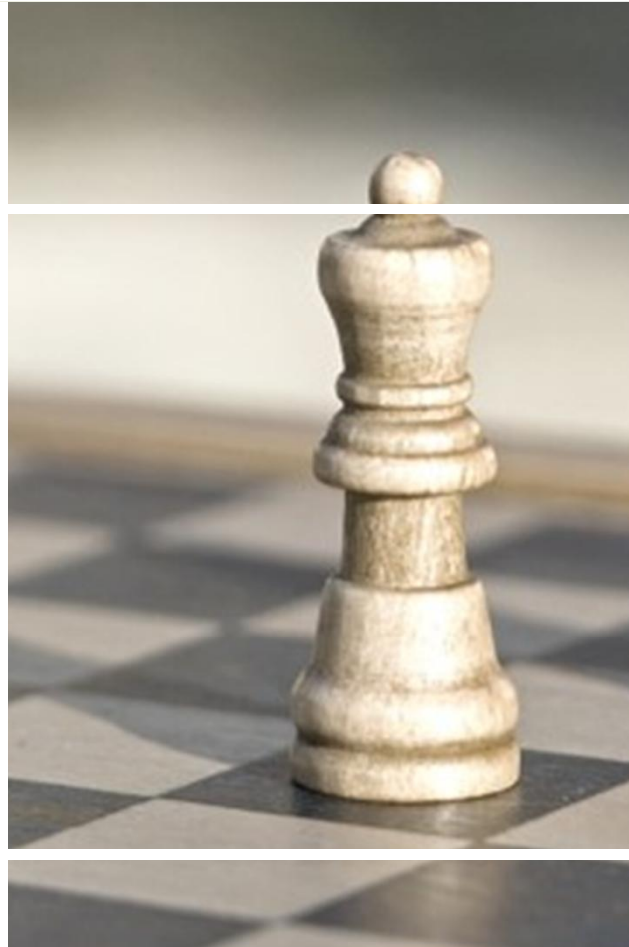


Kunden DIALOG

Vermögensverwaltung



Vorstellung und Leistungsübersicht der VERMÖGENSVERWALTUNG der
Volksbank Kraichgau eG

Sehr geehrte Kundin, sehr geehrter Kunde, werte Interessenten,

wenn es um ihr Vermögen geht, sind Anleger heute weitaus sensibler als vor vielen Jahren. Neben der Performance stellen Aspekte wie Reputation, Verlässlichkeit, Service und Transparenz weitere Entscheidungskriterien für die Wahl eines Vermögensverwalters dar. Wobei der entscheidende Aspekt nicht vergessen werden darf: Vertrauen.

Wir sind eine Genossenschaftsbank und somit unseren Mitgliedern und Kunden verpflichtet. Bereits seit 1867 sind wir als zuverlässiger Partner in der Region verankert.

Die genannten Aspekte sind für uns eine Selbstverständlichkeit und prägen unser Denken und Handeln. Geben auch Sie uns die Chance, Ihr in uns investiertes Vertrauen, mit höchster Wertschätzung sowie maximaler Wertschöpfung zurück zu geben.

Auf den folgenden Seiten stellen wir Ihnen die Vermögensverwaltung der Volksbank Kraichgau näher vor. Lesen Sie, was Sie von uns erwarten dürfen und überzeugen Sie sich davon, dass wir dies auch in unserer täglichen Arbeit umsetzen.

Wir freuen uns auf Sie!

”

Wir wissen um das Vertrauen, welches Sie uns entgegen-bringen - und um die Verantwortung, die sich damit verbindet



Alexander Prochnow-Ast
Leitung Portfoliomanagement

PIO

PRIVATE
INVESTMENT
OFFICE

Family Office

Umfassende Betreuung
hochvermögender Familien:

- Vermögensverwaltung
- Corporate Finance
- Vermögenscontrolling

Private Office

Vermögensmanager koordinieren
die spezifischen Anforderungen
ihrer Kunden

Investment Office

Spezialisten unterstützen die
Vermögensmanager bei der
individuellen und umfassenden
Beratung ihrer Kunden:

- Investment Consulting
- Wealth Consulting
- Investment Produkte



Wir bündeln unser gesamtes Wissen und unsere Erfahrung, um Lösungen für alle Fragen rund um Ihre finanzielle Lebensplanung zu entwickeln. Der Vermögensmanager ist gewissermaßen das „Eingangstor“ zu einer breiten Palette an Möglichkeiten und holt entsprechend Experten dazu.



Die Vermögensverwaltung handelt wenn es darauf ankommt.
Unverzüglich.
Für Sie, in Ihrem Sinne.

Delegation

Der Vermögensverwalter übernimmt das Management (Kauf, Verkauf, Absicherung) des ihm anvertrauten Vermögens

Wohlfühleffekt

Der Vermögensverwalter sucht einerseits Renditechancen, meidet andererseits zu hohe Risiken



Umsetzung

Der Vermögensverwalter agiert in jeder Marktphase, sowohl in steigenden als auch in fallenden Märkten - und kann dies nachvollziehbar begründen

Transparenz

Durch gesetzliche Regelungen ist der Inhalt des Vermögensverwaltungsreports vollkommen transparent

Was können Sie von uns erwarten?



- **Klare Wertvorstellungen** und eine stringente Philosophie, welche unser tägliches Denken und Handeln prägt und leitet
- **Aktives Management** der von Ihnen gewünschten Allokation innerhalb der vereinbarten Anlagerichtlinien
- Ein Portfolio, welches **gut diversifiziert** ist und hohe Risikokonzentrationen meidet
- **Faire Bepreisung** unserer Dienstleistung
- Kooperation & Zusammenarbeit mit **renommierten Partnern**
- **Vollständige Transparenz** über die Zusammensetzung und Wertentwicklung Ihres Vermögens
- **Entlastung**, um sich unbeschwert auf Familie, Beruf oder Freizeit konzentrieren zu können

Das Selbstverständnis unserer Vermögensverwaltung

Unabhängigkeit & Fairness

- Wir unterliegen keinen Konzernvorgaben
- Produktseitig leben wir eine „offene Architektur“
- Eigenhandel nutzen wir nicht als Ertragsquelle

Risikobewusstsein

- Mit großer Sorgfalt achten wir darauf, „Klumpenrisiken“ zu vermeiden
- Gleichzeitig suchen wir „Diversifikationschancen“



Liquidität & Transparenz

- Bei allen Produkten achten wir auf eine angemessene Liquidierbarkeit
- Wir erwerben keine komplex strukturierten Produkte

Fokussierung

- Wir präferieren als Investmentkern („Core-Investments“) Direktanlagen in Aktien
- Für mittelfristige taktische Allokationen („Satelliten“) investieren wir in Indexfonds (ETFs) und in geringem Maße in institutionelle Publikumsfonds

Unser umfassendes Risikomanagement

Marktrisiken

- Aktive taktische Allokation
- Diversifikation
- Duration (Zinsänderungsrisiken)

Reporting

- Verlustschwellenüberwachung
- Vermögensverwaltungsreport
- Reportinggespräche





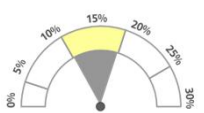

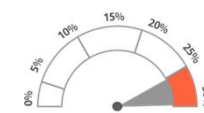





Titelrisiken

- Fundamentalanalyse
- Technische Analyse
- Ratings und Risikoprämien

Richtlinien

- Vermögensverwaltungsvertrag
- Kundenspezifische Richtlinien
- Geeignetheitsprüfung

UNSERE ANLAGESTRATEGIEN

Anlagestrategien	Sicherheit	Stabilität	Multi-Asset	Offensiv	Dynamik
Portfoliorisiko					
Anlagehorizont	< 3 Jahre	< 5 Jahre	> 5 Jahre	> 5 Jahre	> 5 Jahre
Anlageziel	Nominaler Kapitalerhalt	Realer Kapitalerhalt	Kapitalwachstum	Kapitalwachstum durch Aktienanlagen	Kapitalgewinne durch Aktienanlagen
Vermögensstruktur	 min. 90, Neutral 100, max. 100 Aktien (in %) 0	 min. 70, Neutral 80, max. 90 Aktien (in %) 20	 min. 10, Neutral 50, max. 90 Aktien (in %) 50	 min. 10, Neutral 20, max. 40 Aktien (in %) 80	 min. 0, Neutral 0, max. 310 Aktien (in %) 100
Kennzahlen	Historische Rendite p.a.* 3,1%	Historische Rendite p.a.* 4,1%	Historische Rendite p.a.* 5,4%	Historische Rendite p.a.* 6,5%	Historische Rendite p.a.* 7,1%
Erwartete Rendite p.a. vor Kosten für Anlagehorizont	0,0% bis 1,0%	1,0% bis 3,0%	3,0% bis 5,0%	4,0% bis 7,0%	5,0% bis 8,0%
Schwankung (Volatilität) p.a.*	2,6%	5,0%	9,0%	12,8%	18,8%
Maximaler Jahresverlust*	-0,0%	-5,9%	-17,6%	-26,8%	-41,6%

* = Eigene Rückrechnung der Benchmarks der Anlagestrategie, Zeitraum 30.12.2007 bis 31.12.2019 auf Basis jährlicher Renditen

Allgemeingültige Hinweise:

Dieses Werbe- oder Informationsmaterial ist Eigentum der Volksbank Kraichgau eG. Eine Nutzung oder Weitergabe – auch in Auszügen - ist ohne vorherige Zustimmung der Volksbank Kraichgau eG unzulässig. Die Verwendung ist ausschließlich für Kunden der Volksbank Kraichgau eG vorgesehen. Es kann hieraus weder für die Gegenwart noch für die Zukunft eine Verpflichtung oder Haftung abgeleitet werden. Es ersetzt nicht die individuelle Beratung durch die Volksbank Kraichgau eG. Die Haftung für Nachteile, die aus der Verteilung oder der Verwendung dieses Dokumentes oder seiner Inhalte entstehen, ist auf Vorsatz, grobe Fahrlässigkeit und bei Verletzung von Leib, Leben oder Gesundheit oder von vertragswesentlichen Pflichten auch auf einfache Fahrlässigkeit beschränkt.

Verwendete Datenquellen:

Auf Quellen externer Datenlieferanten weisen wir separat hin. Die Daten externer Lieferanten und öffentlich zugänglicher Quellen halten wir für zuverlässig. Die Dateninhalte der externen Lieferanten und die eigener Berechnungen können fehlerhaft sein.

Historische Wertentwicklungen und Berechnungsmethodik bei Investmentfonds:

Die angegebenen Werte sind historisch. Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen. Die Berechnungsmethodik entspricht der BVI-Methode. Erfolgt die Berechnung nach einer alternative Berechnungsmethode, weisen wir separat darauf hin.

Zukünftige Einschätzungen:

Die in diesem Dokument gemachten Einschätzungen dienen ausschließlich zu Ihrer Information und stellen keinesfalls ein Versprechen für die zukünftige Entwicklung von Kapitalanlagen dar. Die zum Ausdruck gebrachten Meinungen geben die jeweilige Einschätzung und Darstellungen der Volksbank Kraichgau eG zum Zeitpunkt der Veröffentlichung wieder und können sich ohne vorherige Ankündigung ändern.