

Sutor VermögensDepot „Edelmetall VL“

Anlagestrategie

Die Anlagestrategie „Edelmetall VL“ ist auf Unternehmen ausgerichtet, die Erträge aus der Gewinnung, Verarbeitung und Vermarktung von Edelmetallen und Edelmetallprodukten schöpfen. Dabei bestehen weder Beschränkungen hinsichtlich der Größe der Unternehmen und der Regionen, in denen diese Fonds investieren noch im Hinblick auf die Währungen, in denen sie aufgelegt sind oder ihre Anlagen tätigen.

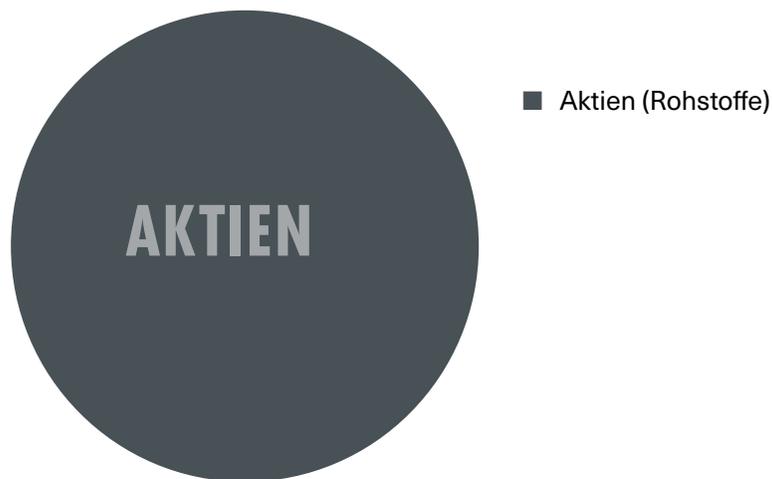
Die Anlage erfolgt ausschließlich in Investmentvermögen, die VL-förderungs-fähig sind und deren Aktienquote den Anforderungen des 5. Vermögensbildungsgesetzes entspricht. Beim SutorVermögensDepot „Edelmetall VL“ sind die Vermögenswerte zu 100 % in Aktienfonds angelegt – auch in anderen Währungen als dem Euro.

Volle Konzentration

Die Anlageexperten der Sutor Vermögensverwaltung setzen bei der Anlagestrategie „Edelmetall VL“ auf Investmentfonds, die in Unternehmen investieren, die im Bereich der Gewinnung, Verarbeitung und Vermarktung von Edelmetallen wie beispielsweise Gold, Platin, Silber etc. tätig sind. Die spezielle Nischenstrategie ist ideal für alle, die sich auf Investmentfonds aus dem Edelmetallbereich konzentrieren wollen.

Um auf die jeweiligen Marktgegebenheiten flexibel reagieren zu können, unterliegen die Vermögensverwalter hinsichtlich der Gewichtung der Investmentvermögen keinen Beschränkungen. Es kann dabei auch zu einer Konzentration auf wenige Fonds kommen.

Zusammensetzung / Anteil am Vermögen



Die frühere Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung. Die Bruttowertentwicklung (BVI-Methode) berücksichtigt alle **auf Fondsebene** anfallenden Kosten wie z. B. die Verwaltungsvergütung/Managementgebühr der Fonds. Die laufenden Kosten des SutorVermögensDepots „Edelmetall VL“ betragen 2,10 % p. a. Weitere Kosten fallen **auf Depot-ebene** an, die die Wertentwicklung des Depots mindern: 1,50 % Depot-/ Verwaltungsvergütung p. a. sowie 28 € Kontoführungsgebühr p. a.



Stammdaten

Depotbank: Sutor Bank

Kategorie: Vermögensverwaltung

Auflegedatum: 01.08.2023

Referenzwährung: Euro

Anlagehorizont: mindestens 7 Jahre

Einmalanlage: –

VL-Sparplan: ab monatlich 34 €

Depot-/Verwaltungsgebühr: 0,125 % p. m. (1,50 % p. a.)

Kontoführungsgebühr VL: 28 € p. a.

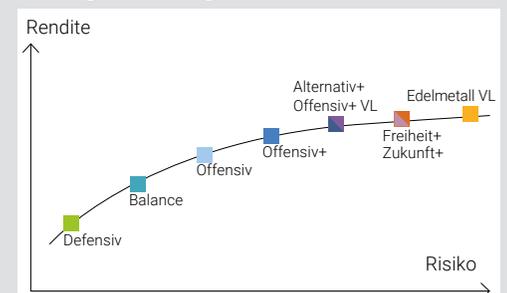
Chancen

- ◆ Für alle, die Edelmetalle schätzen und am Kapitalmarkt in Unternehmen investieren möchten, die in der Gewinnung, Verarbeitung und Vermarktung von Edelmetallen aktiv sind.
- ◆ Der Fokus auf so genannte Mining-Unternehmen kann auch in volatilen Börsenphasen Chancen bieten.
- ◆ VL-fähig, also auch für VL-Sparverträge geeignet – mit vermögenswirksamen Leistungen vom staatlich geförderten Investmentsparen profitieren.

Risiken

- ◆ Die offensive Portfoliostrategie mit 100 % Aktienfonds ist renditeorientiert und daher mit einem erhöhten Anlagerisiko verbunden.
- ◆ Aufgrund der starken Konzentration auf einen Sektor und den damit verbundenen Marktrisiken können die Anteilswerte erheblich schwanken. Verluste sind möglich.
- ◆ Durch den Erwerb von Investmentfonds mit Investments in anderen Währungen als dem Euro können Kursverluste in Euro entstehen.

Chancen-Risiko-Profil der Anlagestrategie



Die Fonds des SutorVermögensDepots „Edelmetall VL“

Indexfonds	ISIN	Laufende Kosten	Asset-Klassen
Ninety One GI Strategy Fund	LU0345780281	1,92 %	■
Craton Capital Precious Metal	LI0016742681	2,17 %	■
Tocqueville Gold P	FR0010649772	2,00 %	■
Earth Gold Fund UI EUR R	DE000A0Q2SD8	2,30 %	■
BGF - World Gold Fund A2 Eur	LU0171305526	2,09 %	■
Nestor Gold Fonds B	LU0147784465	2,13 %	■

Asset-Klassen:

- Aktien (Deutschland)
- Aktien (Europa)
- Aktien (Emerging Markets)
- Aktien (Welt)
- Aktien (Rohstoffe)
- Renten (inflationsindexierte Anleihen)
- Renten (öffentliche Anleihen)
- Renten (Staatsanleihen)
- Renten (Unternehmensanleihen)
- Geldmarkt

Bei diesem Produkt handelt es sich um ein Artikel-6-Produkt im Sinne der OffenlegungsVO 2019/2088. Die diesem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten gem. Artikel 7 TaxonomieVO 2020/852.

Disclaimer

Dieses Dokument gilt als Werbemitteilung. Alle Wertentwicklungsangaben beziehen sich auf Euro. Fremdwährungsfonds wurden in Euro umgerechnet. Mit diesem Dokument wird kein Angebot zum Verkauf, Kauf oder zur Zeichnung von Wertpapieren oder sonstigen Titeln unterbreitet. Die enthaltenen Informationen und Einschätzungen stellen keine Anlageberatung und keine Steuerberatung oder sonstige Empfehlung dar. Die derzeitige Zusammensetzung des Depots ist hier nur beispielhaft aufgeführt und kann den Marktgegebenheiten im Rahmen des Vermögensverwaltungsmandats angepasst und jederzeit geändert werden. Alle Angaben wurden mit Sorgfalt zusammengestellt. Für die Richtigkeit kann jedoch keine Gewähr übernommen werden. Allein verbindliche Grundlage für den Erwerb von Investmentfondsanteilen sind die jeweiligen Verkaufsprospekte und die jährlichen Rechenschaftsberichte. Diese sind Grundlage für die steuerliche Behandlung der Fondserträge. Die auf Fondsebene anfallenden Kosten (z.B. die Verwaltungsvergütung) wurden berücksichtigt. Die auf Depotebene anfallenden Kosten (Depot-/Verwaltungsgebühr und Kontoführungsgebühr) sind ggfs. nicht berücksichtigt. Bei Fremdwährungen kann die Rendite infolge von Währungsschwankungen steigen oder fallen.

Die frühere Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung.