

INVESTMünsterland



# Weil Freiheit für jeden etwas anderes ist.

INVESTMünsterland, die individuelle Vermögensverwaltung aus der Region.

**Wir machen den Weg frei.**

Volksbank  
Westmünsterland eG



## Sie haben alle Freiheiten – weil wir Ihre Wünsche ganz genau verstehen.

### Sehr geehrte Kundin, sehr geehrter Kunde,

wer heutzutage sein Vermögen anlegen will, verliert aufgrund der scheinbar unbegrenzten Möglichkeiten schnell den Überblick. Und es kommt noch viel schlimmer: Er fühlt sich verloren mit all den Informationen und Details.

Genau dieses Gefühl werden Sie bei uns nicht bekommen. Denn bei uns fühlen Sie sich mit Ihren Wünschen und Ideen sofort wie zu Hause. Dafür gibt es sicherlich viele Gründe. Aber der Wichtigste ist, dass Sie bei uns nicht irgendwelche Berater vor Ort sitzen haben, sondern herzliche und fachkundige Menschen aus der Region antreffen. Berater, die hier gerne leben und arbeiten, die fest in der Region verwurzelt sind. Wir als Genossenschaftsbank im Westmünsterland kennen die Menschen, ihre Wertvorstellungen und ihren Bedarf. Dieses Verstehen und Kommunizieren auf Augenhöhe sorgt für einen direkten Draht zu unseren Kunden.

Und weil das bei der Beratung so gut klappt, richten wir auch unsere Vermögensverwaltung an diesen Punkten aus.

Unsere Vermögensverwaltung INVESTMünsterland ist eine Geldanlage, die Ihre Bedürfnisse berücksichtigt, die verständlich ist und die eine auf Sie abgestimmte Mischung aus Risiko und Renditeerwartung bietet.

INVESTMünsterland basiert auf Investmentfonds, wird von regionalen Anlageexperten aktiv gesteuert und lässt langfristig eine stabile Entwicklung erwarten. Durch all diese Vorteile erhalten Sie ein Gefühl, das perfekt in unsere Region und Zeit passt: Freiheit.

Wir freuen uns, wenn INVESTMünsterland für Sie infrage kommt. Und wir schätzen es auch sehr, Sie Schritt für Schritt langfristig zu begleiten, ganz im Sinne unserer genossenschaftlichen Grundsätze – partnerschaftlich, vertrauensvoll und ganzheitlich.

Freundliche Grüße aus der Region

Ihr Vorstand

Dr. Carsten Düerkop, Vorsitzender  
Matthias Entrup  
Henning Henke  
Marcus W. Leierendecker  
Berthold Stegemann  
Berthold te Vrügt

„Wenn sich Experten aus der Region um mein Geld kümmern, kann ich mich auf das Wesentliche konzentrieren.“

## Freiraum entfalten – in Ruhe und Gelassenheit.

Werte erhalten, Chancen nutzen, Freiheiten leben:  
Aufgrund Ihrer und unserer Maßstäbe arbeiten wir an Ihrem  
Vermögensaufbau und halten Ihnen so den Rücken frei.

Ihr privates Vermögen sichert Ihnen wertvollen  
persönlichen Freiraum. Gut, wenn Sie sich diesen  
Freiraum dauerhaft erhalten und ihn sogar noch  
behutsam ausbauen können. Eine passende Ver-  
mögensanlage ist dabei ein wichtiger Baustein.

Wie kann solch eine Anlage für Sie aussehen?  
Was ist an INVVESTMünsterland neu und für Sie  
von Vorteil?

### Der große Vorteil – kurz und knapp: Eine Vermögensverwaltung arbeitet für Sie und Sie genießen die Freiheiten!

- Bei einer modernen Vermögensverwal-  
tung wie INVVESTMünsterland treffen  
Vermögensverwalter, genauer: unsere  
regionalen Experten, in Ihrem Sinne  
und wie im Beratungsgespräch abge-  
stimmt Anlageentscheidungen. Die  
Experten können schnell auf Markt-  
ereignisse reagieren, Sie brauchen sich  
um nichts zu kümmern.
- Bei einem klassischen Fonds oder  
anderen Anlagen auf dem Kapitalmarkt  
müssen Sie permanent den Überblick  
über den kompletten Markt behalten  
und selbst aktiv Entscheidungen treffen.

### Weil man sich hier gut kennt – gemeinsam zur richtigen Entscheidung

- Wie ist Ihre aktuelle Situation – persönlich,  
beruflich, finanziell?
- Was planen Sie für Ihre Zukunft?
- Wie viel Risiko können und möchten Sie bei  
einer Anlage eingehen?
- Für wie lange möchten Sie Ihr Vermögen  
anlegen?

Wichtig ist ebenfalls, ob Sie sich selbst um Ihre  
Anlage kümmern möchten – oder ob Sie unsere  
regionalen Experten beauftragen, laufende Anlage-  
entscheidungen abgeben und die Entwicklung Ihrer  
Geldanlage nur gelegentlich kontrollieren wollen.

All diese Fragen zu Ihren Wünschen und Vorstellun-  
gen stehen im Mittelpunkt, wenn wir mit Ihnen über  
Ihre Vermögensanlage sprechen.



„Ich möchte nicht dauernd an meine  
Geldanlage denken. Sondern den Kopf  
frei haben für andere Dinge.“



## INVESTMünsterland – die Vermögensverwaltung, die neue Freiheiten gibt.

Wer sein Vermögen in festverzinsliche Anlagen investiert, kann keine nennenswerten Renditen mehr erwarten. Für einen langfristigen Vermögensaufbau erscheint es sinnvoller, Renditeaussichten und Risiko gut auszubalancieren – wie mit unserer regionalen Vermögensverwaltung INVESTMünsterland.

INVESTMünsterland ist gemacht für Menschen aus der Region, die gerne Freiräume genießen, in die Zukunft schauen, die Werte schätzen und Qualität suchen.

Die Vermögensverwaltung bietet Ihnen eine sorgfältig ausgewogene Mischung aus verschiedenen Wertpapieren – dabei werden u. a. auch nachhaltige Aspekte berücksichtigt.

Mit INVESTMünsterland legen Sie Ihr Geld in aktiv gemanagte Investmentfonds sowie Indexfonds und ETFs an. Im Rahmen von INVESTMünsterland können die Experten zu jedem Zeitpunkt direkt reagieren, wenn die Situation an den Kapitalmärkten dies erfordert.

### **Auch gut zu wissen:**

INVESTMünsterland ist zwar für eine langfristige Geldanlage gedacht. Sie bleiben aber auch kurzfristig flexibel – es gibt keinen Mindestanlagezeitraum und Sie können jederzeit Ein- und Auszahlungen vornehmen.

### **Das spricht für INVESTMünsterland**

- Durch Experten aktiv gesteuerte Geldanlage
- Breite Streuung des Vermögens, passend zu Ihrem Risikoprofil
- Geringer eigener Zeitaufwand
- Persönliche Beratung
- Kein Mindestanlagezeitraum

### **Schritt für Schritt zur passenden Anlagestrategie**

- Sie besprechen gemeinsam mit Ihrem Berater Ihre aktuelle Situation und Ihre Vorstellungen
- Wir schlagen Ihnen die passende Anlagestrategie vor
- Unsere Experten stehen für das aktive Management ein
- Ihr Berater steht Ihnen jederzeit als Partner zur Seite

### **Übrigens:**

Sie haben auch hier alle Freiheiten! Wir können uns in der Filiale, am Telefon, per E-Mail oder Videochat unterhalten – ganz wie Sie wollen.

## Strukturierter Vermögensaufbau – an Ihren Bedürfnissen orientiert.

Unsere Aufgabe ist es, Ihr Vermögen in Ihrem Sinne weiterzuentwickeln. Dafür erhalten Sie unsere volle Leistung – und jederzeit die Informationen, die Sie für einen guten Überblick über Ihre Finanzen brauchen. Transparenz steht bei uns an oberster Stelle.

### Wir geben Ihnen Freiheiten – auch in Form von Transparenz

- **Kundenportal im Internet**  
Sie erhalten alle Informationen, z. B. über den aktuellen Stand Ihres Vermögens, bei Ihrem Berater und in Ihrem persönlichen Kundenportal.
- **Quartalsbericht**  
Wir informieren Sie einmal pro Quartal ausführlich – über Wert- und Bestandsentwicklungen sowie angefallene Gebühren.
- **Verlustschwellenbericht**  
Wenn Ihr Vermögen eine Verlustschwelle erreicht, informieren wir Sie umgehend.

## Drei Strategien für Ihren Vermögensaufbau.

Bei allen drei INVVESTMünsterland Strategien legen Sie Ihr Geld in aktiv gemanagte Investmentfonds sowie Indexfonds und ETFs an – nach Ihren Bedürfnissen und Ihrer Risikoneigung.

Hier ein kleiner Auszug aus den Strategien:



**Strategie 1 für den defensiv orientierten Anleger**  
Das Ziel ist, das Vermögen mittel- bis langfristig zu erhalten und dabei Ertragschancen bei geringen bis mäßigen Kurs- und Wertschwankungen zu nutzen. Zur Erhöhung der Ertragschancen können zusätzlich Aktienfonds beigemischt werden.



**Strategie 3 für den chancenorientierten Anleger**  
Das Ziel ist, mittel- bis langfristig hohe Ertragschancen zu nutzen. Deshalb werden erhebliche Kurs- und Wertschwankungen akzeptiert. Im Mittelpunkt der Strategie stehen Investitionen in reale Werte (wie z. B. Aktien und Edelmetalle).



**Strategie 2 für den ausgewogen orientierten Anleger**  
Das Ziel ist, mittel- bis langfristig attraktive Ertragschancen zu nutzen. Aus diesem Grund werden vorübergehend erhöhte Kurs- und Wertschwankungen akzeptiert. Im Mittelpunkt der Strategie stehen Investitionen in reale Werte (wie z. B. Aktien und Edelmetalle).

### Wichtig:

In allen Strategien ist es möglich, im Rahmen der Diversifikation auch Fonds beizumischen, die in Edelmetalle (wie z. B. „Gold“) investieren.

„Ich gebe die Richtung vor.  
Und gemeinsam kommt man ans Ziel –  
wie mit meinen Portfolio-Profis.“

# Am Kapitalmarkt erwarten Sie Chancen und Risiken – wir erklären sie Ihnen gerne.

## Gut zu wissen: von Anfang an transparent

Als Ihr Partner in der Geldanlage sagen wir Ihnen ganz klar von Anfang an: Am Kapitalmarkt erwarten Sie Chancen, aber eben auch Risiken. Die wichtigsten Hinweise haben wir im Folgenden transparent

für Sie aufgelistet. Da manche Formulierungen gesetzlich vorgeschrieben sind, sind diese nicht immer leicht verständlich. Wenn Sie also dazu noch Fragen haben, helfen wir Ihnen gerne weiter und erläutern alles im persönlichen Gespräch.



### Chancen Ihrer 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
- Es werden nachhaltige und ethische Kriterien in der Anlagepolitik berücksichtigt

### 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

### Risiken Ihrer 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
- Ihre individuelle Nachhaltigkeits- und Ethikvorstellung kann von der Anlagepolitik abweichen

### 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

## Fest verwurzelt in der Region – fair, transparent und vertraut.

### Ihre Volksbank Westmünsterland eG

Die Volksbank Westmünsterland eG ist ein innovatives und leistungsstarkes Kreditinstitut mit einer Bilanzsumme von rund 4,9 Mrd. € und 642 engagierten Mitarbeitenden.

Unser Ziel ist es, die Kunden ganzheitlich zu beraten und so zu ihrem Erfolg beizutragen. Unser Handeln orientiert sich an der genossenschaftlichen Idee, die auf Werten wie Fairness, Transparenz und Vertrauen beruht.

# INVESTMünsterland

## Rechtliche Hinweise

Allein maßgebliche Rechtsgrundlage für die Vermögensverwaltung in INVVESTMünsterland ist die Rahmenvereinbarung INVVESTMünsterland der Volksbank Westmünsterland eG, welche Sie jederzeit kostenlos in deutscher Sprache auf der Website der Volksbank Westmünsterland eG einsehen können. Dieser können Sie auch dienstleistungsspezifische Informationen entnehmen.

Die Eröffnung eines UnionDepots ist erforderlich. Rechtsgrundlage für UnionDepot 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. Dieses Marketingmaterial stellt weder eine Handlungsempfehlung noch eine Anlageberatung durch die Volksbank Westmünsterland eG dar.

Stand aller Informationen, Darstellungen und Erläuterungen:  
22. Juli 2024, soweit nicht anders angegeben.

Ihr Partner für INVVESTMünsterland  
Volksbank Westmünsterland eG  
Kupferstraße 28  
48653 Coesfeld  
Tel.: 02541 13-0  
E-Mail: kundenservice@vrbank-wml.de  
Internet: [www.investmuensterland.de](http://www.investmuensterland.de)

