

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



Erneuerbare Energien,
Energieeffizienz

Transport und
Verkehr



Nachhaltiges
Bauen



Nahrungsmittel
und Konsum



Rohstoffe



Bildung





ÖKORENTA

BANK FÜR VERMÖGEN AG

Nur für Finanzberater



PRIVATE INVESTING

Die Fondsvermögensverwaltung
der BfV Bank für Vermögen AG



BANK FÜR VERMÖGEN AG

ÖKORENTA

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



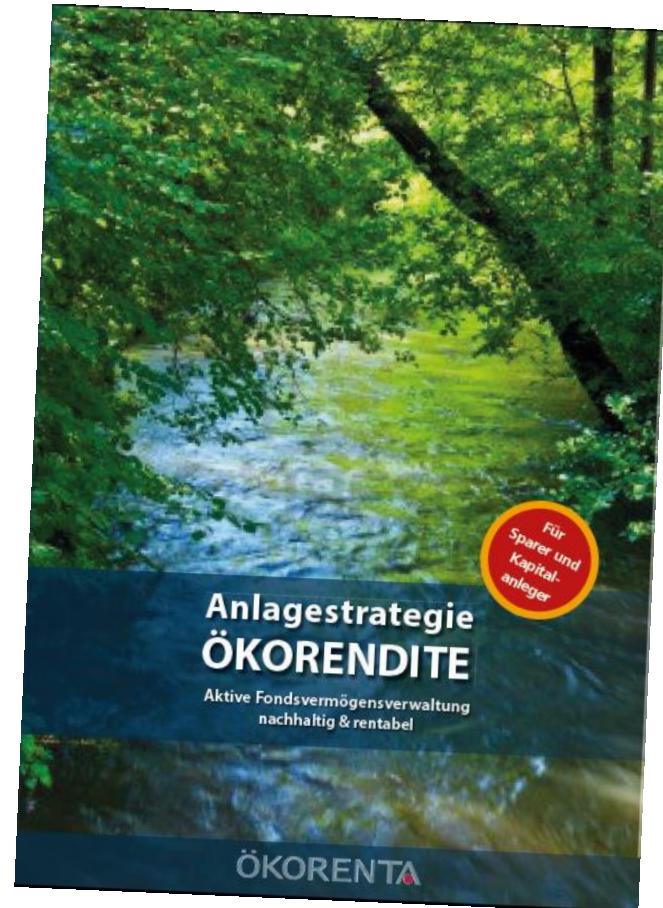


BANK FÜR VERMÖGEN AG

Private Investing

ÖKORENDITE

– im Detail

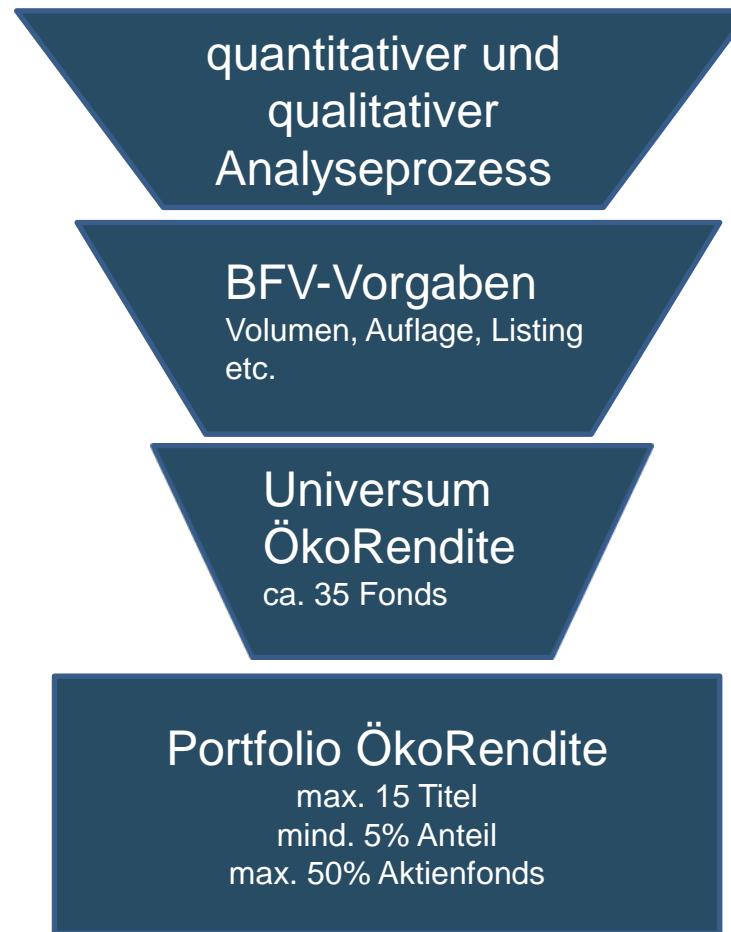


Mindestausschlusskriterien

- **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

Rentenfonds	Sarasin Sustainable Bonds EUR
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 €
Aktienfonds	Acatis Fair Value Aktien
Aktienfonds	Sarasin Sustainable Equity Real Est GI B
Aktienfonds	Sarasin Sustainable Water A
Aktienfonds	Candriam Sustainable North America C
Rentenfonds	Steyler Fair und Nachhaltig Renten

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 Anlagement 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).

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.