



**Volksbank  
Kraichgau**

*Die Bank in meinem Leben.*



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

**Wiesloch, 03. April 2023**

**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

## Kraichgau Weitblick steht für:



*„Ein eindeutiges Leistungsversprechen“*

- Aktives Management Ihrer investierten Gelder innerhalb der vereinbarten nachhaltigen („ESG“) 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

## 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

## Unser Prozess zur Verankerung von „ESG“ in jeder Anlagestrategie

### Kombination „ESG“ & Portfoliomanagement

Mindestens 75% der in einer Anlagestrategie enthaltenen Produkte sind „nachhaltig“ \*

### Vermeidung negativer Auswirkungen

Die „nachhaltigen“ Produkte müssen negative Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren vermeiden (PAIs)

### Förderung Umwelt & Soziales

Für die Förderungsquote gem. OffVO für Umwelt & Soziales werden 10% je Anlagestrategie angestrebt

### Definierte Qualitätskriterien

Wir überprüfen regelmäßig die Einhaltung der von uns gesetzten „ESG“-Regeln



## Übersicht über die Allokationen in den Anlagestrategien

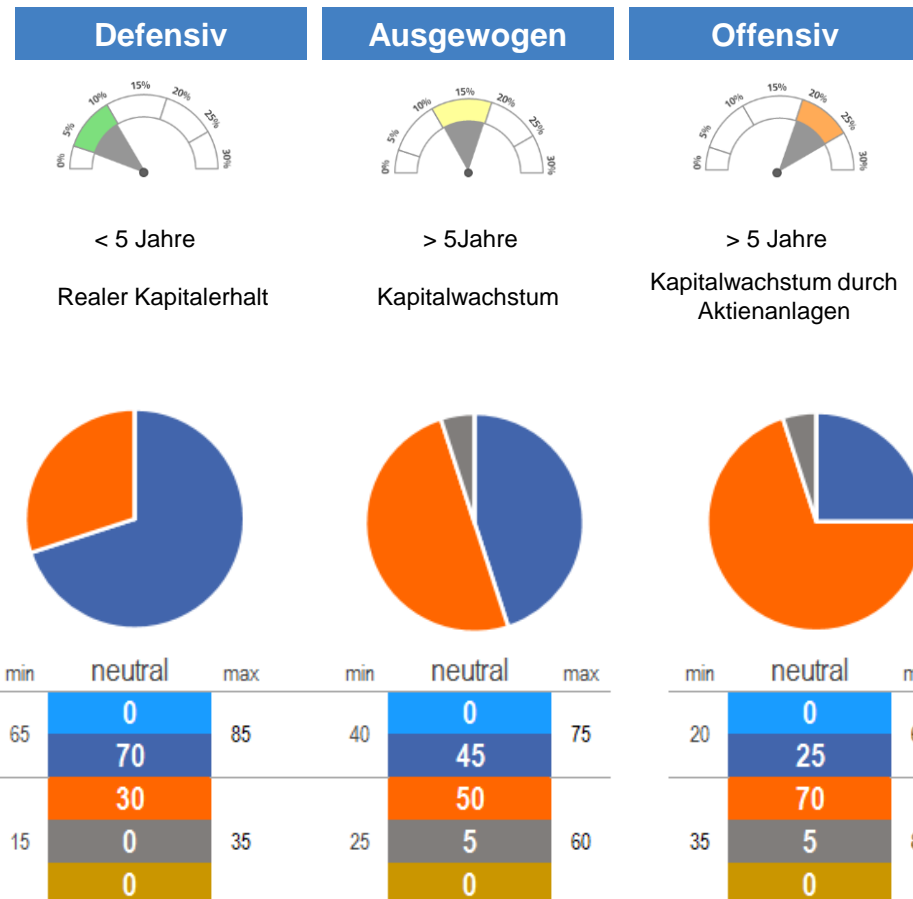
**Anlagestrategien**

**Portfoliorisiko**

**Anlagehorizont**  
**Anlageziel**

**Vermögensstruktur**

- Liquidität (in%)
- Anleihen (in%)
- Aktien (in %)
- Rohstoffe (in%)
- Alternative Anlagen (in %)



- Unsere drei Anlagestrategien lauten
  - Defensiv
  - Ausgewogen
  - Offensiv
- Sie weisen unterschiedliche und aufeinander abgestimmte Chancen-/ Risikoprofile auf
- Von den neutralen Investitionsquoten kann die Volksbank Kraichgau im Rahmen des Risikomanagements abweichen

www.vbkraichgau-weitblick.de

Family Office  
VOLKSBANK KRAICHGAU

[STARTSEITE](#)

[VORSTELLUNG & ANSPRECHPARTNER](#)

[KATEGORIEN](#)

Finden Sie Ihre Anlagestrategie:

[NEUANLAGE](#)

[LOGIN](#)

# HERZLICH WILLKOMMEN AUF WEITBLICK


## DEM BLOG ZUR VERMÖGENSVERWALTUNG DER VOLKSBANK KRAICHGAU



### Bleiben Sie auf dem Laufenden!

Erhalten Sie Benachrichtigungen über aktuelle Themen per E-Mail oder als SMS.

[BENACHRICHTIGUNGEN ERHALTEN](#)

 **06222 589-3459**

 **Nachricht senden**

### Meist gelesen



Doppelt preisgekrönt!  
[lesen](#)



Stoppt das Corona-Virus  
den Aufwärtstrend?  
[lesen](#)



Die Beschreibung unserer  
Anlagestrategien  
[lesen](#)



Herausragende  
Vermögensverwaltung!  
[lesen](#)

## 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.