

Nur für Finanzberater

**ÖKORENDITE**

Private Investing Portfolio  
Ausgewogen Nachhaltig



## Die ÖKORENTA-Gruppe

- Gegründet 1999 mit Sitz in Aurich
- Eigentümer geführtes Unternehmen durch Gründungsvorstand Tjark Goldenstein
- Expertin für ethisch-ökologische Finanzprodukte: **Ökologisch & rentabel**
- Einzigartig in Sachen Nachhaltigkeit: Emissionshaus, Vertriebsgesellschaft und Beratungsinstanz in einem
- 33 Mitarbeiter in der Gruppe
- Pionier und Innovator im Nachhaltigkeitssektor
- ÖKORENTA Consulting GmbH ist 100% Tochter und die Vertriebs- und Beratungsinstanz für Institutionelle und Banken



# Nachhaltigkeit – unsere Definition

Unter nachhaltiger Entwicklung verstehen wir eine Entwicklung, die den Bedürfnissen der heutigen Generation entspricht, ohne die Möglichkeiten künftiger Generationen zu gefährden.



**„Management mit gesundem Menschenverstand“**



## Warum nachhaltig anlegen?

Wer nachhaltig anlegt, erhält eine gute Rendite und leistet außerdem einen wichtigen Beitrag für

- Klimaschutz
- Lärmschutz
- Umweltschutz
- Recycling knapper Rohstoffe/  
Förderung nachwachsender  
Rohstoffe
- Saubere Energie und Kraftstoffe
- Gesunde Nahrungsmittel
- Menschenwürdig leben und  
arbeiten
- Zugang zu Bildung für alle  
Menschen
- Sicherung der Versorgung mit  
Trinkwasser und Nahrungsmitteln
- Medizinische Versorgung
- Vermeidung von kriegerischen  
Auseinandersetzungen

**... und sichert somit langfristig seine eigene Lebensgrundlage!**



## Nachhaltige Themenbereiche



**Gesundheit,  
Wellness,  
Medizin**

**Altersvorsorge**



**Nahrungsmittel  
und Konsum**



**Rohstoffe**



**Bildung**



**Erneuerbare Energien,  
Energieeffizienz**



**Transport und  
Verkehr**



**Nachhaltiges  
Bauen**

Quelle: aboutpixel





BANK FÜR VERMÖGEN AG

*Nur für Finanzberater*

## PRIVATE INVESTING

Die Fondsvermögensverwaltung  
der BfV Bank für Vermögen AG







## Warum Vermögen aktiv verwalten lassen?

*Beispiel Triathlon: Ein Wettkampf - 3 Einzeldisziplinen*

Schnellster Schwimmer  
Andi Potts



**Gesamtplatz 7**

Schnellster Radfahrer  
Sebastian Kienle



**Gesamtplatz 4**

Schnellster Läufer  
Bart Aernauts



**Gesamtplatz 11**

Ironman Hawaii 2012





## Warum Vermögen aktiv verwalten lassen?

*Sieger des Triathlon: Pete Jacobs\**



### Aktive Vermögensverwaltung

- ☼ Tiefes Marktverständnis hilft gute Einzeldisziplinen zu erkennen ...
- ☼ ... und dabei das Gesamtanlageziel nicht aus den Augen zu verlieren
- ☼ Chancen erkennen & Risiken vermeiden

\* Der in keiner Einzeldisziplin der schnellste Athlet war!

Ironman Hawaii 2012







## Wie bemisst sich Risiko?

- ✿ Aus dem alltäglichen Vergleich
- ✿ Jeder Mensch hat ein anderes Risikoempfinden
- ✿ Dieses Empfinden kann sich im Laufe der Zeit ändern
- ✿ Risikoempfinden kann bestimmten Risikostufen (WpHG) zugeordnet werden
- ✿ Somit gleicht die persönliche Risikoneigung der Risikostufe einer Geldanlage



**Schachspieler**

Sicherheitsorientierter  
Strategie



**Wanderer**

Passt Wanderrouten  
seiner individuellen  
Kondition an



**Basejumper**

Kann sehr gut mit Risiko  
leben





BANK FÜR VERMÖGEN AG

ÖKORENTA

# Private Investing

## ÖKORENDITE

– im Detail

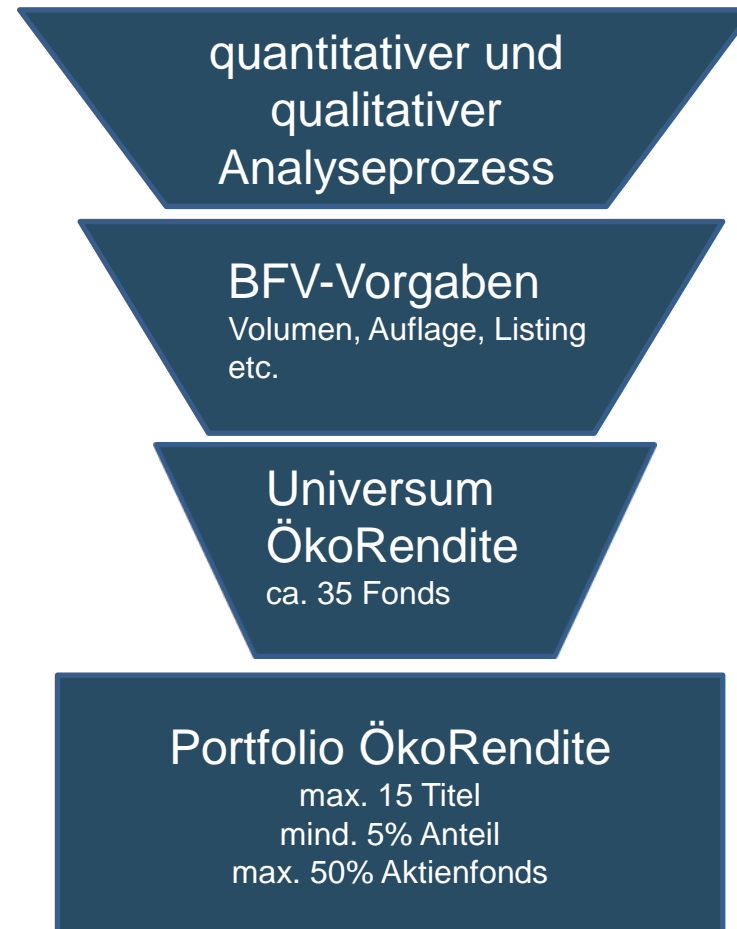


# Mindestausschlusskriterien

- **Atomenergie**  
unter 5% des Umsatzes aus Kernenergie (nahen) Bereichen
- **Rüstung**  
ABC-Waffen und konventionelle
- **signifikante Verletzung der ILO-Kriterien**  
= Grundrichtlinien für ethisches Verhalten in Unternehmen
  - Einhaltung der Menschenrechte und Arbeitsschutzmaßnahmen
  - keine Diskriminierung des Geschlechts, der Hautfarbe, der Religion, der Sexualität etc,
  - keine Kinderarbeit
  - keine Korruption etc



# Investmentprozess



## Rückblick

<b>Rentenfonds</b>	<b>Sarasin Sustainable Bonds EUR</b>
Aktienfonds	Ökoworld Ökovision Classic
Mischfonds	MEAG FairReturn A
Rentenfonds	Dexia Sustainable Euro Corporate Bonds
Rentenfonds	Petercam Bonds Govmt Sustainable A
Aktienfonds	Pictet Timber P €
Mischfonds	Prime Values Income €
<b>Aktienfonds</b>	<b>Acatis Fair Value Aktien</b>
Aktienfonds	Sarasin Sustainable Equity Real Est GI B
Aktienfonds	Sarasin Sustainable Water A
Aktienfonds	Candriam Sustainable North America C
<b>Rentenfonds</b>	<b>Steyler Fair und Nachhaltig Renten</b>

**Nur für Finanzberater**

Ergebnis seit Jahresbeginn: +4,35%

Seit Mitte Juli folgende Aufteilung:

Renten-/ def. Mischfonds: 57% (+5)  
 Cash: 5% (-5)  
 Aktienfonds: 38% (+0)



- Reduzierung der Fondsanzahl
- Stärkung/ Übergewichtung konservativer Positionen
- alle Positionen mind. +2%

Beste Wertentwicklung:

seit Auflage: Pictet Timber +54,85%

seit 01.01.14: Candriam Sustainable North America +15,74%





## Ausblick

Was müssen wir im Auge behalten?

- anhaltendes Niedrigzinsniveau
- Entwicklung des Euro zum USD
- Entwicklung der Energiepreise
- Politische Konflikte

*Nur für Finanzberater*

Unsere inhaltlichen Ziele:

Aktienfonds/Themenfonds:

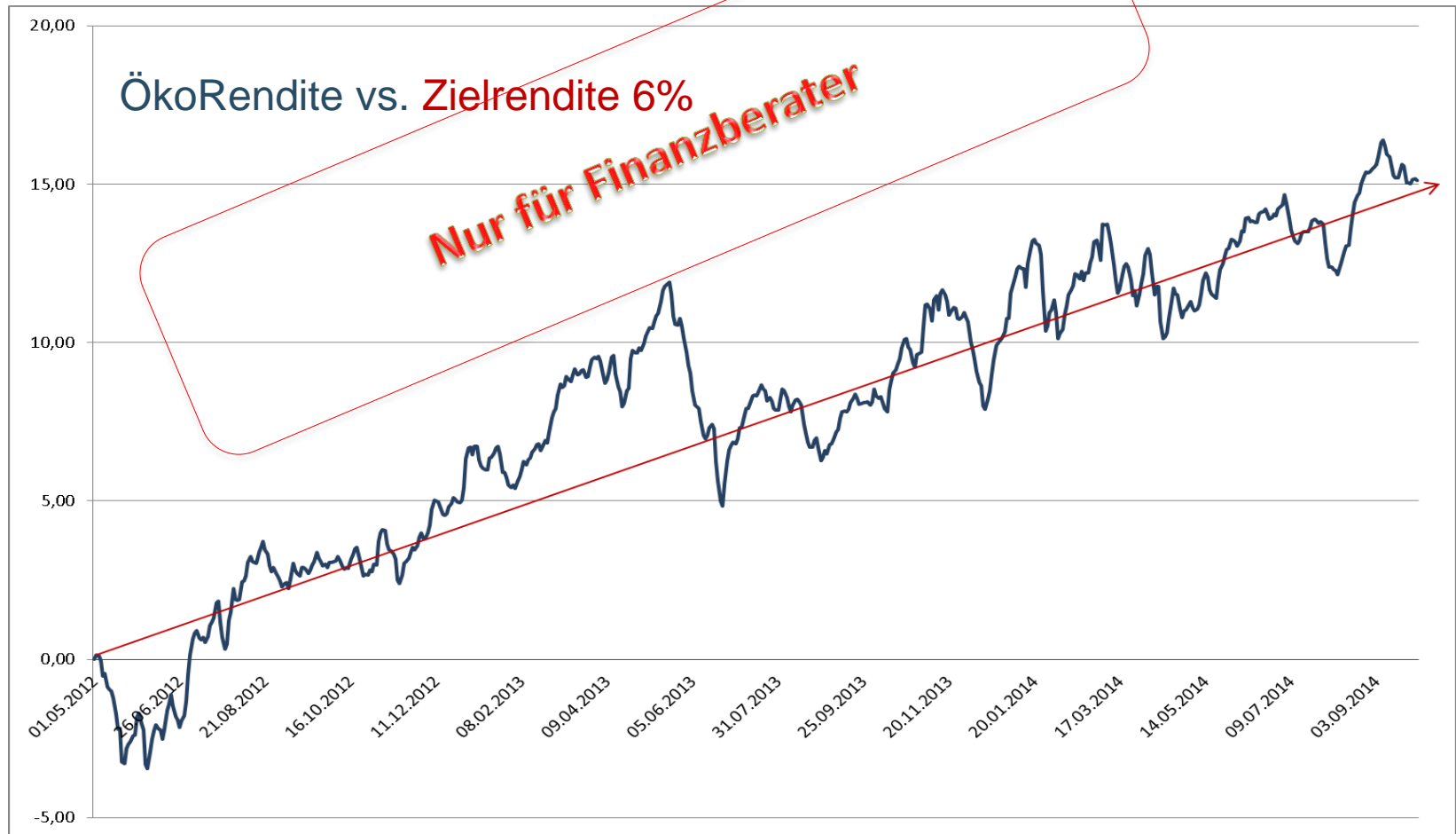
- Valueorientiert
- nachwachsende Rohstoffe
- Wasser
- Erneuerbare Energien
- Immobilien

Renten-/Mischfonds:

- Ertragsorientiert
- Absicherungsstrategien
- Unternehmensanleihen
- Bonität



## Wertentwicklung



Eigene Berechnungen, ohne Ausschüttungen

# Typische Zielgruppen

**Welche Menschen können Sie mit Nachhaltigkeitsprodukten jetzt noch erfolgreicher ansprechen?**

- Akademiker (vor allem medizinische und soziale Berufe)
- Frauen (vor allem gut ausgebildete)
- junge Eltern
- Menschen mit christlichen Werten
- Menschen, deren Einkommen direkt von der Erhaltung der Umwelt abhängt (Förster, Landwirte, Tierpfleger, Geologen etc)
- persönlich engagierte Menschen  
(ehrenamtliche Helfer, Spender für gemeinnützige Organisationen)





# Vorteile der Fonds-Vermögensverwaltung

- Fondsbasierte Vermögensverwaltung
  - Einmalanlagen ab EUR 5.000 und Sparpläne ab EUR 100
  - Optimale Marktbeobachtung und Fondsauswahl durch unabhängigen Anlageberater
  - Vermögensverwaltungsgebühr von 1,50% p.a. zzgl. MwSt.
  - Rückerstattung von Bestandsvergütungen der Fonds führt zur Kostenminderung der Vermögensverwaltungsgebühr
  - Keine Transaktionskosten
  - Transparentes und regelmäßiges Reporting des Vermögensverwalters
- Bank für Vermögen AG

**Nur für Finanzberater**



Sie haben Fragen? Dann sprechen Sie uns gerne an!



ÖKORENTA Consulting GmbH  
Nicole Török  
Benrodestr. 125  
40597 Düsseldorf

Tel.: 0211/9959803  
Fax: 0211/9959885  
n.toeroek@oekorenta.de  
www.oekorenta-consulting.de



Diese Präsentation ist ausschließlich für Investoren, Geschäftspartner und Mitarbeiter der ÖKORENTA AG bestimmt. Die Verteilung, Zitierung und Vervielfältigung – auch auszugsweise – zum Zwecke der Weitergabe an Dritte ist nicht gestattet. Es ist kein Werbemittel im Sinne des WpHG und darf Kunden gegenüber nicht zugänglich gemacht werden. Die hier zusammengefassten Texte und Grafiken wurden von der ÖKORENTA AG im Rahmen einer Präsentation eingesetzt; sie stellen keine vollständige Dokumentation dar.





## Chancen

- Aktives Anlagemanagement ermöglicht auf kurzfristige Marktveränderungen zu reagieren – Chancenverbesserung und Risikooptimierung
- Durch Investition in aktiv verwaltete fondsgebundene Zielfonds Möglichkeit der mittelbaren breiten Streuung der Anlagen und dadurch der Risikodiversifizierung
- Aktive Risikoüberwachung der Kundendepots durch den Vermögensverwalter

## Risiken

- Je nach Strategie kann es zu unterschiedlich hohen Wertschwankungen im Depot kommen
- Dies kann in gewissen Marktphasen zu Vermögensverlusten führen, die durch den Vermögensverwalter BfV AG auf die im VV-Vertrag aufgeführten Verlustgrenzen überprüft wird



## Disclaimer

Eine positive Wertentwicklung in der Vergangenheit ist kein verlässlicher Indikator für eine zukünftige positive Wertentwicklung. Anleger erhalten daher unter Umständen nicht den investierten Betrag vollständig zurück. Dies kann bis zu einem Totalverlust des investierten Betrages reichen.

Zuständige Aufsichtsbehörde für die BfV Bank für Vermögen AG: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, Graurheindorfer Straße 108, 53117 Bonn, und  
Lurgiallee 12, 60439 Frankfurt (Internet: [www.bafin.de](http://www.bafin.de)).

Die in dieser Präsentation enthaltenen Informationen wurden von der BfV Bank für Vermögen AG sorgfältig ausgewählt und geprüft. Eine Gewähr für die Richtigkeit kann jedoch nicht gegeben werden. Der Inhalt der Präsentation stellt weder eine individuelle Anlageempfehlung noch eine Einladung zur Zeichnung oder ein Angebot zum Kauf bzw. Verkauf von Anteilen der in der Präsentation genannten Investmentfonds(-klassen) bzw. ein Angebot zum Abschluss der dargestellten Anlageprodukte oder der Portfolio Verwaltung dar. Die Präsentation ersetzt keine sorgfältige Beratung durch einen kompetenten Berater. Alleinige Grundlage für eine Anlageentscheidung für Investmentfonds sind die Verkaufsunterlagen der jeweiligen Fonds und Anlagenprodukte, d. h. der jeweils aktuelle vereinfachte und ausführliche Verkaufsprospekt, der aktuelle Jahresbericht sowie falls dieser älter als 8 Monate ist der aktuelle Halbjahresbericht der genannten Fonds. Diese Verkaufsunterlagen sind kostenlos über die jeweilige Kapitalanlagegesellschaft oder bei der BfV Bank für Vermögen

AG erhältlich. Alleinige Grundlage für eine Anlageentscheidung für Investmentfonds sind die Verkaufsunterlagen d.h. der jeweilige Verkaufsprospekt, die wesentlichen Anlegerinformationen, der aktuelle Jahresbericht sowie der aktuelle Halbjahresbericht. Diese Verkaufsunterlagen sind kostenlos in deutscher Sprache über die jeweilige Kapitalverwaltungsgesellschaft oder unter den oben angegebenen Kontaktdaten bei der BfV Bank für Vermögen AG in elektronischer Dateiform oder in Papierform erhältlich.

