



Informationen für Kunden

MeinInvest: Der digitale Anlage-Assistent

Stand: 31. Dezember 2024

Mit MeinInvest zeitgemäß Geld anlegen

Finden Sie mit dem digitalen Anlage-Assistenten MeinInvest ganz einfach und bequem eine zeitgemäße Geldanlage, die zu Ihnen und Ihren persönlichen Zielen passt. MeinInvest ermittelt für Sie mit nur wenigen Klicks eine passende Geldanlage und bietet Ihnen im Weiteren die Leistungen einer professionellen Vermögensverwaltung.

Gut zu Wissen



Einfach: Der Prozess ist ganz einfach und dauert nur wenige Minuten. Anschließend beauftragen Sie die Vermögensverwaltung, eröffnen Ihr Depot und Ihr MeinInvest - Benutzerkonto



Schon ab 25 Euro: Starten Sie Ihre zeitgemäße Geldanlage bereits ab einem Anlagebetrag von 25 Euro im Monat - oder mit einer Einmalanlage von 500 Euro



Professionell: Ihre Geldanlage wird im Rahmen einer Vermögensverwaltung von Experten betreut

Mit MeinInvest die passende Geldanlage finden

Wertentwicklung im vergangenen Jahr (Auf Basis einer Einmalanlage und nach Abzug einer Servicegebühr in Höhe von 0,85 % p.a.)

MeinInvest - drei Strategien für unterschiedliche Risikoausrichtungen

MeinInvest: Defensiv

Es wird überwiegend in Rentenfonds angelegt. Zusätzlich können Fonds beigemischt werden, die in Aktien und Rohstoffe investieren

Wertentwicklung vergangenes Jahr
auf Basis einer Einmalanlage

7,17 %

(31.12.2023 - 31.12.2024)

MeinInvest: Ausgewogen

Es wird überwiegend in Renten- und Aktienfonds angelegt. Zusätzlich können Fonds beigemischt werden, die in Rohstoffe investieren

Wertentwicklung vergangenes Jahr
auf Basis einer Einmalanlage

9,64 %

(31.12.2023 - 31.12.2024)

MeinInvest: Chancenorientiert

Es wird überwiegend in Aktienfonds angelegt. Zusätzlich können Fonds beigemischt werden, die in Renten- und Rohstofffonds investieren

Wertentwicklung vergangenes Jahr
auf Basis einer Einmalanlage

12,73 %

(31.12.2023 - 31.12.2024)

Aktiv gemanagte Fonds von Union Investment ergänzt um börsengehandelte Indexfonds (ETFs) sowie eine breite Streuung auf verschiedene Anlageklassen (Staatsanleihen, Unternehmensanleihen (inkl. Hochzinsanleihen), Globale Aktien, Aktien aus Schwellenländern und Rohstoffe)

Die Wertentwicklungsdaten basieren auf eigenen Berechnungen gemäß BVI-Methode und veranschaulichen die Wertentwicklung des nach der Anlagestrategie verwalteten Musterportfolios in der Vergangenheit (Zeitraum 31.12.2023 - 31.12.2024). Das Musterportfolio wird von der Union Investment Privatfonds GmbH seit Auflegung zum 30.06.2017 geführt und dient als Grundlage für die Portfolios, die im Rahmen eines Vermögensverwaltungsvertrags mit der VR Bank Südpfalz eG zum Einsatz kommen. Die frühere Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung. Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen. Die Wertentwicklung berücksichtigt die auf Fondsebene anfallenden Kosten (z. B. Verwaltungsvergütung) der im Musterportfolio eingesetzten Fonds, die auf Tagesebene berechnete Servicegebühr in Höhe von 0,85 % p.a. sowie die wertentwicklungserhöhende Wiederanlage der Zahlungen Dritter.

Mit MeinInvest die passende Geldanlage finden

Historische Entwicklung (Auf Basis einer Einmalanlage und nach Abzug einer Servicegebühr in Höhe von 0,85 % p.a.)

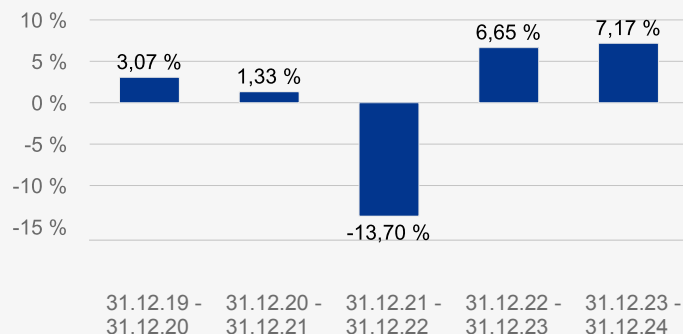
MeinInvest - drei Strategien für unterschiedliche Risikoausrichtungen

MeinInvest: Defensiv

Fokus auf Rentenfonds

Mittel- bis langfristige Ertragschancen bei gegebenenfalls geringen bis mäßigen Kurs- und Wertschwankungen

Wertentwicklung MeinInvest: Defensiv in Prozent

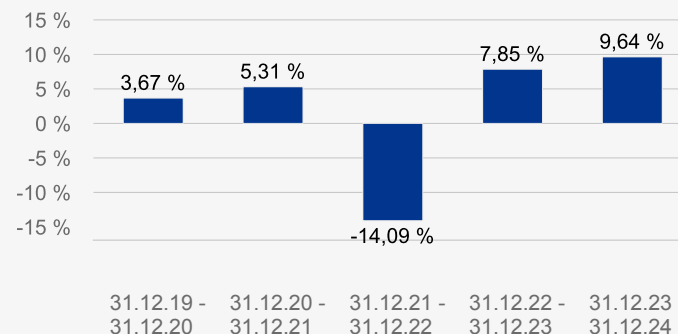


MeinInvest: Ausgewogen

Ausrichtung auf Aktien- und Rentenfonds

Mittel- bis langfristige attraktive Ertragschancen bei gegebenenfalls vorübergehend erhöhten Kurs- und Wertschwankungen

Wertentwicklung MeinInvest: Ausgewogen in Prozent

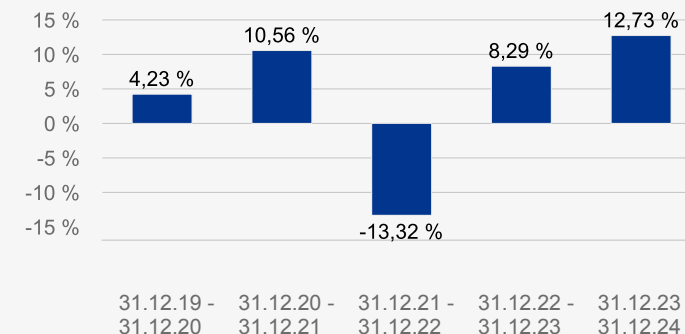


MeinInvest: Chancenorientiert

Schwerpunkt auf Aktienfonds

Mittel- bis langfristige hohe Ertragschancen bei gegebenenfalls erheblichen Kurs- und Wertschwankungen

Wertentwicklung MeinInvest: Chancenorientiert in Prozent

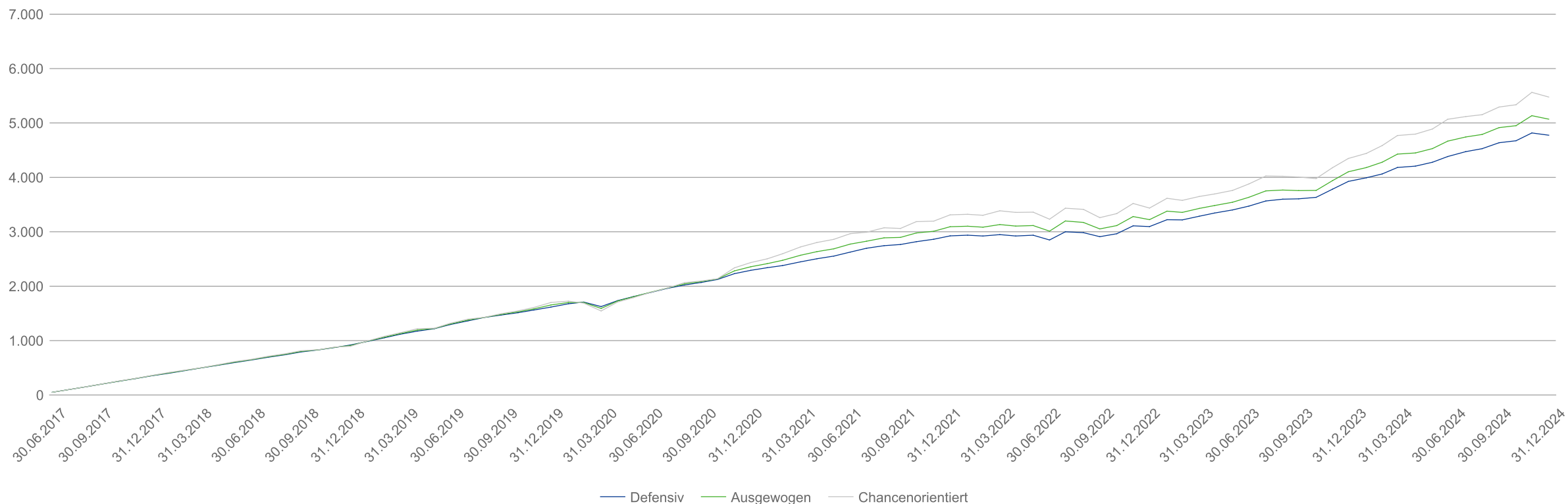


Die Wertentwicklungsdaten basieren auf eigenen Berechnungen gemäß BVI-Methode und veranschaulichen die Wertentwicklung des nach der Anlagestrategie verwalteten Musterportfolios in der Vergangenheit (Zeitraum 31.12.2019 - 31.12.2024). Das Musterportfolio wird von der Union Investment Privatfonds GmbH seit Auflegung zum 30.06.2017 geführt und dient als Grundlage für die Portfolios, die im Rahmen eines Vermögensverwaltungsvertrags mit der VR Bank Südpfalz eG zum Einsatz kommen. Die frühere Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung. Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen. Die Wertentwicklung berücksichtigt die auf Fondsebene anfallenden Kosten (z. B. Verwaltungsvergütung) der im Musterportfolio eingesetzten Fonds, die auf Tagesebene berechnete Servicegebühr in Höhe von 0,85 % p.a. sowie die wertentwicklungserhöhende Wiederanlage der Zahlungen Dritter.

MeinInvest: Sparplanentwicklung seit Auflage

Strategie	Defensiv	Ausgewogen	Chancenorientiert
Sparrate	50,00	50,00	50,00
Einzahlsumme	4.500,00 EUR	4.500,00 EUR	4.500,00 EUR
Endvolumen	4.775,06 EUR	5.070,00 EUR	5.476,58 EUR
Rendite p.a.	1,56 %	3,13 %	5,15 %

MeinInvest Sparplanperformance seit Auflage bis 31.12.2024



Annahmen: Sparrate 50 Euro, Servicegebühr 0,85 % p.a., Sparplaneinzug zum Monatsultimo. Abbildungszeitraum: 30.06.2017 bis 31.12.2024 Die Grafiken basieren auf eigenen Berechnungen gemäß BVI-Methode und veranschaulichen die Wertentwicklung des nach der Anlagestrategie tatsächlich verwalteten Musterportfolios in der Vergangenheit. Das Musterportfolio wird von der UIP seit Auflegung zum 30.06.2017 geführt und dient als Grundlage für die Portfolios, die im Rahmen des Vermögensverwaltungsvertrages mit der VR Bank Südpfalz eG zum Einsatz kommen. Die frühere Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung. Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen. Die Wertentwicklung berücksichtigt die auf Fondsebene anfallenden Kosten (z. B. Verwaltungsvergütung) der im Musterportfolio eingesetzten Fonds, die auf Tagesebene berechnete Servicegebühr sowie die wertentwicklungserhöhende Wiederanlage der Zahlungen Dritter.

Zeitgemäß und einfach Geld anlegen mit MeinInvest

Diese Gründe sprechen für MeinInvest

Flexibler Zugang



Nach Abschluss haben Sie über das MeinInvest-Benutzerkonto Ihre Geldanlage stets im Blick

Individuelle Anpassung



Ändern sich Ihre Ziele, können Sie jederzeit Ihre Sparrate verändern oder aussetzen. Auch Einmaleinzahlungen oder Aus- und Zuzahlungen sind möglich.

Professionelle Geldanlage und Betreuung



Ihre Geldanlage erfolgt in Portfolios, die auf wissenschaftlich fundierten Methoden und in Kooperation mit unserem genossenschaftlichen Verbundpartner Union Investment von Finanzexperten im Rahmen der Vermögensverwaltung professionell betreut werden.

Passende Geldanlage



Der digitale Anlage-Assistent MeinInvest ermittelt auf Basis Ihrer Eingaben einiger persönlicher Daten sowie Angaben wie beispielsweise Ihre Risikobereitschaft eine für Sie passende MeinInvest-Geldanlage.

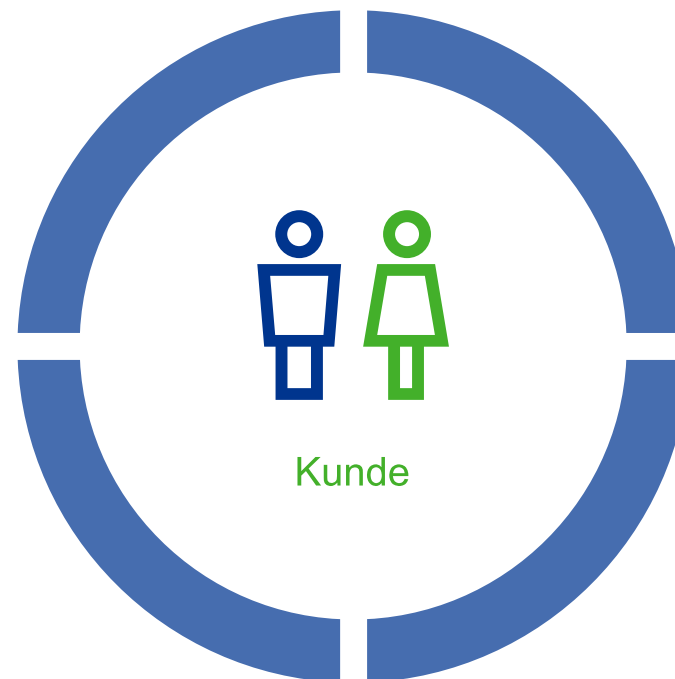


Jederzeit gut informiert: Das MeinInvest-Benutzerkonto

Der Anlage-Assistent MeinInvest ist für Sie immer und überall online erreichbar

Informationen

- Übersicht Anlageziele
- Gesamtvermögen
- Prognostizierte und historische Wertentwicklung der Anlageziele
- Transaktionen
- Anlagestrategie und Portfolioaufteilung inkl. Einzelfonds der Anlageziele
- Dokumente wie z.B. Quartalsbericht
- Persönliche Daten



Verwaltung

- Transaktionen beauftragen (Zukauf/Erhöhung oder Dynamisierung der Sparrate, Verkauf/Komplettverkauf)
- Anlageziele individualisieren
- Sparziel einrichten
- Neues Anlageziel anlegen
- Persönlichen Daten anpassen
- Freistellungsauftrag einreichen

MeinInvest: Chancen im Überblick

Gut zu wissen: von Anfang an transparent

Als Ihr Partner sagen wir ganz klar von Anfang an: Am Kapitalmarkt erwarten Sie Chancen, aber auch Risiken. Die wichtigsten Hinweise haben wir im Folgenden transparent für Sie aufgelistet. Da manche Formulierungen gesetzlich vorgeschrieben sind, sind sie nicht immer leicht verständlich. Wenn Sie dazu noch Fragen haben, erläutern wir Ihnen diese gerne telefonisch oder in einem persönlichen Gespräch.

Chancen in Bezug auf die Vermögensverwaltung

- Sie müssen selbst keine Anlageentscheidungen treffen
- Sie profitieren vom professionellen Know-how erfahrener Kapitalmarktexperten
- Diese nehmen eine laufende Überwachung und bei Bedarf Anpassung der Aufteilung der Anlageklassen und der ausgewählten Fonds im Portfolio für Sie vor

Chancen der in der Vermögensverwaltung eingesetzten Fonds

- Breite Risikostreuung und professionelle Auswahl von Einzelunternehmen und Anleihen durch erfahrene Kapitalmarktexperten
- Durch das aktive Management können gezielt Marktchancen genutzt werden
- Teilnahme an den Ertragschancen internationaler Aktien-, Anleihe-, Rohstoff-, Währungs- und Geldmärkte
- Chancen auf Wechselkursgewinne
- Teilnahme am Wertentwicklungspotenzial der investierten Zielfonds
- Teilnahme an den Wachstumschancen der Schwellenbeziehungsweise Entwicklungsländer
- Durch die Investition in hochverzinsliche Wertpapiere tendenziell höhere Verzinsung als bei einer Anlage in Anleihen mit bester Qualität
- Das in die Fonds investierte Anlagevermögen geht im Fall der Insolvenz der Investmentgesellschaft oder der Verwahrstelle der Fonds oder der depotführenden Stelle nicht in die Insolvenzmasse ein, sondern bleibt ungeschmälert für Sie erhalten

MeinInvest: Risiken im Überblick

Gut zu wissen: von Anfang an transparent

Als Ihr Partner sagen wir ganz klar von Anfang an: Am Kapitalmarkt erwarten Sie Chancen, aber auch Risiken. Die wichtigsten Hinweise haben wir im Folgenden transparent für Sie aufgelistet. Da manche Formulierungen gesetzlich vorgeschrieben sind, sind sie nicht immer leicht verständlich. Wenn Sie dazu noch Fragen haben, erläutern wir Ihnen diese gerne telefonisch oder in einem persönlichen Gespräch.

Risiken in Bezug auf die Vermögensverwaltung

- Der Vermögensverwalter kann nach eigenem Ermessen Anlageentscheidungen für Ihr Investment treffen. Obwohl der Verwalter dabei verpflichtet ist, gemäß den vereinbarten Anlagerichtlinien und zu Ihrem Vorteil zu handeln, kann er Fehlentscheidungen treffen
- Es besteht das Risiko, dass der Vermögensverwalter den von Ihnen erteilten Auftrag nicht ordnungsgemäß erfüllt, insbesondere dass er die Anlagestrategie nicht wie vereinbart umsetzt
- Der Wert Ihrer Geldanlage kann fallen oder steigen und es kann zu Verlusten des eingesetzten Kapitals kommen. Das damit verbundene Risiko ist auf die angelegte Summe beschränkt

Risiken der in der Vermögensverwaltung eingesetzten Fonds

- Marktbedingte Kurs- und Ertragsschwankungen sowie Bonitätsrisiko einzelner Emittenten/Vertragspartner
- Wechselkursschwankungen
- Erhöhte Kursschwankungen und Verlust-/Ausfallrisiken bei Anlagen in Schwellen- beziehungsweise Entwicklungsländern
- Erhöhte Kursschwankungen und Ausfallpotenziale bei hochverzinslichen Wertpapieren
- Risiken bei der Investition in Zielfonds (zum Beispiel eingeschränkte Handelbarkeit)
- Aufgrund des Einsatzes von Finanzinstrumenten und/oder bestimmten Techniken kann sich ein eingesetzter Fonds marktgegenläufig verhalten
- Erhöhte Kursschwankungen aufgrund der Zusammensetzung der Fonds

Rechtliche Hinweise

Allein maßgebliche Rechtsgrundlage für die Vermögensverwaltung in MeinInvest ist die Rahmenvereinbarung MeinInvest der VR Bank Südpfalz eG, welche Sie jederzeit kostenlos in deutscher Sprache auf der Website der VR Bank Südpfalz eG einsehen können. Dieser können Sie auch dienstleistungsspezifische Informationen entnehmen. Die Eröffnung eines Union Depots ist erforderlich. Allein maßgebliche Rechtsgrundlage hierfür sind die jeweils aktuellen Allgemeinen Geschäftsbedingungen, Zusatzvereinbarungen und Sonderbedingungen der Union Investment Service Bank AG, die Sie kostenlos in deutscher Sprache über den Kundenservice der Union Investment Service Bank AG erhalten. Die Inhalte dieser Marketingmitteilung stellen keine Handlungsempfehlung dar und ersetzen weder die individuelle Beratung durch die VR Bank Südpfalz eG noch den fachkundigen steuerlichen oder rechtlichen Rat.

Dieses Dokument wurde von der Union Investment Privatfonds GmbH mit Sorgfalt entworfen und hergestellt, dennoch übernimmt die Union Investment Privatfonds GmbH keine Gewähr für die Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit.

Stand aller Informationen, Darstellungen und Erläuterungen: **31. Dezember 2024**, soweit nicht anders angegeben.