

SutorVermögensDepot „Offensiv+VL“

Anlagestrategie

Das SutorVermögensDepot „Offensiv+VL“ wurde speziell für Arbeitnehmer aufgelegt, die mit Hilfe von Arbeitgeber und Staat Vermögen aufbauen wollen. Die Anlagestrategie setzt auf ein breit aufgestelltes Fonds-Portfolio mit 100 % Aktienfonds. Alle Anlageklassenfonds sind VL-fähig und entsprechen den Anforderungen des 5. Vermögensbildungsgesetzes – sind also für vermögenswirksame Leistungen geeignet und zulagenfähig. Das Portfolio wird von der Sutor Vermögensverwaltung gemanagt.

Wertentwicklung Strategie Offensiv+VL



Blaue Linie = SutorVermögensDepot „Offensiv+VL“
Graue Linie = Benchmark, STOXX Europe 600 Index 50 %, MSCI World Index 50 %

Kumulierte Wertentwicklung*

Zeitraum	lfd. Jahr	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	seit Auflage 05.06.2013
Strategie Offensiv+VL	2,41 %	8,14 %	32,28 %	76,66 %	150,46 %

Stand: 30.06.2025

*Erläuterungen zur Wertentwicklung:

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 „Offensiv+VL“ betragen 0,49 % p.a. Weitere Kosten fallen **auf Depotebene** an, die die Wertentwicklung des Depots mindern: 1,5 % Depot-/Verwaltungsgebühr p.a. sowie 28 € Kontoführungsgebühr p.a.

Zusammensetzung / Anteil am Vermögen



- Aktien (Europa)
- Aktien (Emerging Markets)
- Aktien (Welt)



Stammdaten

Depotbank: Sutor Bank
Kategorie: Vermögensverwaltung
Auflagedatum: 05.06.2013
Referenzwährung: Euro
Anlagehorizont: 7 Jahre; es sind auch Laufzeiten von 13, 19 und 25 Jahren möglich
Einmalanlage: –
Sparplan: ab monatlich 34 €
Depot-/Verwaltungsgebühr: 0,125 % p.m. (1,5 % p.a.)
Kontoführungsgebühr: 28 € p.a.

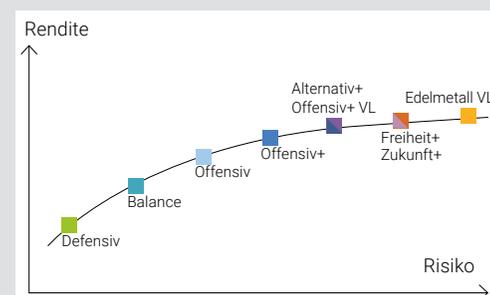
Chancen

- ◆ Ideal, wenn Sie voll auf das Wachstum eines weltweit diversifizierten Aktienfonds-Portfolios setzen wollen.
- ◆ Ziel der Strategie ist es, die Renditechancen am Kapitalmarkt offensiv zu nutzen.
- ◆ Aktive Vermögensverwaltung mit permanenter Analyse des Gesamtmarktes.

Risiken

- ◆ Durch das Investment in 100 % Aktienfonds können Kursverluste entstehen.
- ◆ Anteilswerte können aufgrund allgemeiner Marktrisiken schwanken. Verluste sind möglich.
- ◆ Aus dem historischen Anlageerfolg der Strategie kann nicht auf die zukünftige Wertentwicklung geschlossen werden.

Chancen-Risiko-Profil der Anlagestrategie



Stand: 30.06.2025

Die Fonds des SutorVermögensDepots „Offensiv+VL“

Indexfonds	ISIN	Laufende Kosten	Asset-Klassen
iShares S&P Global Clean Energy	IE00B1XNHC34	0,65 %	■
Vanguard FTSE All-World UCITS	IE00BK5BQT80	0,22 %	■
iShares Edge MSCI World V.	IE00BP3QZB59	0,30 %	■
Amundi MSCI World UCITS ETF ACC	IE000BI8OT95	0,12 %	■
AIS-Amundi EMU ESG CTB NZ Amb.	LU0908501058	0,12 %	■
iShares MSCI EMU Small Cap	IE00B3VWMM18	0,58 %	■
Wertpapierfonds			
Jupiter Glob. Fd. JGF India	LU0946219846	0,95 %	■
Dimensional Emerg.Markets Sust.Core	IE00BLCGQT35	0,51 %	■
HSBC Gl. Infrastructure E.	LU2449327464	1,85 %	■
Dimensional Gl. Small Comp. Fd acc	IE00B67WB637	0,38 %	■
Dimensional European Value Fund	IE00B1W6CW87	0,33 %	■
Dimensional Global Core Equity Fund	IE00B2PC0260	0,26 %	■

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.