



SutorDynamicWorld

Fondsbasierte Vermögensverwaltung im Rahmen
der Anlage vermögenswirksamer Leistungen

SUTORBANK HAMBURGISCHE PRIVATBANKIERS SEIT 1921
WIR MACHEN DAS BESTE AUS GELD



Strategie und Schwerpunkte der Anlage

Im Vordergrund der Anlagestrategie „SutorDynamicWorld“ steht ein risikoausgewogenes Investment.

Die Anlagestrategie „SutorDynamicWorld“ basiert auf der Anlage in Investmentfonds. Dabei werden neben verschiedenen Arten von aktiv gemanagten

Fonds auch börsengehandelte Fonds, sog. Exchange Traded Funds (ETFs), die einen Index passiv nachbilden, eingesetzt.

Weder hinsichtlich der Größe der Unternehmen und der Regionen, in die diese Fonds investieren, noch im Hinblick auf die Währungen, in denen die Fonds

aufgelegt sind oder ihre Anlagen tätigen, noch bezüglich der Gewichtung der Investmentfonds, bestehen Beschränkungen. Die Investmentprofis der Sutor Bank können auf Marktgegebenheiten jederzeit flexibel reagieren.

Staatliche Förderung vermögenswirksamer Leistungen (VL)

Die Investmentfonds, in die im Rahmen dieser Vermögensverwaltung investiert wird, sind VL-förderungsfähig und ihre Aktienquote entspricht den Anforderungen des 5. Vermögensbildungsgesetzes. Die Anlage vermögenswirksamer Leistungen im Rahmen dieser fondsbasierten

Vermögensverwaltung weist die gleichen Charakteristika auf wie die Anlage von Arbeitgeberleistungen in „normale“ VL-Verträge, so etwa eine gesetzliche Sperrfrist von sieben Jahren.

Somit wird die Anlage vermögenswirksamer Leistungen im

Rahmen dieses Produktes über die Arbeitnehmersparzulage staatlich gefördert, sofern der Anleger anspruchsberechtigt ist.

Sparen mit Eigenbeiträgen

Die Vermögensverwaltung kann nicht nur für die vom Arbeitgeber überwiesenen vermögenswirksamen Leistungen, sondern

auch für Eigenbeiträge in Anspruch genommen werden. Bei monatlichen Anlagen ist der Einstieg in die Vermögensverwal-

tung mit Eigenbeiträgen bereits ab 50 €, bei Einmalanlagen schon ab 2.000 € möglich.

Charakteristika „SutorDynamicWorld“-Strategie

- Asset-Allocation durch Anlageprofis
- VL-fähige Anlagestrategie
- Staatliche Zulagen bei Anspruchsberechtigung
- Regelmäßiges Reporting über die Anlagestruktur und die Wertentwicklung des Vermögens
- Attraktive Konditionen

Hinweis: Der Inhalt dieser Broschüre dient ausschließlich der Produktbeschreibung und stellt keine Empfehlung oder Anlageberatung dar. Die in der Fonds-Vermögensverwaltung ausgewählten Investmentfonds unterliegen Wertschwankungen. Eine Wertschwankung kann sich negativ auf Ihre Geldanlage auswirken. Die konkreten Risiken hängen von der Strategie des jeweiligen Investmentfonds ab und können durch die Mischung unterschiedlicher Fonds in der Vermögensverwaltung gemindert, aber nicht restlos ausgeschlossen werden. Ausführliche Erklärungen und Risikohinweise bzgl. der Anlage in Investmentfonds sind in den "Informationen über die Vermögensanlage in Investmentanteilen" enthalten. Diese sind kostenlos in Papierform bei der Bank erhältlich. Informationen zu der Höhe und Zahlweise der Kosten und Gebühren einer fondsbasierten Vermögensverwaltung ergeben sich aus dem Antrag auf Abschluss eines Investmentssparvertrages in Verbindung mit einer fondsbasierten Vermögensverwaltung.