



Information nur für Vermittler in Deutschland

Vertriebsnews

Donnerstag, 9. Januar 2025

Was verraten die Sterne über 2025?

Liebe Vertriebspartnerinnen und Vertriebspartner

Sie kennen den Satz: Prognosen sind schwierig, besonders wenn sie die Zukunft betreffen? Dem stimmen wir nicht ganz zu, denn wir trauen uns, diese Vorhersage zu machen: Gute bis sehr gute Ergebnisse können erzielt werden, wenn diese Bedingungen vorliegen:

- Die gewählte Anlage muss in der Vergangenheit und in schwierigen Zeiten eine gute Qualität bewiesen haben, auch wenn das allein keine Erfolgsgarantie ist.
- Der Abschluss muss bzgl. Chance-/Risiko Profil sowie Abschlusshöhe (Einmalzahlung, Sparziel, Sparrate) zur Situation des Kunden passen.
- Ganz wichtig: Der vom Kunden getroffene Anlageplan, insbesondere der Anlagehorizont muss auf jeden Fall eingehalten werden.
- Eine regelmässige Überprüfung dieser Kriterien ist unerlässlich für den Anlageerfolg.

Nach einem extrem renditestarken Jahr wie 2024 kommen Gedanken auf, Gewinne mitzunehmen und in Cash oder Rentenanlagen zu «sichern».

- Aber was, wenn die Kurse weiter steigen? Über den Ausstieg ärgern und später zu höheren Kursen wieder einsteigen?
- Wann wieder einsteigen, wenn die Kurse gefallen sind? Vielleicht fallen sie noch weiter?
- Alles auf einmal umschichten oder stückweise? Beim Ausstieg und beim Wiedereinstieg?
- Welche Nachrichten sollen für den richtigen Ein- oder Ausstiegszeitpunkt gedeutet werden?
- Haben Sie das volkswirtschaftliche Wissen und Kompetenz in Analytik? Oder Bauchgefühl?
- Wie lange dauert es, bis Sie alle Kunden erreicht haben und die Aufträge versendet sind?
- Wie reagieren Kunden, wenn **Sie** als Berater beim Timing falsch liegen?
- Wie wollen Sie das wieder aufholen?

Wir kennen viele Studien, aber keine zeigt, dass Timing funktioniert hat. Natürlich gibt es die Glückritter, die zufällig mal richtig lagen. (Von den Pechvögeln hört man nie etwas). Timing «aus dem Bauch heraus» hat mehr mit Zocken zu tun als mit fundierten Analysen. Sie kennen die Daten, was verloren wird, wenn man die besten 5 oder 10 Tage in 10 Jahren nicht investiert war. Gerade in den kurzen Phasen nach einer Bodenbildung jagen die Kurse steil nach oben. Treffen Sie diese wenigen Tage, (oder sind Sie vielleicht gerade im Urlaub)?

Fazit: Vergessen Sie Timing, vergessen Sie Ihr Bauchgefühl, sparen Sie sich die ganze Arbeit mit Transaktionen, verzichten Sie auf verärgerte Kunden – **lassen Sie einfach laufen**. Wir kümmern uns im Rahmen einer professionellen Vermögensverwaltung um Analysen, Interpretationen, Transaktionen usw. mit dem Ziel, für die Kunden einen langfristigen Anlageerfolg zu erzielen.

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 Kenntnissgabe 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 übermittleit 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](#)