

FamilyOffice

VOLKSBANK KRAICHGAU

KUNDENDIALOG

Investment Consulting

Vorstellung und Leistungsübersicht des Investment
Consulting der Volksbank Kraichgau

Wiesloch, im Jahr 2024



INHALT

01

Ihre Bank –
Volksbank Kraichgau

03

Ihr Leben –
Unsere Leistungen

02

Ihre Anforderungen –
Unsere Beratung

04

Anhang

Ihre Bank –
Volksbank
Kraichgau

01

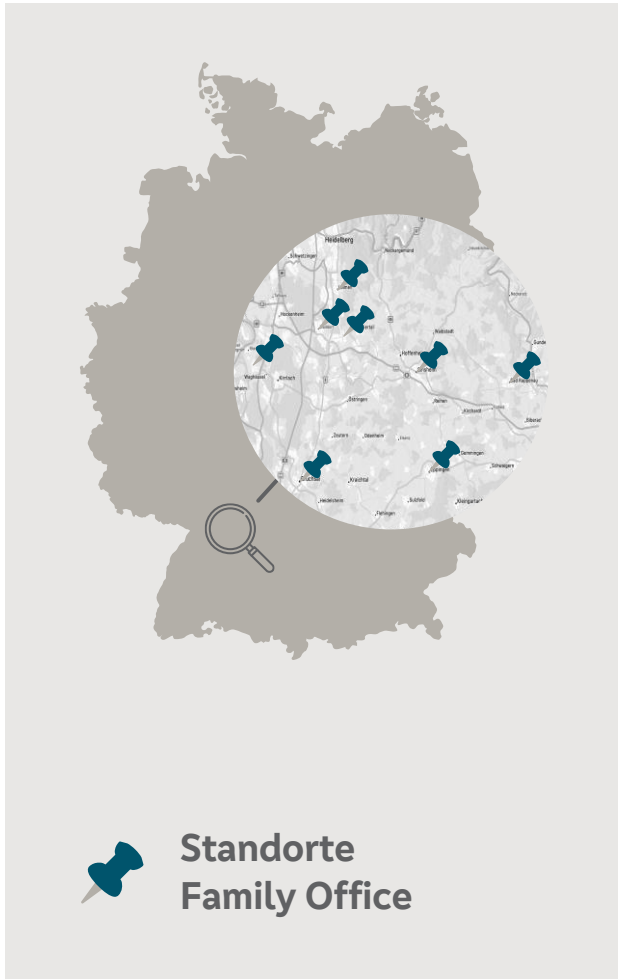


01

Wer wir sind

Maßgeschneiderte Beratungskompetenz

FamilyOffice
VOLKSBANK KRAICHGAU



Family Office Relationship-Manager

Fester Ansprechpartner, der sich um Ihre spezifischen Anforderungen kümmert und bei Bedarf Spezialisten hinzuzieht



Interne Spezialisten 

 Externes Netzwerk

„Wir bündeln unser gesamtes Wissen und Erfahrungen, um Lösungen für die Erfüllung Ihrer Ziele zu entwickeln.“

Ihre
Anforderungen –
Unsere Beratung

02



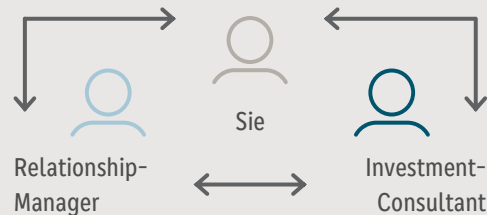
„Mit passenden Servicemodellen Ihren individuellen Vorstellungen gerecht werden.“

Vermögensmanager



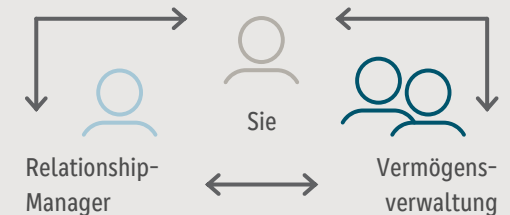
Chancen nutzen und Risiken erkennen. Sie treffen Ihre Anlageentscheidung selbst.

Investment Consulting



Sie schätzen eine fundierte Wertpapierberatung und treffen Ihre Anlageentscheidung selbst.

Vermögensverwaltung



Sie definieren die Strategie und delegieren die Anlageentscheidungen an die Bank.

02

Um Risiken zu vermeiden, muss man die Gefahren kennen

Ihre Anforderungen – Unsere Beratung

Wo liegen die größten wertpapierbezogenen Verlustpotentiale für Ihr Vermögen?

Gefahrenquellen	Auftreten	Auswirkung	Vermögensschutz
Aktienrash	Plötzlich	a) Temporär bei breit diversifiziertem Portfolio b) Dauerhaft bei hoher Einzeltitelkonzentration	Auf persönlichem Risikoprofil ausgerichtete sowie breit diversifizierte Anlagestrategie
Inflation	Normal: schleichend, in 2022 sprunghaft	Realer Kaufkraftverlust Ihres Vermögens	Inflationsausgleich durch Sachwerte im Vermögen

02

Mit Disziplin zum Anlageerfolg

Ihre Anforderungen – Unsere Beratung

Prinzipientreue erfordert fundierte Überzeugungen. Die Strategische Vermögensaufteilung beeinflusst maßgeblich Ihren Anlageerfolg.



01

Sinnvolle Streuung:
Diversifiziertes Portfolio
anstatt Fokus auf „Bekanntes“

02

Schwankungen akzeptieren:
Wertschwankungen tolerieren
anstatt kein Risiko

03

Diszipliniert investieren:
Kein Aktionismus: Ratierliche Käufe
anstatt gute Börsenphasen zu verpassen

04

Transparenz:
Keine versteckten Kosten

02

Anlagestrategie als Fundament

Ihre Anforderungen – Unsere Beratung

FamilyOffice
VOLKSBANK KRAICHGAU

„Schritt für Schritt zu Ihrem optimalen Portfolio.
Systematik und klare Prinzipien für Ihren Erfolg“

01

Strategische Vermögensstruktur

Langfristiges
Fundament mit
persönlichem Risiko-
profil abgestimmt

02

Taktische Vermögensstruktur

Gewichtung der
Anlageklassen auf
Basis kurzfristiger
Einschätzungen

03

Portfolio- konstruktion

Produkt- und Titel-
selektion offene
Produktarchitektur

04

Risiko- management

Überwachung der
Anlagerichtlinien

**Ihr Leben –
Unsere Leistung**

03



03

Ihr Leben – Unsere Leistung

Investment Consulting – Mandat

FamilyOffice
VOLKSBANK KRAICHGAU



„Unser Leistungsversprechen:
Für Sie schauen wir genau hin!“



Betreuung:

- Vermögensmanager, Ihr erster Ansprechpartner in allen Bankangelegenheiten
- Investment Consultant, Ihr Sparringspartner für Wertpaperanlagen
- Regelmäßige Informationen zu Anlagen und zum Kapitalmarkt



Überwachung:

- Reporting – jederzeitiger Überblick über Vermögensstruktur und Performance
- Konsolidierter Überblick mehrerer Wertpapierdepots
- Strategiegelgespräche zur Adjustierung langfristiger Leitplanken



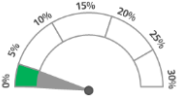
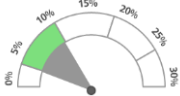
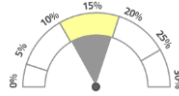

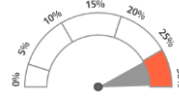





Anlageideen:

- Unser IC-Core-Portfolio als Grundlage des gesamten Investment Consulting-Mandats
- Sorgfältiges Produktmanagement
- Umfangreiche Aktienempfehlungen

03

Ihr Leben – Unsere Leistung

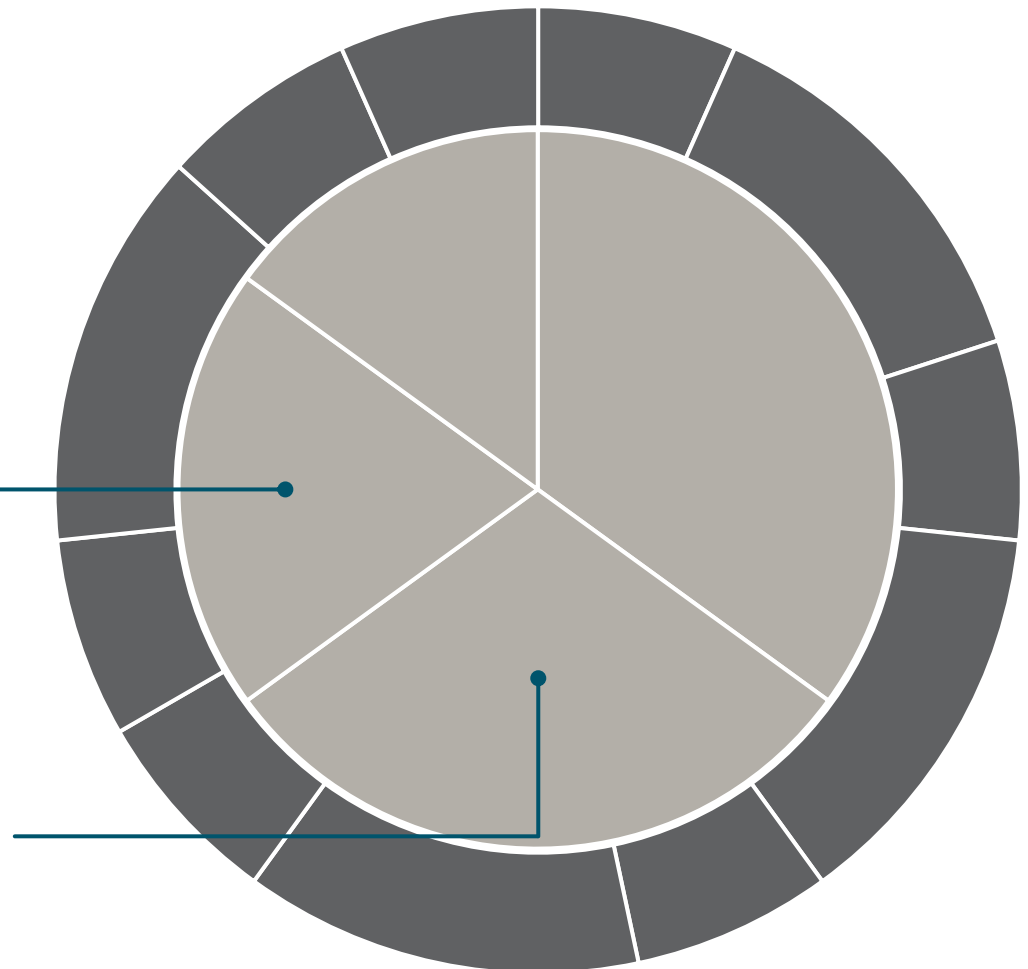
Überblick der Risikobereitschaft

Anlagestrategien	konservativ	risikoscheu	risikobereit	spekulativ	hoch spekulativ																				
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	 neutral	 neutral	 neutral	 neutral	 neutral																				
	<table border="1"> <tr><td>15</td></tr> <tr><td>85</td></tr> <tr><td>0</td></tr> <tr><td>0</td></tr> </table>	15	85	0	0	<table border="1"> <tr><td>0</td></tr> <tr><td>70</td></tr> <tr><td>25</td></tr> <tr><td>5</td></tr> </table>	0	70	25	5	<table border="1"> <tr><td>0</td></tr> <tr><td>45</td></tr> <tr><td>50</td></tr> <tr><td>5</td></tr> </table>	0	45	50	5	<table border="1"> <tr><td>0</td></tr> <tr><td>15</td></tr> <tr><td>75</td></tr> <tr><td>10</td></tr> </table>	0	15	75	10	<table border="1"> <tr><td>0</td></tr> <tr><td>0</td></tr> <tr><td>100</td></tr> <tr><td>0</td></tr> </table>	0	0	100	0
15																									
85																									
0																									
0																									
0																									
70																									
25																									
5																									
0																									
45																									
50																									
5																									
0																									
15																									
75																									
10																									
0																									
0																									
100																									
0																									
Kennzahlen																									
Schwankung (Volatilität) p.a.*	4,55%	6,22%	9,54%	13,63%	17,90%																				
Maximum Draw Down**	-19,78%	-26,34%	-32,91%	-40,69%	-50,78%																				

Quellen: Bloomberg, eigene Berechnung. *Volatilität wurde auf Basis jährlicher Renditen berechnet. **Der Maximum Draw Down wurde auf Basis monatlicher Renditen berechnet.

Unser Ansatz für die erfolgreiche Bewirtschaftung Ihres Portfolios

- Kernstrategie „IC-Core-Portfolio“**
 Buy-and-hold „Best-Manager-Fonds“ & ETFs
- Satelliten „Aktuelle Marktmeinung“**
 Trends Alphachancen

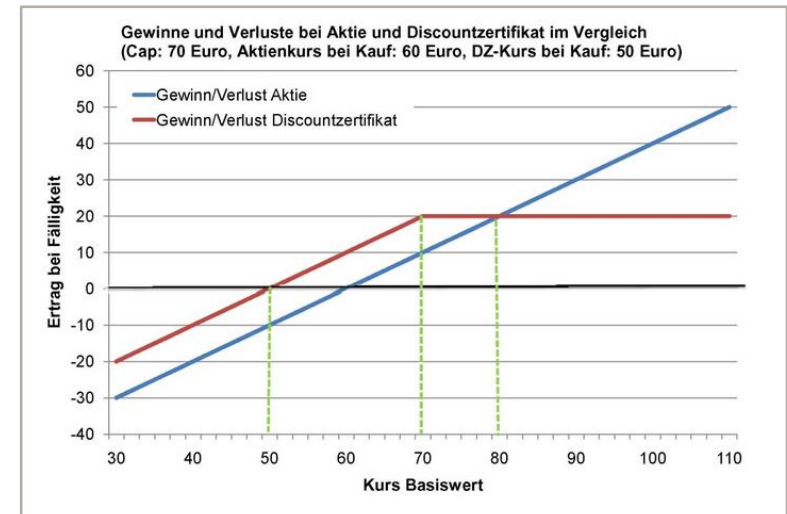
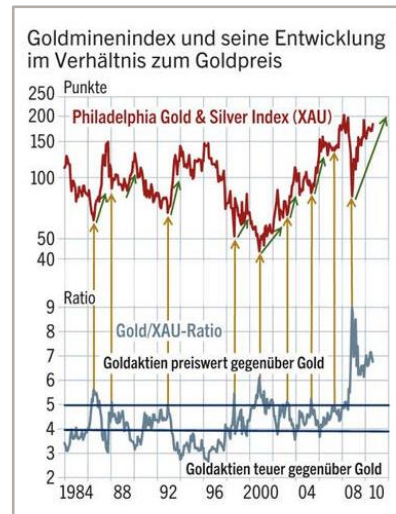


Globale Diversifikation,
Standardaktien,
Erfahrung der „Best-Manager“,
Aktives Risikomanagement

Discounter,
Branchen,
Ländergewichte,
Einzelaktien etc.

Unser Leistungsversprechen: Wir beraten objektiv!

- Discountzertifikate
- Einzelaktien
- Rohstoffthemen
- Aktienanleihen
- ETF-Sparpläne
- „besondere“ Fondstranchen
- und noch Einiges mehr...



03

Ihr Leben – Unsere Leistung

Die Umsetzung des IC-Core- Portfolios

Anspruchsvolle Selektionskriterien garantieren Ihnen eine hohe Produktqualität in unserem „IC-Core-Portfolio“

Umsetzung über eine Vermögensverwaltungsstrategie, welche im Investment Committee durch die Investment Consultants gesteuert wird

01

Qualitative Faktoren:

- Portfoliostruktur
- Fondsanalysen

02

Quantitative Faktoren:

- Konsistente Anlagegrundsätze
- Ein- & Ausstiegssignale (Vola, Bewertung, Trend)

03

Portfoliosteuerung:

- Aktien-ETFs mit aktivem Risikomanagement
- Sog. „Best-Manager-Fonds“



Beschreibung der Anlagestrategie

- Ein globales, offensives, gut diversifiziertes Portfolio
- Kombination aus 50% „Best-Manager-Fonds“ (Mischfonds) sowie 5% Gold und 40% Aktien-ETFs
- Aktives Risikomanagement, d.h. die Quote der Aktien-ETFs kann auf 0% gesenkt werden
- Ziel: gute risikoadjustierte Wertentwicklung mit begrenzten Rückschlägen („drawdown´s“)

Derzeitige Portfoliokomponenten

 Flossbach von Storch Multiple Opportunities

 DJE Zins & Dividende

 Acatis Gané

 ARERO – der Welt-Fonds

 MFS Meridian

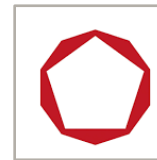
 SPDR S&P 500 & Lyxor Stoxx600



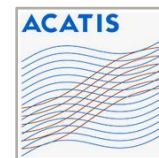
„Mehr Unabhängigkeit, weniger Volatilität: Der Fonds steht für Konsistenz und möglichst wenig Schwankungen – und für einen kühlen Kopf auch in heißen Marktphasen.“



MFS will den langfristigen Mehrwert für Kunden schaffen, durch verantwortliches Investieren, d.h. es auch zu wagen, anders zu sein (und evtl. mal schlecht auszusehen)



„Investieren ohne Referenzindex, allein an der Attraktivität des Einzelinvestments orientiert. Das ist maximale Flexibilität für Anleger, die überdurchschnittliche Renditen erwarten und keine Angst vor Kursschwankungen haben.“



„Wir investieren in Gewinner. Wir kombinieren Value-Investing mit Event-Orientierung, um sowohl das fundamentale als auch das marktpreisbedingte Risiko einer Investition eingrenzen zu können.“

03

Ihr Leben – Unsere Leistung

Ihr Kostenvorteil

FamilyOffice
VOLKSBANK KRAICHGAU

Tranche	FvS Multiple Opportunities II H (LU1748854863)	FvS SICAV Multiple Opportunities R (LU0323578657)
Verwaltungsvergütung	0,98 % p.a.	1,53% p.a.
Performance-Fee	10% mit High-Watermark (max. 2,5%)	10% mit High-Watermark (max. 2,5%)
Laufende Kosten gesamt	1,75% p.a.	2,23% p.a.
Ausgabeaufschlag	0,00%	5,00%

Tranche	DJE – Zins & Dividende XP (EUR) (LU0553171439)	DJE – Zins & Dividende PA (EUR) (LU0553164731)
Verwaltungsvergütung	0,65% p.a.	1,50% p.a.
Performance-Fee	-	10% mit High-Watermark über Hurdle Rate (4%)
Laufende Kosten gesamt	0,93% p.a.	1,71% p.a.
Ausgabeaufschlag	0,00%	4,00%

Tranche	MFS Meridian Prudent Capital W1 EUR (LU1761538575)	MFS Meridian Prudent Capital A4 EUR (LU1529513373)
Verwaltungsvergütung	0,80% p.a.	1,05% p.a.
Performance-Fee	-	-
Laufende Kosten gesamt	0,92% p.a.	1,96% p.a.
Ausgabeaufschlag	0,00%	6,00%

Tranche	Acatis Value Event Fonds X TF (DE000A2H7NC9)	Acatis Gané Value Event Fonds A (DE000A0X7541)
Verwaltungsvergütung	1,31% p.a.	1,65% p.a.
Performance-Fee	20 % über Hurdle Rate (6%) maximal 10%	20% High-Watermark über Hurdle Rate (6%) maximal 10%
Laufende Kosten gesamt	1,60% p.a.	1,94% p.a.
Ausgabeaufschlag	0,00%	5,00%

Hinweise zu den Pflichten vor der Umsetzung eines Kundenauftrages

- Mit der Umsetzung der zweiten europäischen Finanzmarktrichtlinie (MiFID II) zum 3. Januar 2018 traten Regelungen in Kraft, die die Funktionsweise und Transparenz der Finanzmärkte verbessern sollen.
- Neu ist seitdem die **Geeignetheitserklärung (GEE)**. In dieser wird festgehalten, wie die Beratung auf die Präferenzen, Ziele und sonstigen Merkmale des Kunden abgestimmt worden ist und weswegen die ausgesprochene Empfehlung zum Kauf, Verkauf oder Halten für den Kunden geeignet ist.
- Banken zeichnen sowohl die externe und interne elektronische Kommunikation als auch Telefongespräche auf, die sich auf Kundenaufträge (Orders) beziehen. Kunden können der Aufzeichnung widersprechen. Dann darf die Bank die Dienstleistung (= Ausführung der Order) jedoch nicht auf diesem Weg erbringen.
- Banken müssen dem Kunden rechtzeitig vor Geschäftsabschluss elektronisch oder auf Papier zum einen alle Kosten und Nebenkosten im Zusammenhang mit dem Produkt sowie im Zusammenhang mit den Dienstleistungen und zum anderen die Auswirkungen der Kosten auf die Rendite darstellen (**ex ante Kosteninformation**).
- Je nach Produkt gibt es unterschiedliche **Produktinformationsblätter**, welche Banken vor Abschluss eines Geschäfts dem Kunden zukommen lassen müssen.
- Ab dem 02.08.2022 sind auch **Nachhaltigkeitspräferenzen** ein regulatorisch verpflichtender Bestandteil der Anlageberatung durch Kreditinstitute. Auf Grundlage des EU-Aktionsplans „Finanzierung nachhaltigen Wachstums“ ist die Abfrage der Nachhaltigkeitspräferenzen von Kunden verbindlich vorgeschrieben.
- Erst nach Durchführung der oben genannten Prüfungen und nach Erstellung und Übergabe der vorgenannten Dokumente darf der Kundenauftrag ausgeführt werden.

Anhang

04



04

Haben wir Ihr Interesse geweckt?

Wir freuen uns auf die Zusammenarbeit

01

Vertrag:

- Startdatum & Anfangsvolumen
- Separates Depot & Konto
- Vertragsunterzeichnung

02

Umsetzung:

- Eventuell: Überträge bestehender Positionen
- Investitionsvorschläge unsererseits
- die ersten Orders

03

Reporting:

- Halbjährlich elektronische IC-Reports
- Auf Wunsch separate Umsatzlisten für Steuerberater
- Regelmäßig persönliche Gespräche

04

Unser Austausch: Informationen zum Portfolio und Kapitalmarkt

Hinweise / Vermerke

Area with horizontal dashed lines for notes.



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 (Netto). 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.