



IHR KOMFORT PLUS DEPOT
WÄHLEN, WAS ZU IHNEN PASST.

Ihre Ziele, Ihr Komfort Plus Depot

Sie möchten Ihre Geldanlage an Ihren Grundsätzen und Zielen ausrichten. Das Komfort Plus Depot bietet Ihnen individuelle Beratung auf dem Weg zum maßgeschneiderten Depot.

Gemeinsam mit Ihnen entwickeln wir eine auf Ihre Wünsche und Bedürfnisse zugeschnittene Lösung für Ihr liquides Vermögen. Sie bringen Ihre eigenen Ideen ein und entscheiden selbst über die Umsetzung der Anlageideen.

- Sie legen Wert auf nachhaltige Anlageformen und möchten detailliert wissen, wo Ihr Geld investiert wird?
- Sie achten auf Kosten und möchten eine kostentransparente Geldanlage?
- Sie legen Wert auf persönliche Beratung und Betreuung rund um Ihre Fondsanlage?



Sie haben die Wahl

Immer mehr kostenbewusste Anlegerinnen und Anleger investieren ihr Geld in ETFs (Exchange Traded Funds). Langfristig führen die geringen Kosten dieser Fonds zu Vorteilen gegenüber teuren, gemanagten Fonds. ETFs bilden Indizes ab und werden deshalb passive Investmentfonds genannt.

Die geringeren Kosten haben jedoch auch ihren Preis: In den Indizes werden die Unternehmen häufig anhand der Marktkapitalisierung gewichtet. Große Konzerne mit hoher Bewertung bilden die Schwergewichte, kleinere Titel mit geringerem Wert sind dagegen unterrepräsentiert. Besonders erfolgreiche Branchen (z.B. die Technologiebranche) stellen häufig die meisten dieser Schwergewichte. Eine Branche bewegt dann den Markt nach oben oder unten, was zu heftigen Kursausschlägen führen kann.

ETFs werden über die Börse (z.B. Xetra, dem Referenzmarkt für den börslichen Handel von deutschen Aktien und ETFs) gekauft und verkauft. In Deutschland sind (Stand: Mai 2025) über 2.000 ETFs zum Vertrieb zugelassen und über Xetra handelbar. Täglich kommen neue hinzu.

Um das Risiko im Depot besser zu verteilen, sollte auch in aktiv gemanagte Fonds investiert werden. Wussten Sie, dass es aktiv gemanagte Investmentfonds gibt, die fast so günstig sind wie ETFs? Diese besonderen Fonds werden als „institutionelle Tranchen“ bezeichnet. Das sind Teile von Fonds, die für Institutionen wie Versicherungen oder Pensionskassen mit hohen Mindestinvestitionen konzipiert sind und sich durch niedrigere Gebühren auszeichnen.

Auch Sie als Privatanlegerin oder -anleger können beim Komfort Plus Depot von den günstigeren Kosten profitieren.

Ihr Plus: Nachhaltigkeit

Die Ziele nachhaltigen Investierens werden unter dem Begriff ESG (Environment, Social, Governance) zusammengefasst und geben Kriterien für nachhaltiges Wirtschaften von Unternehmen vor. Unternehmen, die „über den eigenen Tellerrand hinausschauen“ und sich zukunftsfähig aufstellen, werden langfristig erfolgreicher als andere Unternehmen sein.

Mittlerweile (Stand 2024) werben 1.300 Fonds in Europa mit dem Etikett „Nachhaltigkeit“. Allerdings investieren viele von ihnen in Branchen, die als wenig nachhaltig gelten, z.B. in Unternehmen aus der Kohle-, Öl- oder Gasindustrie. Man nennt diesen „Etikettenschwindel“ Greenwashing. Bei der Beschreibung der Fonds wird mehr Nachhaltigkeit versprochen als tatsächlich geleistet wird.

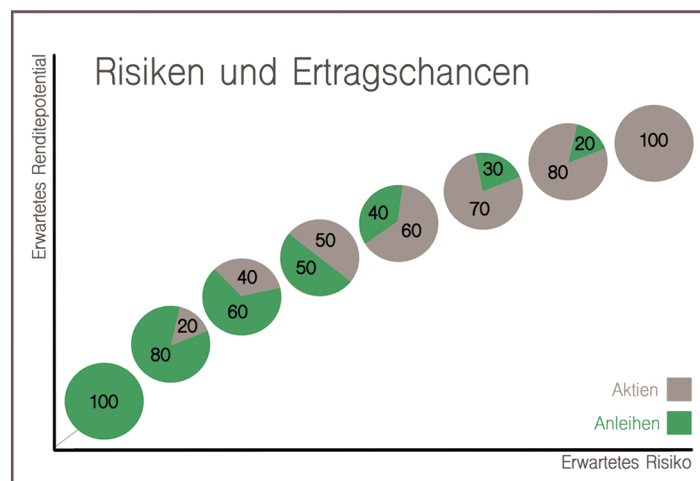
Das Komfort Plus Depot bietet Ihnen die Möglichkeit, die eigenen Ansprüche an Nachhaltigkeit umzusetzen und Fonds oder ETF's zu finden, die halten, was sie versprechen.



Anlegerinnen und Anleger, die ihre Geldanlage möglichst optimal absichern möchten, sollten die Besonderheiten einzelner Wertpapiere erkennen, um eine maximale Risikostreuung zu erhalten.

Bei der Risikostreuung oder Diversifikation geht es meist darum, das Gesamtrisiko eines Portfolios (Portfoliorisiko) zu minimieren, indem man beispielsweise Wertpapiere von Unternehmen aus unterschiedlichen Branchen und Ländern kombiniert.

Auch durch die Gewichtung von Aktien und Anleihen wird das Rendite- und Risikoprofil in Depots verändert.



Ihr Komfort Plus Depot

Investieren Sie in ein Depot, das in jeder Hinsicht Ihren Vorstellungen entspricht.

Flexibilität und Sicherheit:

Individuelle Depotzusammensetzung und regelmäßige gemeinsame Überprüfung.

Kosteneffizienz und Transparenz:

Profitieren Sie von niedrigen Gebühren und einem Depot, das keine Vertriebsprovisionen erfordert. Nur minimale externe Kosten (Börsen- und Kommissionskosten sowie jährliche Depotgebühren) werden direkt gem. gesonderten Preisverzeichnis der FIL Fondsbank abgerechnet.

Nachhaltigkeit als Investment-Chance:

Unsere nachhaltigen Depots setzen auf zukunftsorientierte Unternehmen – selektiert nach ESG-Kriterien. Damit investieren Sie nicht nur, sondern gestalten aktiv eine lebenswerte Zukunft.

Starten Sie jetzt!

Lassen Sie sich von uns beraten und gestalten Sie Ihr Fonds-Depot – maßgeschneidert für Ihre Ziele und Wünsche unter Berücksichtigung Ihrer persönlichen Risikobereitschaft.

Für unseren Service zahlen Sie vierteljährlich ein Serviceentgelt auf Basis des Depotwerts.

Die Mindestanlagesumme beträgt 50.000 €.



Venusbergweg 48
53115 Bonn
Tel.: 0228-915240
info@upgang.de