name Programm. Dies bedeutet: „Kunden erhalten hier von ihrem LAUREUS-Finanzplaner eine auf ihre individuellen Bedürfnisse zugeschnittene, ganzheitliche Beratung für eine sinnvolle Vermögensstrukturierung“, weiß Gitta Pfeiffer, Beraterin bei der LAUREUS AG. Nach einer ausführlichen Analyse Ihrer finanziellen Situation, Anlageziele, Risikoneigung



**Gitta Pfeiffer**  
(Beraterin bei der  
LAUREUS AG  
PRIVAT FINANZ)

und Ihres Anlagehorizonts erhalten Sie von Ihrem Berater konkrete Anlageempfehlungen, die in einer Geeignetheitserklärung dokumentiert werden. Die Kosten für eine Anlageberatung umfassen je nach Art des gewählten Produkts einen möglichen Ausgabeaufschlag, Verwaltungsvergütungen bei offenen Investmentfonds und Depotgebühren. In den regelmäßigen Strategiegesprächen nehmen Sie gemeinsam mit Ihrem Berater die Entwicklung Ihrer Vermögensstruktur unter die Lupe und entscheiden, ob die eine oder andere Stellschraube nachjustiert werden sollte. Ob Sie den Empfehlungen Ihres Beraters folgen, bleibt Ihnen überlassen. Bei der Vermögensberatung sind Sie also Kapitän und gleichzeitig Steuermann Ihrer Ver-

mögensanlage. „Die Kunden haben es immer selbst in der Hand, ob, wie und zu welchem Zeitpunkt sie ihr Vermögen strukturieren möchten“, fasst Beraterin Pfeiffer zusammen.

mögensanlage. „Die Kunden haben es immer selbst in der Hand, ob, wie und zu welchem Zeitpunkt sie ihr Vermögen strukturieren möchten“, fasst Beraterin Pfeiffer zusammen.

### Vermögensverwaltung ist nicht gleich Vermögensverwaltung

Mit der Wahl einer Vermögensverwaltung möchte der Kunde ganz bewusst auf Anlageentscheidungen verzichten. Denn: „Bei dieser Variante erteilen Kunden dem Vermögensverwalter einmalig den Auftrag, das Anlagevolumen in einer vorab festgelegten Strategie laufend zu verwalten“, so Philipp Bergemann. Bei einer klassischen Vermögensverwaltung geschieht dies im persönlichen Gespräch, bei der digitalen Vermögensverwaltung über eine digitale Beratungstrecke im Internet. Im Vergleich zur Vermögensberatung kommt es bei der Wahl einer Vermögensverwaltung also zu einer Aufgabenteilung: Der Kunde bleibt Kapitän, und der Vermögensverwalter übernimmt

die Rolle des Steuermanns. Konkret bedeutet dies: Sie bestimmen durch die Wahl der Strategie nur die Richtung. Die einzelnen Anlageentscheidungen, die fortlaufende Überwachung und die Anpassungen übernimmt der Vermögensverwalter für Sie. In einem regelmäßigen Rhythmus erhalten Sie einen detaillierten Bericht über die jeweiligen Transaktionen und die Wertentwicklung. Für diese Leistungen werden eine jährliche Servicegebühr und weitere interne Produktkosten in Rechnung gestellt, alles transparent nachvollziehbar durch eine schriftliche Kosteninformation. Apropos Kosten: Dank des technischen Fortschritts können digitale Vermögensverwaltungen schon mit Anlagesummen unter 50.000 Euro realisiert werden, während klassische Vermögensverwaltungen in der Regel erst ab 500.000 Euro möglich sind. Aber: Digitale Vermögensverwaltung ist nicht gleich digitale Vermögensverwaltung. Sogenannte Robo-Advisor nutzen einen systematischen, überwiegend automatisierten Beratungsprozess. Häufig übernimmt dann ein Algorithmus die Erstellung und die laufende Überwachung sowie die Anpassung der Portfolios.



**Philipp Bergemann**  
(Berater bei der  
LAUREUS AG  
PRIVAT FINANZ)

## VermögenPlus - Die persönliche Fondsvermögensverwaltung der LAUREUS AG PRIVAT FINANZ

Neben der Vermögensberatung und der Vermittlung verschiedener Vermögensverwaltungsvarianten bietet die LAUREUS AG ihren Kunden seit Juli 2020 nun auch eine eigene Fondsvermögensverwaltung an. Und zwar aus gutem Grund: „Viele Kunden haben das Interesse an dieser Dienstleistung



**Michaela Moll**  
(Leiterin der Marktdirektion  
der LAUREUS AG  
PRIVAT FINANZ)

im Rahmen unserer diesjährigen Kundenzufriedenheitsbefragung bestätigt“, weiß Michaela Moll. Das Neue bei dieser modernen Variante einer Vermögensverwaltung ist, dass die Vorzüge einer persönlichen Fondsvermögensverwaltung mit denen einer digitalen kombiniert werden. Dabei handelt es sich um eine Fondsvermögensverwaltung, die auf Investmentfonds verschiedener Gesellschaften und börsengehandelter Indexfonds (ETFs) basiert. Die Fondsvermögensverwaltung nutzt den digitalen Fortschritt zur Optimierung der Prozesse, wird aber nicht über einen Robo-Advisor gesteuert, sondern durch Experten aktiv gemanagt. „Mithilfe einer digitalen Fragestrecke wird im persönlichen Kundengespräch mit Ihrem Berater die optimale Strategie für Sie identifiziert. Hierbei sind die Fragestellungen

und Beschreibungen an die Bedürfnisse vermögender Kunden angepasst“, erklärt Gitta Pfeiffer.

### Verlässliche Partner für Ihr Vermögen

Für die Verwaltung Ihres Vermögens greift die LAUREUS AG auf die langjährige Erfahrung der Union Investment zurück, die mit rund 368 Milliarden Euro verwaltetem Kundenvermögen und mehr als 4,5 Millionen Kunden (Stand 31.12.2019) zu den größten Fondsanbietern in Deutschland gehört. Die Expertise bestätigen auch unabhängige Experten: 2020 erhielt unser Partner zum 18. Mal in Folge die Höchstnote 5 Sterne beim Fondskompas der Zeitschrift *Capital* (*Capital* Nr. 03/20). Ganz gleich, ob Anleger eher defensiv oder etwas mutiger investieren möchten, mit den drei verschiedenen Strategien – ab 2021 wird das Spektrum um drei nachhaltige Strategien erweitert – können die individuell unterschiedlichen Vorlieben der LAUREUS-Kunden bedient werden. Die sorgfältig ausgewogene Mischung aus verschiedenen Wertpapieren wird dabei aktiv durch Experten von Union Investment gesteuert. Ihr LAUREUS-Berater steht Ihnen begleitend jederzeit als Partner zur Seite und beantwortet gern Ihre Fragen. Im Rahmen einer ganzheitlichen Beratung stellt Ihr Berater zudem sicher, dass die Vermögensverwaltung in das kundenindividuelle Gesamt-Finanzkonzept eingebettet wird.

### Transparenz an oberster Stelle

Unterstützend wartet die Fondsvermögensverwaltung mit zeitgemäßen digitalen Services für Kunden und Berater auf: Alle wichtigen Informationen zu Ihrer aktiven Vermögensverwaltung finden Sie in Ihrem Kundenportal. Dazu zählen unter anderem der Überblick über den aktuellen Stand Ihrer Vermögensverwaltung, die Aktivitäten des Portfoliomanagers, Quartals- und Halbjahresberichte sowie die jährlichen Kosten. Kunden, für die die Fondsvermögensverwaltung eine attraktive Alternative ist, können sich nicht nur auf den von uns gewohnten ganzheitlichen Beratungsansatz verlassen; sie profitieren darüber hinaus auch von der Einfachheit, Bequemlichkeit und Transparenz der persönlichen Vermögensverwaltung. Sollten Sie dazu oder zu anderen Plänen rund um das Thema Finanzen Fragen haben, Ihr LAUREUS-Finanzplaner freut sich jederzeit auf das Gespräch mit Ihnen.

## DIGITALE SERVICES DER FONDSVERMÖGENSVERWALTUNG IM ÜBERBLICK



Quelle: Union Investment

# VermögenPlus – Die persönliche Fondsvermögensverwaltung der LAUREUS AG PRIVAT FINANZ

Wichtige Informationen im Überblick	
Charakter	Aktive Vermögensverwaltung auf Basis von Investmentfonds und ETFs - persönliche Beratung und digitales Kundenportal mit regelmäßigen Reportings und Verlustschwellenbericht inklusive
Risikoklasse	Risikoscheu bis Risikobereit
Anlagevolumen	Ab 25.000 EUR bei Ersteinstieg und/oder ab 250 EUR Sparrate
Kosten	1,55 % jährliche Servicegebühr inkl. 19 Prozent MwSt.*, interne Produktkosten, kein Ausgabeaufschlag, keine Depotgebühren
Chancen	<p><b>Chancen Ihrer Vermögensverwaltung</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Es erfolgt ein aktives Management Ihres Anlagevermögens. Sie müssen selbst keine Anlageentscheidungen treffen.</li> <li>■ Sie profitieren vom professionellen Know-how erfahrener Kapitalmarktexperten.</li> <li>■ Es wird eine laufende Überwachung der Aufteilung der Anlageklassen und der ausgewählten Fonds im Portfolio vorgenommen.</li> </ul> <p><b>Chancen der in der Vermögensverwaltung eingesetzten Fonds</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Teilnahme an den Ertragschancen internationaler Aktien-, Anleihe-, Rohstoff-, Währungs- und Geldmärkte.</li> <li>■ Breite Risikostreuung.</li> <li>■ Durch das aktive Management können gezielt Marktchancen genutzt werden.</li> <li>■ Das in die Fonds investierte Anlagevermögen geht im Fall der Insolvenz der Investmentgesellschaft oder der Verwahrstelle eines der Fonds oder der depotführenden Stelle nicht in die Insolvenzmasse ein, sondern bleibt ungeschmälert für Sie erhalten.</li> </ul>
Risiken	<p><b>Risiken Ihrer Vermögensverwaltung</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Risiko, dass der Vermögensverwalter den von Ihnen erteilten Auftrag nicht ordnungsgemäß erfüllt, insbesondere dass er die Anlagestrategie nicht wie vereinbart umsetzt.</li> </ul> <p><b>Risiken der in der Vermögensverwaltung eingesetzten Fonds</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Risiko marktbedingter Kursschwankungen sowie Ertragsrisiko.</li> <li>■ Risiko des Anteilwertrückgangs wegen Zahlungsverzug/-unfähigkeit einzelner Aussteller beziehungsweise Vertragspartner.</li> <li>■ Wechselkursrisiko.</li> <li>■ Erhöhte Kursschwankungen und Ausfallrisiken bei hochverzinslichen Anlagen und Anlagen mit erhöhten Bonitätsrisiken sowie aus Schwellen- beziehungsweise Entwicklungsländern möglich.</li> <li>■ Risiken im Zusammenhang mit den Investmentanteilen der Zielfonds (zum Beispiel Risiko der eingeschränkten beziehungsweise fehlenden Handelbarkeit, nicht ausreichender oder fehlender Liquidität oder Strategiekonzentration).</li> <li>■ Eingesetzte Finanzinstrumente und/oder bestimmte Techniken können konzeptionell zu marktgegenläufigem Verhalten führen.</li> <li>■ Der Depotwert weist aufgrund der Zusammensetzung des Fonds und/oder der für die Fondsverwaltung verwendeten Techniken ein erhöhtes Kursschwankungsrisiko auf.</li> </ul>

\*Vom 01.07.2020 bis 31.12.2020 geben wir den reduzierten Mehrwertsteuersatz voll an unsere Kunden weiter.

**Rechtliche Hinweise:** Allein maßgebliche Rechtsgrundlage für die Vermögensverwaltung in VermögenPlus ist die Rahmenvereinbarung VermögenPlus der LAUREUS AG PRIVAT FINANZ, die Sie jederzeit kostenlos in deutscher Sprache auf der Webseite der LAUREUS AG unter [www.laureus-ag.de/vermoegensverwaltung](http://www.laureus-ag.de/vermoegensverwaltung) einsehen können. Dieser können Sie auch dienstleistungsspezifische Informationen entnehmen. Die Eröffnung eines UnionDepots ist erforderlich. Allein maßgebliche Rechtsgrundlage hierfür 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. Diese Information stellt weder eine Handlungsempfehlung noch eine Anlageberatung durch die LAUREUS AG PRIVAT FINANZ dar. Stand aller Informationen, Darstellungen und Erläuterungen: 1. Juli 2020, soweit nicht anders angegeben.

## Vermögensverwaltung und vermögensverwaltende Fonds im Vergleich

Anleger, die sich für eine Vermögensverwaltung entscheiden, delegieren den langfristigen Vermögensaufbau an einen Experten, der tagtäglich die Entwicklungen an den Börsen verfolgt – und das notwendige Know-how aufweist, um im Interesse und Auftrag des Kunden die komplexen Zusammenhänge an den Kapitalmärkten richtig einzuordnen. Ob der Vermögensverwalter nun eine eher defensive oder risikofreudige Strategie verfolgt, wird zu Beginn zwischen dem Kunden und dem Experten in einem ausführlichen Gespräch genauestens festgelegt.

In Rahmen der Vermögensberatung erhält jeder Kunde der LAUREUS AG hingegen passgenaue Anlagemöglichkeiten von seinem Berater. Grundlage für diese individuellen Anlagevorschläge ist ebenfalls ein ausführliches Kunde-Berater-Gespräch. Nur so kann gewährleistet werden, dass für den Kunden ein Anlagekonzept erstellt wird, das mit Blick auf das persönliche Risikoprofil und die individuellen Ziele wie ein Maßanzug passt. Dazu zählen beispielsweise Aktien-, Renten- oder auch offene Immobilienfonds. Eine spezielle Fondsvariante sind vermögensverwaltende Fonds. Diese können eine passende Lösung für Anleger darstellen, die im Rahmen ihrer Fondsauswahl eine breit gestreute Lösung suchen – zum Beispiel als Basisinvestment. „Schließlich streben vermögensverwaltende Fonds eine auf lange Sicht positive Rendite an“, erklärt Nermin Aliti, Leiter Fonds Advisory bei der LAUREUS AG. Um dieses Ziel zu erreichen, hat das Fondsmanagement vergleichsweise große Freiheiten. In welche Investments investiert werden kann und welche Strategie dabei verfolgt wird, ist in den jeweiligen Anlagerichtlinien definiert.

Ein gutes Beispiel für einen vermögensverwaltenden Fonds ist der SpardaOptiAnlage Defensiv. So investiert der exklusiv von der Sparda-Bank und der LAUREUS AG angebotene Fonds in weltweit ausgewählte Aktien-, Immobilien- und Rentenfonds sowie in alternative Investments. „Bei diesem Fonds werden die Chancen und Risiken nicht nur auf viele verschiedene Schultern verteilt, die Mischung kann auch flexibel an die jeweilige Marktsituation angepasst werden“, weiß Nermin Aliti. Mit nur einer Anlage kann der Kunde also sein Vermögen sehr breit auf verschiedene Zielfonds unterschiedlicher Gesellschaften und Anlageklassen streuen. „In unserer Rolle als Fondsadvisor bei der LAUREUS AG beobachten wir die Entwicklung der Kapitalmärkte und des SpardaOptiAnlage Defensiv fortlaufend“, erklärt Nermin Aliti weiter. Durch die besondere Nähe zum Fondsmanagement sind auch unsere Kundenberater bestens informiert.

Aber – und das ist der ganz wesentliche Unterschied zur Vermögensverwaltung: Ob der Kunde sich für einen vermögensverwaltenden Fonds entscheidet, bleibt ihm überlassen. Auch wie viel Prozent des Vermögens möglicherweise in einen solchen Fonds investiert werden, liegt letzten Endes im Ermessen des Kunden. Darüber hinaus kann sich der Kunde auch noch weitere – beispielsweise reine Aktien- oder Rentenfonds – ins Depot legen. Der Finanzplaner der LAUREUS AG klärt ihn bei jeder Beratung über die jeweiligen Chancen und Risiken auf – und weiß auch einzuschätzen, ob das entsprechende Investment zur persönlichen Anlagestrategie passt. Ob und welche Investments getätigt, gehalten oder verkauft werden, entscheidet aber letzten Endes der Kunde.

**Wichtiger Hinweis:** Diese Publikation darf nicht als Verkaufsangebot oder als Aufforderung zur Abgabe eines Angebots zum Kauf von Wertpapieren verstanden werden und ersetzt in keinem Fall die vor jeder Wertpapierkaufentscheidung notwendige Beratung. Ausführliche produktspezifische Informationen zum Fonds SpardaOptiAnlage Defensiv entnehmen Sie bitte dem aktuellen Verkaufsprospekt, den wesentlichen Anlegerinformationen sowie den Jahres- und Halbjahresberichten, die Sie unter [www.monega.de](http://www.monega.de) finden. Investmentfonds unterliegen dem Risiko sinkender Anteilspreise, da sich Kursrückgänge bei den im Fonds enthaltenen Wertpapieren beziehungsweise den zugrunde liegenden Währungen im Anteilspreis widerspiegeln. Die Anlagestrategie des Fonds kann sich innerhalb der vertraglich und gesetzlich zulässigen Grenzen jederzeit ändern. Eine ausführliche Darstellung der Risiken ergibt sich aus dem Verkaufsprospekt im Abschnitt „Risikohinweise“.





## Für Freidenker

**VermögenPlus – die persönliche Fondsvermögensverwaltung Ihrer LAUREUS AG PRIVAT FINANZ**

Gemacht für Menschen, die Werte pflegen, Qualität suchen, in die Zukunft schauen und Freiräume genießen.  
**Sprechen Sie Ihren LAUREUS-Berater an.**



**LAUREUS AG**  
PRIVAT FINANZ

 **Union  
Investment**

Allein maßgebliche Rechtsgrundlage für die Vermögensverwaltung in VermögenPlus ist die Rahmenvereinbarung VermögenPlus der LAUREUS AG PRIVAT FINANZ, die Sie jederzeit kostenlos in deutscher Sprache auf der Webseite der LAUREUS AG unter <https://laureus-ag.de/vermoegensverwaltung> einsehen können. Dieser können Sie auch dienstleistungsspezifische Informationen entnehmen. Die Eröffnung eines UnionDepots ist erforderlich. Rechtsgrundlage für das 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 LAUREUS AG PRIVAT FINANZ dar. Stand aller Informationen, Darstellungen und Erläuterungen: **1. Juli 2020**, soweit nicht anders angegeben.