



Information nur für Vermittler in Deutschland

Vertriebsnews

Donnerstag, 4. Juli 2024

Billig-Broker oder Anlageberatung, was ist besser?

Liebe Vertriebspartnerinnen und Vertriebspartner

mittlerweile gibt es einige Angebote, Geld über Brokerportale oder Robo-Advisor in Eigenregie zu investieren. Der Verbraucherschutz empfiehlt den Kauf eines ETFs auf den MSCI World und gut ist. Das Hauptargument sind die geringen Kosten eines ETFs. Das klingt doch einleuchtend und sehr simpel. Wozu braucht es dann noch teure Anlageberatung?

Da stellen sich zunächst aber noch Fragen zu den ETFs:

- Welche Ihrer Kunden weiss, was ein ETF oder der MSCI World ist?
- Welches ist das geeignete Portal/Fintech oder die beste Direktbank für Ihren Kunden?
- Welchen MSCI World ETF ist der passende, Dividend, Quality, ESG, All Countries?
- Von welcher Investmentgesellschaft soll er sein?
- Wie erkenne ich, ob der ETF physisch (echte Aktien) oder nur synthetisch (Swaps) ist?
- Reicht ein ETF oder welche sollen in welcher Gewichtung kombiniert werden?

Dann stellen sich Fragen zu den (versteckten) Kosten, die Kostenvorteile reduzieren:

- Wie hoch sind die Depot- und Transaktionsgebühren der Verwahrstelle?
- Wie hoch sind die Spreads (Differenz von Kauf- und Verkaufskurs = Gewinn des Brokers)?

Nun das Entscheidende: Ihr Beratungs-Mehrwert

Selbstentscheider scheitern oft an fehlendem Fachwissen und ihrem emotional gesteuerten Verhalten. Sie laufen Trends hinterher, schichten zu oft um (hin und her macht Taschen leer) und beachten ihre Gesamtumstände und Langfristziele nicht (Familiensituation, Alter, Kapitalbedarf, Reserven, Altersvorsorge...). Unpassende Investments und Fehlverhalten beim Anlegen kosten viel mehr Rendite als die vermeintlichen ETF Kostenvorteile bringen.

Mit einer professionell gesteuerten Vermögensverwaltung wie dem Schweizer Vermögensdepot bieten Sie Ihren Kunden (und sich selbst) gleich mehrere Vorteile:

- Professionelle Selektion günstiger institutionelle Fonds und ETFs aus über 20 000 Fonds
- Laufende Überwachung und ggf. Anpassung an Marktgeschehnisse
- Streuung auf 20 - 30 Fonds/ETFs mit fast 5 000 Einzeltitel als der MSCI World (ca. 1 600)
- Verwahrung bei der bank zweiplus in der Schweiz = geopolitische Streuung von Vermögen

Vorteile speziell für Sie:

- Vermittlung auch mit §34 d möglich
- Kein Aufwand für Fondsanalysen und Portfolio-Zusammenstellung
- Hohe Abschlussprovision (für Sparpläne auch stornofrei vorab möglich)
- Attraktive Bestandsprovision (auch bei Beitragsfreistellung und in der Entnahmephase)
- Überzeugende Beratungsunterlagen und Rechentools

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](#).

Für weitere Fragen insbesondere zu Kundendepots steht Ihnen unser Service Line Team unter der **gebührenfreien Telefonnummer 00800 0077 7700** gerne zur Verfügung.

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 übermittelt 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](#)