



Sascha Teichmann, Andreas Scharfl-Zeiss, Joachim Bride, Matthias Zander und Patrik Streib

### **Wiesloch, Mai 2018 - Volksbank Kraichgau mit dem „Prix de Fonds“ ausgezeichnet**

**Die Welt ist im Wandel wie nie zuvor. Dies spiegelt sich auch an den Kapitalmärkten wider. In diesem herausfordernden Umfeld hat die Volksbank Kraichgau Wichtiges erreicht, indem sie ihre Kunden von der oft unterschätzten Bedeutung einer passenden Vermögensstruktur überzeugt hat. Eine Leistung, die die Fondsgesellschaft Union Investment mit dem „Prix de Fonds“ in Gold gewürdigt hat.**

Die Volksbank Kraichgau erhielt im Mai 2018 den „Prix de Fonds“ in Gold von Union Investment. Mit diesem Preis zeichnet die Fondsgesellschaft der genossenschaftlichen FinanzGruppe Banken aus, die sich im zurückliegenden Jahr besonders für die angemessene Vermögensstruktur ihrer Kunden eingesetzt haben.

Viele Menschen halten trotz niedriger Zinsen an traditionellen, sicherheitsorientierten Anlageformen fest. „Heute ist eine zeitgemäße Vermögensstruktur das A und O“, sagt Matthias Zander, Sprecher des Vorstands bei der Volksbank Kraichgau. „Investmentfonds sind eine gute Lösung, denn sie umfassen unterschiedliche Anlageklassen, -formen und -märkte, mit denen aktuelle Entwicklungen am Kapitalmarkt gezielt genutzt und gleichzeitig Risiken reduziert werden können.“ Eine solche Mischung schaffe eine gute Struktur des Vermögens und helfe dabei, die Vermögensanlage zukunftssicher zu machen.

„Vielen unserer Kunden ist die Sicherheit der Anlage besonders wichtig. Daher legen unsere Bankmitarbeiter im Verlauf der Beratung großen Wert darauf, nicht ausschließlich Sicherheit durch die Auswahl einzelner Anlagen, sondern vielmehr dieses Ziel durch die passende Vermögensstruktur zu erreichen“, so Zander weiter.

Rendite, Sicherheit und Liquidität lassen sich nicht mit einer einzigen Geldanlageform erreichen. Die zündende Idee zur Lösung des Problems hatte Harry M. Markowitz. Er fand heraus, dass es möglich ist, das Risiko erheblich zu minimieren, ohne dass die Ertragschancen wesentlich sinken. Dazu kauft man verschiedene Anlageformen wie Liquidität, Geldwerte, Sachwerte, Substanzwerte und alternative Anlageformen und mischt mehrere Titel. Anleger sollten daher von Anfang an systematisch und strukturiert vorgehen bzw. rechtzeitig ihre Vermögensplanung neu ausrichten.

### **Zuverlässigkeit und Professionalität**

Wie eine zeitgemäße Vermögensstruktur letztlich aussehe, sei von Kunde zu Kunde verschieden. „Der genossenschaftliche Beratungsansatz stellt ganz auf die individuellen Ziele und Anforderungen eines jeden ab“, erklärt Zander. „Und wenn es dann um Lösungen geht, können wir uns auf eine Reihe von hervorragenden Partnern aus der genossenschaftlichen FinanzGruppe verlassen.“ Dazu zähle auch der Fondspartner Union Investment, dessen Qualität und Professionalität regelmäßig durch beste Bewertungen von unabhängigen Fondsanalysehäusern, Vorsorgeinstituten und der Fachpresse bestätigt werden. Zander sagt: „Zum 16. Mal in Folge hat Union Investment gerade jüngst wieder die Bestnote von fünf Sternen von den Experten der Finanzzeitschrift Capital erhalten (Capital, Heft 03/2018).“ Als verantwortungsvoller Investor setze sich Union Investment auch seit Jahren für eine wertorientierte Unternehmensführung ein – so etwa in direkten Gesprächen mit Firmenvertretern. Darüber hinaus habe man Aspekte verantwortungsvoller Unternehmensführung auch im Anlageprozess integriert.

„Eine ausgewogene Vermögensstruktur ist vergleichbar mit der Statik eines Hauses, die auf mehreren Säulen basiert. Mit geeigneten Produkten wie Investmentfonds lässt sich dies einfach realisieren – und zwar so, dass sich Chancen und Risiken selbst für vorsichtige Anleger gut in Einklang bringen lassen“, schließt Zander ab. Wie sich das Geld mit einfachen Mitteln solide und ertragreich anlegen lässt, erfährt man am besten in einem persönlichen Gespräch bei der Volksbank Kraichgau.