



**Jeder Mensch
hat etwas,
das ihn antreibt.**

**Morgen
kann kommen.**

Wir machen den Weg frei.

**Volksbank
Hellweg eG**



Inhalt

Die bessere Alternative für mehr Unabhängigkeit	3
Immer im Mittelpunkt: Sie und Ihre Interessen	4
Ihre Ansprechpartner	8



„Wer sein Vermögen optimal managen will, braucht hoch spezialisiertes Fachwissen, Zugang zu aktuellen Informationen, fundierte Erfahrung und viel Zeit. Wir legen Ihr Vermögen in Ihrem Interesse konsequent, intelligent und vorausschauend an. Unsere langjährige Erfahrung und Erfolgsbilanz basieren auf einem vertrauensvollen Miteinander.“

Patrick Drees
Leiter Portfoliomanagement

Die bessere Alternative für mehr Unabhängigkeit.

Ihr Vermögen sichert Ihnen Unabhängigkeit und Lebensqualität und ist der Garant für eine sorgenfreie Zukunft.

Sie möchten, dass sich der Wertzuwachs Ihres Vermögens optimal entwickelt. Diese Erwartung wird sich dann erfüllen, wenn Ihr Vermögen strategisch durchdacht und zukunftsorientiert angelegt ist.

Eine derartige Anlagestrategie ist heute eine komplexere Aufgabe als noch vor einigen Jahren. Denn die Globalisierung der Wirtschaft ist weit fortgeschritten. Rasante Entwicklungen im ökonomischen und politischen Bereich erfordern ständige Marktbeobachtung und schnelle Reaktionen.

Noch nie waren die Finanzmärkte so innovativ und volatil wie heute. Unterschiedliche Konjunkturaussichten an nationalen und internationalen Märkten, die sich wandelnde Bedeutung von Branchen, die Investitionsentscheidungen globaler Unternehmensgruppen und natürlich das Konsumentenverhalten – alle diese Faktoren beeinflussen tagtäglich Kurse, Währungen, Zinsen...

Wer unter solchen Bedingungen sein Vermögen optimal managen will, braucht deshalb hoch spezialisiertes Fachwissen, Zugang zu aktuellen Informationen, fundierte Erfahrung und viel, viel Zeit.

Wenn Sie das alles nicht haben, dann gibt es eine hervorragende Alternative. Sie haben gute Berater. Erfahrene Profis erörtern mit Ihnen die Ziele und Strategien Ihres persönlichen Vermögensmanagements und legen ihr Vermögen in Ihrem Interesse konsequent, intelligent und vorausschauend an.

Mit anderen Worten:

Sie nutzen unser Angebot. Sie entscheiden sich für das Portfoliomanagement der Volksbank Hellweg eG.

Immer im Mittelpunkt: Sie und Ihre Interessen.

Vermögensmanagement in der Volksbank Hellweg eG ist Teamwork von qualifizierten Portfoliomanagern, die exklusiv nur diese eine Aufgabe haben.

Mit modernsten Kommunikationssystemen greifen unsere Spezialisten weltweit auf verschiedenste Informationsquellen zu. Tagtäglich nutzen sie die Erkenntnisse erfahrener Analysten, werten unterschiedliche Nachrichtendienste aus und verfolgen die Kursentwicklung an den entscheidenden Börsen. Deshalb können sie zu jedem Zeitpunkt fundiert entscheiden und handeln.

Ihr Portfoliomanagement bei der Volksbank Hellweg eG ist eine sehr persönliche Sache. Sie legen mit Ihrem Portfoliomanager die Vermögensstruktur, den Handlungsrahmen und die Strategie fest. Dabei sind Ihre Wünsche und Anlageziele die Richtschnur aller Überlegungen. Portfoliomanager und persönlicher Betreuer, beide sind immer für Sie da – für eine telefonische Auskunft genauso wie für ein ausführliches Gespräch.

Sie und Ihre Interessen stehen immer im Mittelpunkt: Sie haben jederzeit Zugriff auf Ihr Konto und Ihr Depot. Sie werden schnellstmöglich über Wertpapiertransaktionen und Kontobewegungen informiert. Selbstverständlich können Sie auch – in Abstimmung mit uns – jederzeit das Volumen, das wir für Sie managen, verändern.

Sie erhalten darüber hinaus halbjährlich die ausführliche Portfolio-Information mit aktueller Wertstellung und Performance-Analyse und jährlich die umfassende steuerliche Bewertung. So haben Sie eine klare Erfolgskontrolle darüber, wie sich Ihr Vermögen entwickelt. Zusätzlich geben wir Ihnen am Jahresende einen Überblick auf das abgelaufene Jahr sowie einen Ausblick auf die aktuellen Tendenzen der internationalen Kapitalmärkte.

Unser Vermögensmanagement mit allen Strategie-Optionen setzt eine Anlagesumme von 100.000 Euro für die Strategie *Chance* und 200.000 Euro für die anderen Strategien voraus.

Am Anfang jeder Vermögensverwaltung durch uns steht die Entscheidung über die grundsätzliche strategische Ausrichtung. Zusammen mit Ihrem Berater wählen Sie eine von vier möglichen strategischen Varianten, die wir hier unter dem Namen *Rendite*, *Ertrag*, *Wachstum* und *Chance* kurz vorstellen. Ist diese Entscheidung gefallen, wird die gewählte Strategie dann in der Beratung ganz auf Ihre individuellen Vorstellungen abgestimmt.





**Verschiedene Strategien
für individuelle Ziele.**

Strategie Rendite

Sicherheit steht für Sie an erster Stelle. Deshalb bevorzugen Sie die stabilen Erträge von festverzinslichen Wertpapieren.

Die Erstanlage kann zu 100 Prozent in festverzinslichen Wertpapieren, Anleihen, Rentenfonds, Rentenindexzertifikaten oder sonstigen anleiheähnlichen Wertpapieren (z.B. Wandelanleihen, Floater, Zerobonds) in allen gängigen Währungen investiert werden.

Mindestens 75 Prozent der Investition erfolgen in Euro. Hohe Priorität legen die Portfoliomanager auf den Erhalt der Vermögenswerte und auf die Vermeidung von Substanzrisiken.

Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung seit Auflage 2,73 % p.a.

Strategie Ertrag

Stabile Erträge sind bei dieser Variante für Sie von großer Bedeutung. In begrenztem Umfang möchten Sie von den Chancen an den internationalen Aktienmärkten profitieren, ohne Ihr Risikoprofil deutlich auszuweiten.

Die Erstanlage kann beispielsweise zu 30 Prozent in Aktien oder Aktienfonds und zu 70 Prozent in festverzinslichen Wertpapieren, Anleihen, Rentenfonds, Rentenindex-Zertifikaten oder sonstigen anleiheähnlichen Wertpapieren (z.B. Wandelanleihen, Floater, Zerobonds) erfolgen.

Bis zu 40 Prozent der Vermögenswerte können in ausländischer Währung angelegt werden. Im Portfolio werden die Vermögenswerte ertragsorientiert, aber ausgewogen gemanagt. Den höheren Ertragschancen aus Aktien steht eine höhere Wertschwankungsintensität gegenüber.

Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung seit Auflage 5,83 % p.a.

Strategie Wachstum

Sie möchten von den Entwicklungen an den internationalen Aktienmärkten profitieren, aber auf die Sicherheit festverzinslicher Wertpapiere nicht verzichten.

Die Erstanlage kann z. B. zu 50 Prozent aus Aktien oder Aktienfonds und zu 50 Prozent aus festverzinslichen Wertpapieren, Anleihen, Rentenfonds, Rentenindexzertifikaten oder sonstigen anleiheähnlichen Wertpapieren (z. B. Wandelanleihen, Floater, Zerobonds) bestehen.

Bis zu 50 Prozent der Vermögenswerte können in ausländischer Währung angelegt werden. Im Portfolio werden die Vermögenswerte ertragsorientiert, aber ausgewogen gemanagt. Den höheren Ertragschancen aus Aktien steht eine höhere Wertschwankungsintensität gegenüber.

Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung seit Auflage 6,63 % p.a.

Strategie Chance

Sie möchten eine überdurchschnittliche Wertentwicklung Ihrer Vermögenswerte erzielen und sind überzeugt von den Chancen auf den internationalen Aktienmärkten. Im Vordergrund Ihrer Strategie stehen nicht kurzfristige Erträge, sondern Sie zielen auf eine langfristige Vermögensmehrung.

Die Erstanlage kann zu 100 Prozent eine Anlage in internationalen Aktien sein. Aber es sind auch je nach Kapitalmarktlage Anlagen in Genussscheinen, Renten, Zertifikaten oder Fonds möglich.

Bis zu 70 Prozent können in ausländischer Währung angelegt werden. Den hohen Ertragsexpectations steht eine hohe, zum Teil sehr hohe Wertschwankungsintensität gegenüber.

Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung seit Auflage 10,78 % p.a.

Ihre Ansprechpartner für Portfoliomanagement.



Christian Schäfer

Portfolio-Spezialist
Certified Treasury Manager (ADG)
Telefon 02921 393-455
christian.schaefer@volksbank-hellweg.de



Matthias Augulis

Portfolio-Spezialist
Certified Treasury Manager (ADG)
Telefon 02921 393-451
matthias.augulis@volksbank-hellweg.de

Weitere Informationen

Volksbank Hellweg eG · Westenhellweg 1 · 59494 Soest
Telefon 02921 393-0 · www.volksbank-hellweg.de · www.facebook.com/VbHellweg

www.volksbank-hellweg.de/portfoliomanagement

Risikohinweis

Grundsätzlich erhalten Wertpapiere neben den Chancen auf Kurssteigerung auch Risiken; sie unterliegen dem nicht vorhersehbaren Einfluss der Entwicklung der Kapitalmärkte oder besonderen Entwicklungen der jeweiligen Aussteller. Auch bei sorgfältiger Auswahl der Wertpapiere kann nicht ausgeschlossen werden, dass Verluste durch Vermögensverfall der Aussteller eintreten. Diese Werbebroschüre enthält ausschließlich produktbezogene Informationen und gibt keine Anlageempfehlung.

Disclaimer

Alle Angaben in diesem Prospekt dienen ausschließlich der Information. Sie können eine persönliche Anlageberatung nicht ersetzen und gelten nicht als Angebot zum Kauf von Wertpapieren. Die Inhalte sind unter Beachtung der größtmöglichen Sorgfalt aktuell zusammengestellt worden. Die Daten können sich jedoch seit Erstellung verändert haben. Bitte haben Sie Verständnis, dass wir trotz sorgfältiger Erstellung keine Haftung für die Vollständigkeit oder Richtigkeit der Angaben übernehmen können.

Volksbank Hellweg eG
Westenhellweg 1
59494 Soest

Telefon 02921 393-0
Telefax 02921 393-201
info@volksbank-hellweg.de

www.volksbank-hellweg.de



www.volksbank-hellweg.de/portfoliomanagement

