



**Volksbank  
Kraichgau**

*Die Bank in meinem Leben.*



# „Kraichgau Weitblick“ - Die digitale Fondsvermögens- verwaltung der Volksbank Kraichgau

**Wiesloch, 01. Juli 2021**

**Abteilung Portfoliomanagement**

## Bevor wir starten: Eine kurze Einstimmung!

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.

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.

Mit „Kraichgau Weitblick“ bieten wir Ihnen eine digitale Fondsvermögensverwaltung. Die zur Anwendung kommende Steuerungsphilosophie entspricht dabei derjenigen, welche wir bereits seit einigen Jahren erfolgreich in unserer „Family Office-Vermögensverwaltung“ anwenden.

*„Wir wissen um das Vertrauen, das Sie uns entgegenbringen - und um die Verantwortung, die sich damit verbindet.“*



## Definition

- § 1 Abs. 1a Satz 2 Nr. 3 des Gesetzes über das Kreditwesen (Kreditwesengesetz – KWG) definiert die Finanzportfolioverwaltung („Vermögensverwaltung“)
- Der gesetzliche Tatbestand umfasst die folgenden Merkmale:
  - » Verwaltung einzelner Vermögen
  - » in Finanzinstrumente angelegt
  - » für andere
  - » mit Entscheidungsspielraum

*„Sie beauftragen einen Vermögensverwalter mit der Verwaltung Ihrer Anlagegelder.“*



Ehrlich gesagt: Vieles!



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

- Der Vermögensverwalter übernimmt das Management (Kauf, Verkauf, Absicherung) des ihm anvertrauten Vermögens
- Der Vermögensverwalter sucht einerseits Renditechancen, meidet andererseits zu hohe Risiken
- Der Vermögensverwalter agiert in jeder Marktphase und kann dies nachvollziehbar begründen
- Die Anlegerinformation im Vermögensverwaltungsreport sowie die Überwachung des Mandats auf Einhaltung der Verlustschwelle ist gesetzlich reguliert und bietet somit maximale Sicherheit

Alles „made im Kraichgau“

Individualität



Anlageuniversum

## Vermögensverwaltung der VB Kraichgau

### Volksbank Kraichgau Fonds – Nachhaltigkeit

- Aktiv verwalteter Publikumsfonds
- Mischfonds
- Jährliche Ausschüttung
- Mit nachhaltigem Förderkonzept
- Einmalanlage ab 1 Anteil
- Monatliche Anlage ab 25 EUR

### Kraichgau Weitblick

- Fondsvermögensverwaltung
- 3 klassische Anlagestrategien
- Komplette Digital
- Einmalanlage ab 1.000 EUR
- Monatliche Anlage ab 50 EUR

### Family Office Strategie

- Vermögensverwaltung
- 5 klassische Anlagestrategien
- Individuelle Lösungen sind möglich
- Einmalanlage ab 250.000 EUR

## Kraichgau Weitblick steht für:



- Aktives Management Ihrer investierten Gelder innerhalb der vereinbarten Anlagerichtlinien
- Ein Portfolio, welches gut diversifiziert ist und hohe Risikokonzentrationen meidet
- Eine offene Produktarchitektur und Kombination aus passiven Indexfonds (ETFs) mit aktiv verwalteten Publikumsfonds
- Kooperation & Zusammenarbeit mit renommierten, professionellen Partnern
- Vollständige Transparenz über entstehende Kosten, Rückvergütungen sowie die Zusammensetzung und Wertentwicklung Ihres Vermögens

*„Ein eindeutiges Leistungsversprechen“*

## Strategische Allokation

- In jeder Anlagestrategie wird global investiert
- Viele Anlageklassen werden berücksichtigt
- Jede Anlageklasse hat eine maximale und eine minimale Investitionsquote

## Risikomanagement

- In der Marktanalyse suchen wir mittelfristig stabile Marktbewegungen
- „Strukturbrüche“ beenden diese Marktbewegungen
- Liegen viele „Strukturbrüche“ vor, werden die risikobehafteten Anlageklassen auf die minimale Quote reduziert



*„So steuern wir unsere Vermögensverwaltung!“*

## Produktauswahl

- Die Auswahl der Fonds & ETFs erfolgt durch das Portfoliomanagement der Volksbank Kraichgau
- Wir agieren unabhängig und selbständig

## Marktanalyse

- Unser Partner m+c unterstützt mittels Indikatorenset
- Dieses berücksichtigt
  - » Volkswirtschaftsdaten
  - » Marktbewertungen
  - » Technische Indikatoren
  - » Stimmung der Märkte



## Beschreibung der Anlagestrategie und der Steuerung

- Das Managementziel der Strategie besteht in der Erzielung des realen Kapitalerhalts über einen Anlagehorizont von mindestens 4 Jahren und unter Inkaufnahme geringer bis mäßiger Wertschwankungen. Um dieses Ziel erreichen zu können, liegt der Anlageschwerpunkt der Strategie auf Anleiheinvestments (Staats- und Unternehmensanleihen). Ergänzend werden gezielt Aktieninvestments, welche langfristig eine hohe Renditeerwartung aufweisen, beigemischt. Durch die Kombination verschiedener Anlageklassen und Regionen soll stets eine Streuung des Risikos (Diversifikation) gegeben sein.
- Produktseitig wird in aktiv gemanagte Fonds und börsengehandelte Indexfonds (ETFs) investiert. Die Referenzwährung der Anlagestrategie ist Euro.
- In besonderem Fokus der Strategie stehen Anleihen höchster Bonität. Diesen Investments wird ein begrenzter Anteil an internationalen Standardaktien zur Seite gestellt.
- Um das Ziel des realen Kapitalerhalts über den Anlagehorizont von mindestens 4 Jahren gewährleisten zu können, wird in der Anlageklasse Aktien ein regelbasiertes Risikomanagementsystem eingesetzt, welches in Krisenphasen den maximalen Verlust durch aktive Steuerung der Aktienquote verringern soll. Während die neutrale Aktienquote bei 30% liegt, wird sie im Falle einer Untergewichtung auf 15% reduziert.
- Marktpreisinduzierte Unter- bzw. Überschreitungen dieser %-Sätze sind möglich, werden jedoch durch ein regelmäßiges „Re-Balancing“ wieder ausgeglichen.

## Beschreibung der Anlagestrategie und der Steuerung

- Das Managementziel der Strategie besteht in der Erzielung von Kapitalwachstum über einen Anlagehorizont von mindestens 4 Jahren und unter Inkaufnahme mäßiger bis mittlerer Wertschwankungen. Um dieses Ziel erfüllen zu können, liegt der Anlageschwerpunkt der Strategie gleichermaßen auf Anleihen- (Staats- und Unternehmensanleihen) und Aktieninvestments. Durch die Kombination verschiedener Anlageklassen und Regionen soll stets eine Streuung des Risikos (Diversifikation) gegeben sein.
- Produktseitig wird in aktiv gemanagte Fonds und börsengehandelte Indexfonds (ETFs) investiert. Die Referenzwährung der Anlagestrategie ist Euro.
- In besonderem Fokus der Strategie stehen internationale Standardaktien und Anleihen höchster Bonität. Ergänzend werden gezielt Anleiheinvestments, welche höhere Risikoprämien aufweisen, sowie Rohstoffinvestments (Gold) beigemischt.
- Um das Ziel des Kapitalwachstums über den Anlagehorizont von mindestens 4 Jahren gewährleisten zu können, wird in der Anlageklasse Aktien ein regelbasiertes Risikomanagementsystem eingesetzt, welches in Krisenphasen den maximalen Verlust durch aktive Steuerung der Aktienquote verringern soll. Während die neutrale Aktienquote bei 50% liegt, wird sie im Falle einer Untergewichtung auf 25% reduziert.
- Marktpreisinduzierte Unter- bzw. Überschreitungen dieser %-Sätze sind möglich, werden jedoch durch ein regelmäßiges „Re-Balancing“ wieder ausgeglichen.

## Beschreibung der Anlagestrategie und der Steuerung

- Das Managementziel der Strategie besteht in der Erzielung von Kapitalwachstum durch Aktienanlagen über einen Anlagehorizont von mindestens 4 Jahren und unter Inkaufnahme mittlerer bis hoher Wertschwankungen. Um dieses Ziel erfüllen zu können, liegt der Anlageschwerpunkt der Strategie auf Aktieninvestments. Um eine Risikostreuung (Diversifikation) gewährleisten zu können, werden die Aktienrisiken auf unterschiedliche Regionen verteilt.
- Produktseitig wird in aktiv gemanagte Fonds und börsengehandelte Indexfonds (ETFs) investiert. Die Referenzwährung der Anlagestrategie ist Euro.
- In besonderem Fokus der Strategie stehen internationale Standardaktien. Ergänzend werden gezielt Anleihen höchster Bonität sowie Rohstoffinvestments (Gold) beigemischt. Zusätzlich kann in Anleiheinvestments mit höheren Risikoprämien investiert werden.
- Um das Ziel des Kapitalwachstum über den Anlagehorizont von mindestens 4 Jahren gewährleisten zu können, wird in der Anlageklasse Aktien ein regelbasiertes Risikomanagementsystem eingesetzt, welches in Krisenphasen den maximalen Verlust durch aktive Steuerung der Aktienquote verringern soll. Während die neutrale Aktienquote bei 70% liegt, wird sie im Falle einer Untergewichtung auf 35% reduziert.
- Marktpreisinduzierte Unter- bzw. Überschreitungen dieser %-Sätze sind möglich, werden jedoch durch ein regelmäßiges „Re-Balancing“ wieder ausgeglichen.

## 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 (Brutto). 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.

## Bildnachweise:

Grundsätzlich wurden alle Bilder vom Urheber „StockPhotoPro – stockadobe.com“ erworben. Sofern Bilder von anderen Quellen bezogen wurden, ist dies in der Fußteile vermerkt.



**Volksbank  
Kraichgau**

*Die Bank in meinem Leben.*



**VIELEN DANK  
FÜR IHRE AUFMERKSAMKEIT!**