Information nur für Vermittler in Deutschland

Vertriebsnews

Montag, 5. Mai 2025

Und jetzt?

Liebe Vertriebspartnerinnen und Vertriebspartner,

man könnte sich fast an dieses Hin und Her politischer Entscheidungen und der kurz darauf folgenden Korrektur der Entscheidungen gewöhnen. Wären da nicht die prompten Reaktionen der Börsen, wie eine anhaltend heftige Achterbahnfahrt. Die Börsen, das sind die Indizes, die wir täglich in den Medien gemeldet bekommen. Mögen es Ihre Anleger so heftig? Es gibt Lösungen.

Sie werden es vermuten: wir halten eine aktiv gemanagte Vermögensverwaltung, noch dazu in der Schweiz, ausserhalb der EU, für ein beruhigende Alternative. Die Indizes, die man via ETFs kaufen kann, spiegeln 1:1 die Gegenwart der Börsen. Sie bereiten sich auf nichts vor, sondern kopieren starr die Märkte. Das führte dazu, dass im MSCI World über 70 % USA-Gewichtung enthalten sind. Nur 7 Tech-Unternehmen von 1 600 gesamt hielten fast 25 % des Index. Jeder stuft dieses Klumpenrisiko riskant ein. Aber der index ist der Index (der Gegenwart).Spätestens seit Februar diesen Jahren ging es steil bergab mit US-Werten und den Magnificent 7.

Was machte das Alpendepot, welches seit April von der Baloise Asset Management betreut wird? Das Portfolio hat eine wachstumsorientierte Ausrichtung mit einer aktuellen Aktienquote von ca. 60 %. Damit ergibt sich eine breite Streuung auf verschiedene Anlageklassen. Die Schwankung beträgt gerade man ein Drittel des MSCI World und das bei einer Rendite von über 5 % p.a. über die letzten 5 Jahre.

Fazit 1: Ihre Kunden können besser schlafen und Sie haben weniger Stress, wenn die Depots nicht so heftig schwanken.

ABER, fast 80 % der Erwachsenen in Deutschland haben gar keine Aktien oder Fonds. Sie haben Tages- und Festgelder bei den Sparkassen und Volksbanken. DAS sind die Benchmarks gegen die Sie kämpfen. ABER, das genau ist IHR gewaltiges Potenzial für Ihr Neugeschäft.

Fazit 2: Zeigen den Leuten, wie man 5 % statt 1 % p.a. im Festgeld erzielen kann.

An unseren Mittelzuflüssen erkennen wir, dass Berater und Anleger deutlich aufgeklärter sind als früher. Kaum einer steigt aus und realisiert Verluste. Im Gegenteil: Viele nutzen die nach unten korrigierten Kurse zum Einsteigen und Nachinvestieren.

Fazit 3: Nutzen SIE die Argumente für eine aktive Vermögensverwaltung mit geringeren Schwankungen, prall gefüllte Einlagenkonten bei Banken und die jetzt zugänglichen Kunden, die Gelegenheiten für Investitionen suchen.

Nur für Sie: Jede neue Depoteröffnung, jede Zusatzinvestition sowie jede Erhöhung der Sparraten bedeuten stornofreie Abschlussprovision und eine nachhaltige Steigerung Ihrer Bestandsprovision. Welches Produkt bietet Ihnen das auch?

Wenn Sie Rückfragen oder einfach ein Gespräch unter Kollegen führen möchten, dann melden Sie sich gern bei uns.

Weitere Informationen und das Rechentool «Alpendepotrechner» finden Sie unter: www.alpendepot.ch. (Benutzer: AD | Passwort: AD2023bzp!)

Für weitere Fragen 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