



Information nur für Vermittler in Deutschland

Vertriebsnews

Dienstag, 14. Mai 2024

Achtung «Klumpenrisiko»!

Liebe Vertriebspartnerinnen und Vertriebspartner

Klumpenrisiken sind gefährlich. Ein eingängiges Beispiel gab es in der Zeit des Diesel-Skandals 2015. Ein Mitarbeiter bei Mercedes besitzt Mercedes-Aktien und fährt natürlich Mercedes. Dann wurde bekannt, dass auch Mercedes bei den Diesel-Emissionen geschummelt hat. Der Absatz ging stark bergab und es musste drastisch gespart werden. In der Folge verlor der Mitarbeiter seinen Job, seine Mercedes-Aktien verloren 40 % und sein «Schummel-Benz» sank stark im Wert.

Aktuell erleben wir Klumpenrisiken in den beliebten MSCI World-ETFs, wo man doch glaubt, einen weltweiten breit gestreuten ETF zu kaufen. Durch den Erfolg der US-Tech-Riesen hat Nordamerika mittlerweile eine Gewichtung über 70,6 % im MSCI World. Dann folgt mit nur 6,1 % Japan. Deutschland ist mit 2,2 % dabei. Fast 20 % Anteil habe nur 6 US-Tech-Unternehmen, von ca. 1 500 Aktien insgesamt darin. Ist allen MSCI World-ETF-Inhabern bewusst, dass hier ein immenses Klumpenrisiko besteht, wenn die Tech-Branche oder der US-Markt mal eine Kurskorrektur erfahren?

Daher empfehlen wir, breit zu streuen und damit auch Risiken zu mildern. «Wer streut, rutscht nicht aus», sagt der Profi. Mit dem Schweizer Vermögensdepot wird über Fonds und ETFs in ca. 5 000 Einzeltitel gestreut. Die Fonds und ETFs werden laufend überwacht und deren Gewichtung als auch Allokation an Markttereignisse und Erwartungen angepasst.

Im Vergleich zum MSCI World investiert die Strategie F deutlich mehr in Schwellenländer sowie in die Bereiche Industrie und Gesundheitswesen. Auch suchen die Analysten in den Fonds gezielt nach Unternehmen, die profitabler arbeiten als so manche Aktiengesellschaften im MSCI World. Im Ergebnis schwankt das Schweizer Vermögensdepot viel weniger als der MSCI World.

Es gibt aber auch «**Klumpenchancen**»! Die Sparkassen und Volksbanken haben in den letzten 18 Monaten Milliarden an Tages- und Festgeldern eingefahren. Sicher auch von Ihren Kunden. Diese Gelder werden dort laufend wieder frei. Mit wenig Anstrengung können Sie dieses Kapital ins Schweizer Vermögensdepot holen. Sie haben die «**Chance**» und die Argumente.

Die Rendite schlägt die Zinsen allemal: bis zu 11,4 % (F) in 2023 und allein in den ersten vier Monaten diesen Jahres hat das Schweizer Vermögensdepot bis zu 8,5 % (F) erwirtschaftet. Natürlich nicht garantiert und mit Schwankungen. Aber mittel- bis langfristig immer mit dem Ziel, Zinsen als auch Inflation zu schlagen.

Weitere Informationen und das Rechentool «[Schweizer Vermögensrechner](#)» finden Sie unter www.schweizer-vermoegensdepot.ch. (Benutzer: SVD Passwort: SVD2023bzp!)

Einladung: Bleiben Sie informiert und neugierig. Dazu laden wir Sie zu unseren nächsten Webinaren ein. Inhalte und Anmeldung finden Sie [hier](#).

Wir freuen uns auf den Kontakt mit Ihnen, sowie auf Ihre Fragen und Anregungen. Alle aktuellen Unterlagen finden Sie immer auf: www.schweizer-vermoegensdepot.ch.

Herzliche Grüsse aus Zürich
Ihre bank zweiplus ag



Roland Donder
Director, Head of Sales Germany
roland.donder@bankzweiplus.ch
T +49 (0)170 245 82 65



Oliver Honigmann
Director, Sales Manager Germany
oliver.honigmann@bankzweiplus.ch
T +49 (0)151 414 584 37

Kontakt

Für weitere Fragen erreichen Sie unser Service Line Team unter der E-Mail-Adresse:
ServiceLine@bankzweiplus.ch.

Hinweis: Die vorliegende Vertriebsnews dient ausschliesslich der Information von Vermittlern mit Wohnsitz/Sitz in Deutschland. **Die Kenntnisgabe an Privatkunden ist nicht erlaubt.** Die Fondsdepot Bank GmbH ist das zuführende Kreditinstitut in Deutschland. In dieser Eigenschaft nimmt sie die Eröffnungsunterlagen und sonstige Unterlagen von den unabhängigen Vermittlern entgegen, prüft diese auf Vollständigkeit und Plausibilität und übermittlelt der bank zweiplus ag diese als Botin. Eine Prüfung der Eignung oder Angemessenheit der Anlage durch die Fondsdepot Bank GmbH erfolgt nicht. Die Anbahnung von Geschäften erfolgt ausschliesslich über die von der Fondsdepot Bank GmbH und der bank zweiplus ag unabhängigen Vermittler. Fondsdepot Bank GmbH, D-95025 Hof, T (09281) 7258-0, F (09281) 7258-46118, www.fondsdepotbank.de.

[Newsletter abbestellen](#)