

Vermögens-Kompass

8 | 2024



Oldenburgische Landesbank AG

Wir
wünschen
Ihnen viel
Erfolg!

Wichtig für alle Anlageberater*. Start der laufenden Sachkunde 2024.

Am 31.07.2024 haben Sie zum Start der laufenden Sachkunde in Theorie eine Willkommensmail aus dem Postfach sachkunde-investment@olb.de erhalten.

» Theoretische Sachkunde – bis spätestens zum 31.10.24 zu absolvieren:

In der iQ-Lernplattform der OLB finden Sie das Modul „Laufende Sachkunde Investment 2024“. Dieses umfasst ein Lernmodul sowie ein Testmodul. Wie in den Vorjahren sind mindestens 10 von 12 Fragen richtig zu beantworten. Sie haben maximal vier Versuche.

» Praktische Sachkunde – bis spätestens zum 30.11.24 zu absolvieren:

Der regulatorisch notwendige Praxisteil ist bis spätestens 30.11.2024 nachzuweisen, da Sie sonst, aufgrund fehlender Praxissachkunde, aus dem Beraterregister abgemeldet werden müssen.

Für das Jahr 2024 werden mindestens **5 eigenständig durchgeführte**, dokumentierte und von der OLB **anerkannte Beratungen** als Nachweis benötigt. Alle Beratungen welche seit dem 01.01.24 durchgeführt, dokumentiert und von der OLB anerkannt wurden, werden als Nachweis berücksichtigt.

Bitte beachten Sie: Beratungsfreies Geschäft wird nicht für den Sachkundenachweis bewertet!

Bei Fragen wenden Sie sich bitte an das Postfach sachkunde-investment@olb.de.

Gern unterstützen Sie vor Ort auch die regionalen Key Account Manager der OLB.

*Gilt für alle am 31.12.2023 gemeldeten Anlageberater mit gültiger vollumfänglicher Investmentvermittlungsvereinbarung.



Update zur US-Wahl 2024. Trump oder Harris?



- ▶ Markt-Kompass
- ▶ Fonds-Kompass
- ▶ Erfolgs-Kompass
- ▶ Service-Kompass
- ▶ Kontakt

▶▶▶ **Bis zur US-Präsidentenwahl am 5. Nov. 2024 bleiben nur noch rund 3 Monate und der Wahlkampf fängt komplett neu an.** Neues Spiel, neues Glück und vor allem neue Argumente mit womöglich neuen Schlammschlachten beim Kampf um das „Weiße Haus“. Die Geschichte des US-Wahlkampfes wird seit dem 21.07.2024 neu geschrieben. Der „verurteilte Straftäter“ gegen die „afroamerikanische Staatsanwältin“!

▶▶▶ Die Demokraten schöpfen mit Kamala Harris neue Hoffnung auf die Weiterführung der US-Präsidentschaft. Insgesamt dürfte die Wahlentscheidung aber weiterhin erst mit der letzten Stimmauswertung im November fallen. Die Gesamtsituation bleibt vorerst unverändert. Wie wir bereits im letzten Markt-Kompass beschrieben hatten, wird die Person, die später das Präsidentenamt ausübt, wohl gar nicht so entscheidend sein. Beide Parteien verfolgen insgesamt das Ziel, die US-Wirtschaft anzukurbeln und den US-Wohlstand zu sichern. „America First“ gilt für beide.

▶▶▶ Die Kapitalmärkte dürften insgesamt den Aufwärtstrend fortsetzen, da die meisten Unternehmen ohnehin global tätig sind und

diese Verflechtungen kaum gelöst werden können. Das Risiko besteht nach Marktkonsens unverändert in dem Szenario eines „Wild West“ spielenden Trumps, der einen Handelskrieg mit China und Europa riskiert, die NATO im Stich lässt sowie „America First“ auf die Spitze treibt. Da dieses, wenn auch unwahrscheinliche Szenario, zumindest in Europa für Unbehagen sorgt, setzen mit der neuen Harris-Hoffnung auch die europäischen Börsen zu einer Erleichterungsrallye an. Eine Präsidentschaft von Kamala Harris dürfte insgesamt mehr Ruhe, weniger Konfliktpotential und damit positive Einflüsse auf viele multinationale Konzerne haben. Diese könnten unter einer Präsidentin Harris wohl besser kalkulieren und müssten nicht Handelskriege mit China oder Europa fürchten.

▶▶▶ Trotz dieser potenziell negativen Auswirkungen einer Trump-Präsidentschaft auf die Weltwirtschaft könnten seine wirtschaftsfreundlichen Maßnahmen, wie mögliche Steuersenkungen für Unternehmen und eine expansive Geldpolitik, ebenfalls einen positiven Effekt auf die Aktienmärkte haben. Dies könnte insbesondere für deutsche Unternehmen mit Tochtergesellschaften in den USA von Vorteil sein.



Zusammenfassend bleiben **unsere Einschätzung und auch unsere Produktempfehlungen unverändert**, da es wahrscheinlich langfristig keinen großen Unterschied macht, wer die US-Wahl gewinnt. Mit einer breit gestreuten Vermögensstruktur bleibt man auf der „sicheren Seite“. Idealerweise immer ergänzt durch einen langfristigen Investment-Sparplan.



LBBW Global Warming R. Globaler Wandel, globale Chancen.

Fondsprofil:

Der Fonds ist ein aktiv gemanagter Aktienfonds. Er investiert überwiegend in Aktien von in- und ausländischen Unternehmen, deren Geschäftserfolg mit der globalen Erwärmung (Global Warming) in Zusammenhang steht und die für den Fonds definierten Nachhaltigkeitsmerkmale erfüllen

Nachhaltigkeit im Blick

Ökologische und/oder soziale Merkmale des Fonds

-  Umsatzbezogene Mindestausschlüsse für Unternehmen
-  Ausschluss von Unternehmen bei Verstößen gegen die zehn Prinzipien des UN Global Compact
-  Steuerung anhand von Fokus Sustainable Development Goals (17 Ziele für nachhaltige Entwicklung der Vereinten Nationen – „SDGs“)
-  Berücksichtigung der wichtigsten nachhaltigen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren (Principal Adverse Impacts – „PAI“)
-  Ausschluss von Staaten mit schwerwiegenden Verstößen gegen Demokratie und Menschenrechte

Stand: 30.06.2024, Quelle: LBBW Asset Management

Aktuelle Kennzahlen:

Auflegungsdatum: 15.01.2007
Fondsvermögen: 1.920 Mio. EUR
Votum der OLB: **Kaufen**

Wertentwicklung

1 Jahr	5 Jahre	10 Jahre
 29,60 %	 96,36 %	 222,79 %



Dieser Partnerfonds genießt bereits seit mehreren Jahren ein großes Kundeninteresse. Insbesondere für langfristige Sparpläne, oder zur gezielten Depotbeimischung erfreut er sich auch bei Ihren Kunden großer Beliebtheit.

We 
**Investment
fonds!**

- ▶ Marktbericht der OLB
- ▶ Fonds-Kompass
- ▶ Erfolgs-Kompass
- ▶ Service-Kompass
- ▶ Kontakt



Ihre Vertriebsunterstützung. Prozessunterstützung Investment.

Wir haben Ihnen viele wichtige Informationen rund um die Investmentberatung zusammengestellt.

» Sie finden dort zahlreiche Tipps und kompetente Ansprechpartner zu diesen Fragestellungen:

- ✓ Depot
- ✓ Freistellungsauftrag/NV-Bescheinigung
- ✓ Verrechnungskonto, vermögenswirksame Leistungen
- ✓ Umstellung Unterlagenversand
- ✓ Onlinebanking, Mobile Banking
- ✓ Vollmacht
- ✓ Kundendaten
- ✓ Nachlass
- ✓ OLB Hotline
- ✓ Kontaktstellen und Ansprechpartner

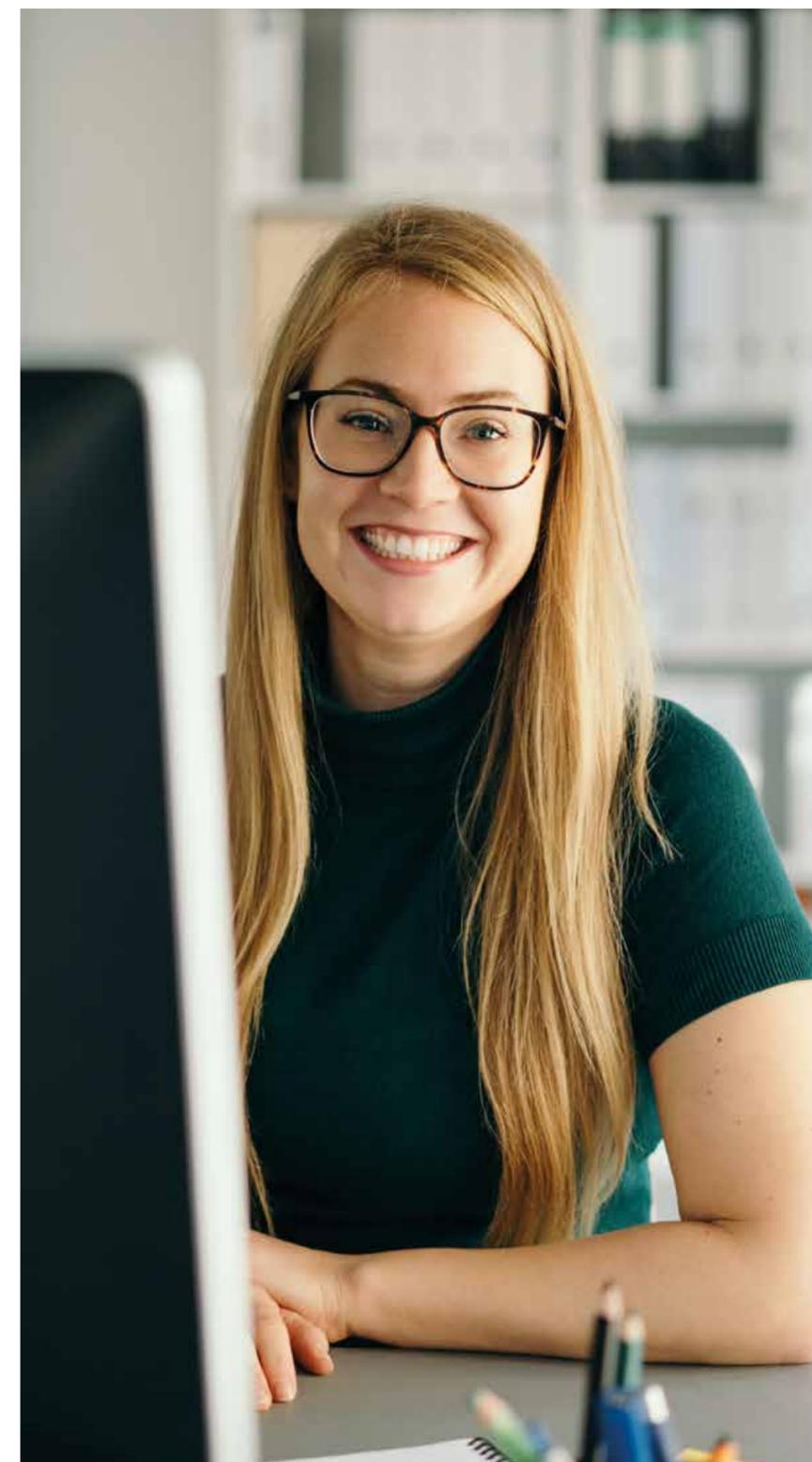


Die Übersicht finden Sie an gewohnter Stelle in der „Servicewelt“. Hierzu einfach rechts oben auf der Startseite des Berater-Portals auf die Glocke klicken.



Auf einen
Blick

- ▶ Marktbericht der OLB
- ▶ Fonds-Kompass
- ▶ Erfolgs-Kompass
- ▶ Service-Kompass
- ▶ Kontakt



OLB Banking- und Investment-Wettbewerb. Einladung der Top-Gewinner.

Die **Gewinner des OLB Banking- und Investment-Wettbewerbs** (Zeitraum Oktober 2023 bis März 2024) wurden zu einem exklusiven Essen mit den Vorständen der Wüstenrot Bausparkasse und der OLB eingeladen. Die Vorstände Herr Hertweck (Wüstenrot) und Herr Barth (OLB) haben die Gelegenheit genutzt um sich für die außerordentliche Vertriebsleistung bei den Teilnehmern zu bedanken. Anschließend wurde noch eine lebhafte und konstruktive Diskussion über weitere Verbesserungsansätze geführt.



Neues Anweisungswesen: „Richtlinien“ der OLB ersetzen den Leitfaden Anlageberatung.



Unter dem neuen Reiter **„Richtlinien“** finden Sie ab sofort alle wesentlichen Anweisungen für den Vertrieb der OLB Bankprodukte.

Wichtig:

Inhaltlich sind die WpHG-relevanten Aussagen in den neuen Anweisungen identisch mit denen im bisherigen Leitfaden Anlageberatung; es wurde lediglich eine thematische Aufteilung vorgenommen.



Praxistipp:

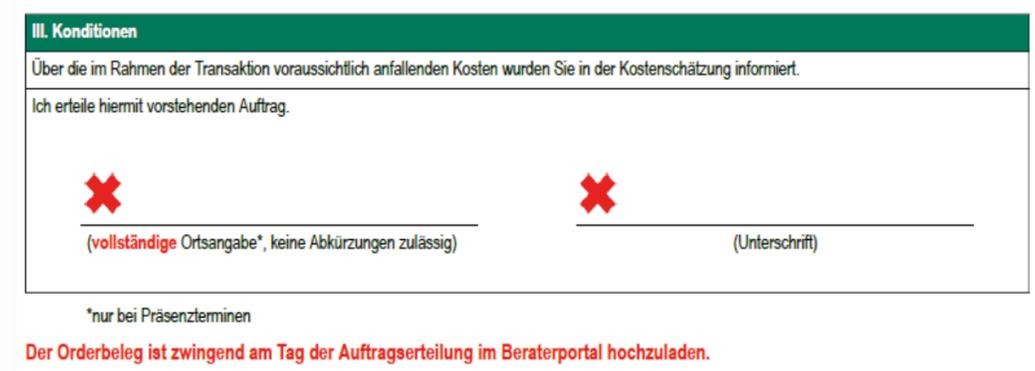


Anpassungen am Orderbeleg

Damit mögliche Fehlerquellen in der Anlageberatung reduziert werden, ist eine optische Anpassung des Orderbelegs erfolgt.

Gut zu wissen:

Bitte immer die vollständige Ortsangabe (keine Abkürzungen) auf dem Orderbeleg erfassen und vom Kunden unterschreiben lassen. Orts-/Städtenamen sind immer vollständig aususchreiben. (keine Abkürzungen, keine KFZ-Nr.)



Hinweis zur Einreichung

„Original lag vor“:

Auf jedem Dokument (z.B. Erbschein) müssen der Stempel „Original lag vor“, Datum, Unterschrift und ein Agenturstempel angebracht werden. Ein separater Bestätigungsvermerk ist nicht ausreichend.

Investment-Anlageberatungen. Reduzierung von Fehlerquellen.

» Wenn Sie im OLB Beraterportal auf diese Schaltfläche klicken, wird eine Geeignetheitserklärung erzeugt.

Gesprächsinformationen

Gesprächsdatum
30.7.2024

Dauer des Gesprächs
15 bis 30 Minuten

Ort des Gesprächs
Ort des Gesprächs

Geeignetheitserklärung Vorschau

Die Geeignetheitserklärung inkl. Anlagen und die ggf. erforderlichen Kostenschätzung(en) (sofern in dieser Beratung Kauf- oder Verkaufsempfehlungen erteilt oder beratungsfreie Verkäufe geplant wurden) wurden Ihnen als Ausdruck zur Verfügung gestellt, da Sie (noch) nicht über ein elektronisches Kundenpostfach verfügen. Die Bereitstellung der ggf. erforderlichen Produktdokumente erfolgte wie an den jeweiligen Empfehlungen dokumentiert.

weitere Zustelloptionen

Übergeben und zum Auftragskorb

» Wenn Sie nun eine erneute Anlageberatung starten, müssen Sie zwischen folgenden Auswahlmöglichkeiten wählen:

Wer war Initiator des Gesprächs?

Berater Kunde

Spezielle Umstände

Liegen für den/die Kontoinhaber:in besondere Situationen oder Umstände vor, (z.B. anstehender Ruhestand, bevorstehende Heirat, befristetes Arbeitsverhältnis, etc.), die wir für diese Anlageberatung berücksichtigen müssen?

Ja Nein

In den vergangenen 7 Tagen wurde für den Kunden eine Geeignetheitserklärung erstellt. Bitte prüfen Sie, ob dabei eine oder mehrere Verkaufsempfehlungen ausgesprochen und umgesetzt wurden und ob die heutige Beratung der Wiederanlage dient. Bitte wählen Sie eine Option aus (keine Mehrfachauswahl möglich).

Bitte auswählen

Bitte auswählen

- Der Kunde wünscht teilweise oder vollständige Wiederanlage aus einer umgesetzten Verkaufsempfehlung
- Die abgeschlossene Anlageberatung enthält keine umgesetzte Verkaufsempfehlung
- Die aktuelle Beratung ist keine Wiederanlage aus abgeschlossener Anlageberatung

» **Diese Auswahl ist wichtig**, da Sie damit zu verstehen geben, wie diese erneute Beratung mit der nun anstehenden Beratung zusammenhängt.

» Haben Sie ggf. eine Verkaufsempfehlung ausgesprochen, so wählen Sie die erste Möglichkeit und müssen im Anschluss an die Beratung eine manuelle Kosten-Nutzen-Erklärung vornehmen.

Entfällt Ihre Auswahl auf den Punkt 2 oder 3, so erklären Sie bitte, wie diese Geeignetheitserklärung mit der Geeignetheitserklärung zusammenhängt, die Sie entweder am gleichen Tag oder an vorherigen Tagen erstellt haben. Hierfür finden Sie das Eingabefeld unter „Ergänzungen zur Beratung“ in der Auftragsübersicht.

Auftragsübersicht

Anlagewunsch hinzufügen

Auftragskorb

Sie haben 0 von 0 Aufträgen bearbeitet.

1.500.000
Gesamt verfügbares Anlagevermögen

3.500
gesamt verfügbarer Haushaltsüberschuss

Ergänzung zur Beratung

Ergänzung zur Beratung

Ergänzung zur Beratung

Die Anlageberatung vom XX um XX Uhr wird durch die Anpassung des Ordertermins in der Empfehlung Kauf 1 Fonds XY ergänzt.

» **Beschreiben Sie möglichst genau die Gründe, die diese erneute Anlageberatung notwendig machen, wenn Sie eine identische Geeignetheitserklärung erzeugen.**

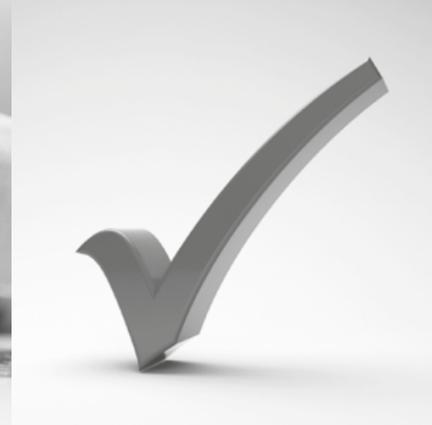
Kontakt

Haben Sie noch Fragen? Wir sind für Sie da.

- ▶ Markt-Kompass
- ▶ Fonds-Kompass
- ▶ Erfolgs-Kompass
- ▶ Service-Kompass
- ▶ Kontakt



Neuer Service für Sie:
Sie finden erstmalig die **Wertentwicklung der Select Fondspalette** auf den letzten Seiten des Vermögens-Kompass.



Information



Unterstützung



Tipps

Kontakt wuestenrot.olb.de
 OLB Berater-Hotline
0441 221 2600

Verantwortlich für den Inhalt Oldenburgische Landesbank AG
KV Sales Support in Ludwigsburg



Wertentwicklung Stand 30.06.2024

Select Fondspalette.(1|2)



**NEUER
Service!**

- ▶ Markt-Kompass
- ▶ Fonds-Kompass
- ▶ Erfolgs-Kompass
- ▶ Service-Kompass
- ▶ Kontakt

Fonds (Währung/Ertragsverwendung, A=Ausschüttung; T=Thesaurierung)"	ISIN	VL fähig?	Votum	lfd.Jahr (YTD)	1 Jahr	3 Jahre kum.	5 Jahre kum.	10 Jahre kum.
AGI Dynamic Multi Asset Strategy 15 A (EUR/A)	LU1089088071	Nein	Halten	2,78%	7,94%	-1,41%	6,30%	22,50%
AGI Dynamic Multi Asset Strategy 50 A (EUR/A)	LU1019989323	Nein	Kaufen	8,20%	14,25%	9,67%	32,66%	60,95%
AGI Wachstum Europa (EUR/A)	DE0008481821	Nein	Kaufen	6,82%	11,45%	1,93%	53,45%	109,03%
BGF Sustainable Energy A2 (USD/A)	LU0124384867	Nein	Kaufen	-3,91%	-4,36%	-4,91%	69,10%	89,31%
BGF World Gold Fund (EUR/T)	LU0171305526	Ja	Kaufen	13,74%	15,20%	5,80%	30,57%	49,91%
BGF World Mining Fund (EUR/T)	LU0172157280	Ja	Kaufen	1,56%	2,21%	8,99%	67,69%	69,91%
AGI Concentra (EUR/A)	DE0008475005	Ja	Kaufen	6,35%	12,31%	-1,98%	29,09%	63,89%
DJE - Zins & Dividende (EUR/A)	LU0553164731	Nein	Kaufen	7,56%	10,81%	8,88%	24,93%	69,36%
DWS Concept Kaldemorgen LD (EUR/A)	LU0599946976	Nein	Kaufen	4,15%	6,03%	7,93%	18,43%	41,25%
DWS Top Dividende (EUR/A)	DE0009848119	Ja	Kaufen	6,77%	9,08%	20,71%	29,53%	86,39%
DWS Vermögensbildungsfonds I LD (EUR/A)	DE0008476524	Ja	Kaufen	15,32%	24,10%	33,27%	84,32%	192,39%
Ethna-DEFENSIV A (EUR/A)	LU0279509904	Nein	Halten	2,41%	7,58%	3,45%	8,74%	14,76%
Fidelity Global Technology A-Acc-EUR (Euro/T)	LU1213836080	Nein	Kaufen	15,59%	30,13%	42,28%	171,38%	-
FvS Multiple Opportunities (EUR/A)	LU0323578657	Nein	Kaufen	5,33%	8,51%	3,56%	25,25%	75,17%
FvS Bond Defensiv (EUR/A)	LU0952573136	Nein	Halten	0,12%	2,97%	-1,75%	-0,37%	10,10%
FvS Foundation Defensive R (EUR/A)	LU2243568388	Nein	Kaufen	3,25%	7,49%	1,88%	8,61%	29,52%
FvS Foundation Growth R (EUR/A)	LU2243567570	Nein	Kaufen	6,72%	11,87%	10,00%	-	-
FvS Multi Asset-Defensive R (EUR/A)	LU0323577923	Nein	Kaufen	3,33%	7,68%	0,66%	6,33%	26,69%
hausInvest (EUR/A)	DE0009807016	Nein	Kaufen	1,47%	2,43%	7,98%	12,42%	26,29%
JPM US Equity All Cap A (USD/T)	LU1033933612	Nein	Kaufen	13,07%	23,25%	20,79%	84,77%	184,19%
AGI Kapital Plus A (EUR/A)	DE0008476250	Nein	Kaufen	0,96%	5,88%	-4,45%	8,87%	28,98%

Wertentwicklung Stand 30.06.2024

Select Fondspalette.(2|2)



**NEUER
Service!**

- ▶ Markt-Kompass
- ▶ Fonds-Kompass
- ▶ Erfolgs-Kompass
- ▶ Service-Kompass
- ▶ Kontakt

Fonds (Währung/Ertragsverwendung, A=Ausschüttung; T=Thesaurierung)"	ISIN	VL fähig?	Votum	lfd.Jahr (YTD)	1 Jahr	3 Jahre kum.	5 Jahre kum.	10 Jahre kum.
LBBW Aktien Europa (EUR/A)	DE0009780221	Ja	Kaufen	8,39%	13,69%	20,07%	47,01%	75,69%
LBBW Dividenden Strategie Euroland R (EUR/A)	DE0009780411	Ja	Kaufen	4,35%	7,40%	11,12%	6,05%	26,30%
LBBW Dividenden Strategie Small & MidCaps R (EUR/A)	DE000A1144B0	Ja	Halten	3,62%	5,67%	5,36%	26,64%	-
LBBW Geldmarktfonds R (EUR/A)	DE0009766832	Nein	Kaufen	1,80%	3,73%	4,08%	2,72%	1,33%
LBBW Global Warming (EUR/A)	DE000A0KEYM4	Ja	Kaufen	22,04%	29,60%	35,16%	96,36%	222,79%
LBBW Multi Global R (EUR/A)	DE0009766881	Nein	Halten	0,90%	6,08%	-4,85%	3,20%	13,95%
LBBW Rentamax R (EUR/A)	DE0005326144	Nein	Kaufen	0,56%	5,65%	-7,44%	-5,74%	5,87%
LBBW Renten Short Term Nachhaltigkeit (EUR/A)	DE0008480682	Nein	Kaufen	1,34%	3,33%	0,95%	1,16%	5,90%
LBBW RS flex R (EUR/A)	DE000A14XPW0	Nein	Kaufen	0,46%	0,87%	-16,67%	5,42%	-
Pictet Global Megatrend Selection (EUR/A)	LU0386885296	Ja	Kaufen	8,77%	15,11%	4,90%	48,21%	136,31%
Pictet Water (EUR/T)	LU0104884860	Nein	Kaufen	7,46%	13,77%	16,24%	57,56%	146,75%
Swiss Life Real Estate Living+Working (EUR/A)	DE000A2ATC31	Nein	Kaufen	-0,37%	0,27%	4,76%	9,45%	-
Templeton Emerging Markets Fund Class (USD/T)	LU0128522744	Nein	Kaufen	5,50%	9,50%	-19,43%	11,25%	24,65%
W&W Dachfonds GlobalPlus (EUR/T)	DE0005326334	Ja	Kaufen	11,26%	16,72%	12,96%	50,41%	101,22%
W&W Euroland-Renditefonds (EUR/A)	DE0009780478	Nein	Halten	-0,64%	3,41%	-8,49%	-8,11%	-0,52%
W&W Global-Fonds (EUR/A)	DE0009780494	Nein	Kaufen	4,34%	10,58%	7,20%	26,69%	77,64%
W&W Internationaler Rentenfonds (EUR/A)	DE0008484502	Nein	Kaufen	-1,64%	0,22%	-11,92%	-10,26%	10,47%
W&W Nachhaltige Strategie Renten (EUR/A)	DE000A3CNP21	Nein	Kaufen	-0,85%	4,62%	-	-	-
W&W Quality Select Aktien Welt (EUR/A)	DE0005326326	Nein	Kaufen	11,43%	15,64%	17,52%	56,69%	138,78%
W&W SachInvest (EUR/A)	DE000A1J19U7	Nein	Halten	3,96%	10,22%	2,35%	24,23%	27,92%