

Vermögens-Kompass

9 | 2024



Oldenburgische Landesbank AG

Anlegen in Investmentfonds. Ihre Beratung macht den Unterschied.

Die richtige Geldanlage finden ist für viele Kunden keine einfache Aufgabe. Viele Anleger sind hilflos und sind dankbar für eine persönliche Beratung.

Das OLB Berater-Portal bietet einen echten Mehrwert, weil es die individuellen Bedürfnisse berücksichtigt und passende Produktlösungen ermittelt. Ihnen bietet das zeitgemäße Beratungsprogramm eine rechtssichere Beratungsgrundlage und eine sofortige Ausführung der Kundenaufträge. Die in der früheren Papierwelt von ebase oftmals notwendigen Rückfragen und Fehler haben wir hinter uns gelassen.

» Mit der Select Fondspalette haben Sie großartige Möglichkeiten damit Ihre Kunden Geld renditeorientiert anlegen können.

Unser Tipp:

Sprechen Sie bei Ihren Kunden, die nur in eine Anlageklasse investiert sind (z.B. hausInvest Kunden) die Vorteile an, die eine möglichst breite Vermögensstreuung auf verschiedene Anlageklassen bietet. Die Kundenselektion über „Berichte“ auf der Startseite des OLB Berater-Portals ist einfach.

Neuer Service für Sie:

Sie finden jetzt die **Wertentwicklung der Select Fondspalette** auf den letzten Seiten des Vermögens-Kompass.

**ANLAGEBERATUNG
STARTEN**



EXIT



Robuste Kapitalmärkte trotz Unsicherheiten. Einschätzungen der OLB Kapitalmarktexperten.



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

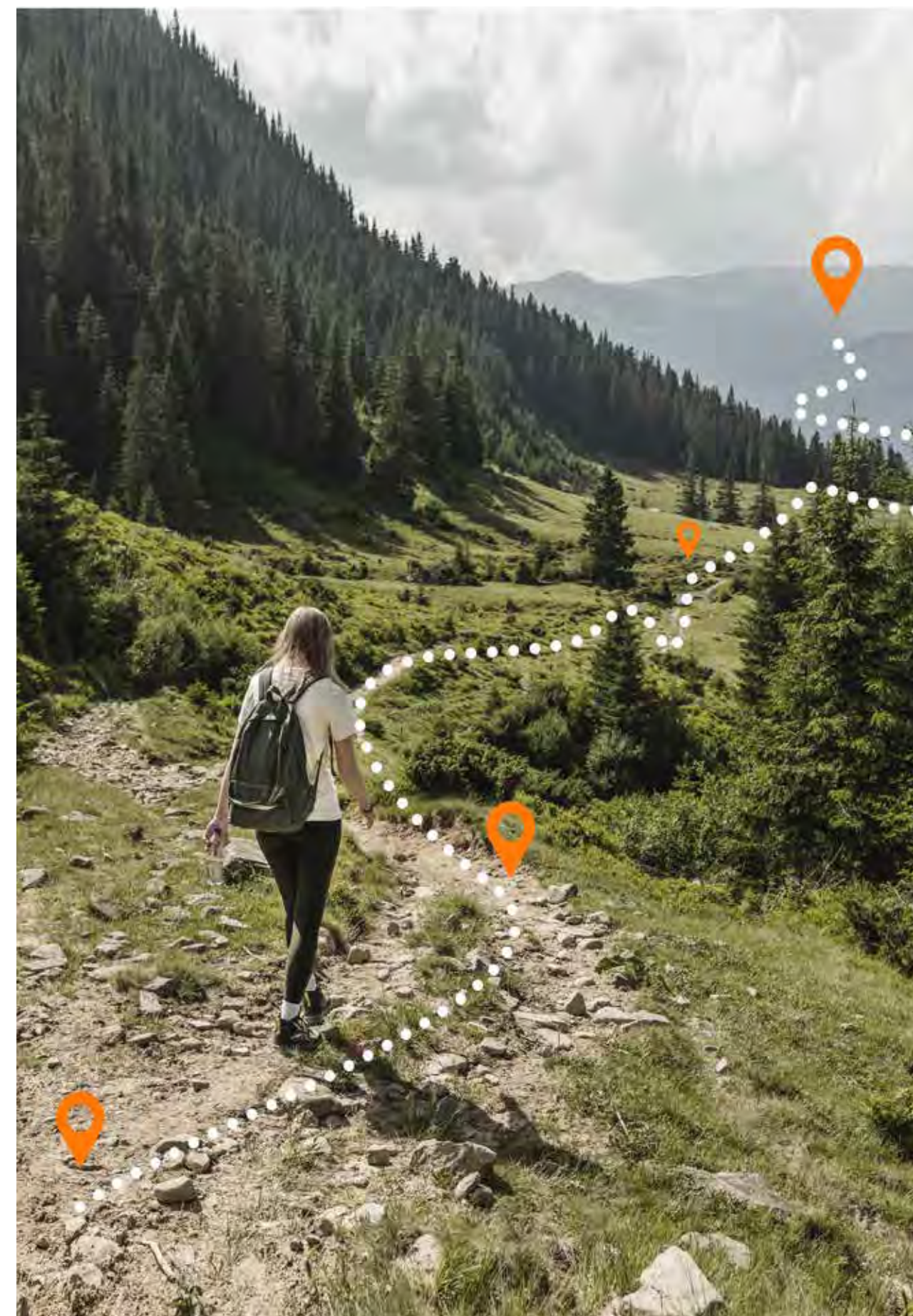
Aufgrund der insgesamt robusten US-Konjunktur haben wir Grund zur Annahme, dass die langfristigen Aufwärtstrends weiter halten werden.

Wir sind zudem der Ansicht, dass das Umfeld für den US-Aktienmarkt allgemein immer noch vorteilhaft ist. Trotz der Anzeichen, dass das Tempo der Gewinnhochstufungen nachlässt, steuern die Gewinne je Aktie im S&P 500 immer noch auf ein Wachstum von 11% im Jahr 2024 zu. Es gibt aber auch nichts zu beschönigen, denn mit den Konflikten im Nahen Osten und der Ukraine sowie der anstehenden Wahl in den USA am 05. November sind auch geopolitisch einige Störfaktoren zu erkennen und zu beachten.

Die amerikanische Notenbank „Fed“ scheint auf den Beginn der geldpolitischen Lockerung in den kommenden Monaten hinzuarbeiten. Wir prognostizieren die erste Zinssenkung der Fed am 18. September. Dies scheint derzeit auch Marktkonsens zu sein. Ähnliches erwarten wir auch für die EZB, die bereits wieder am 12. September tagt. Die EZB hatte bereits einmal die Zinsen im Juni gesenkt.



Sprechen Sie mit Ihren Kunden. Eine Überprüfung und Anpassung der Depotstruktur kann möglicherweise sinnvoll sein. Dies gilt insbesondere dann, wenn sich der Aktienanteil über die letzten Jahre deutlich gegenüber dem ursprünglichen Anlagezeitpunkt erhöht hat. Renten- oder defensive Mischfonds bieten wieder interessante Alternativen bei vergleichsweise geringen Schwankungen.



Zwei interessante Themenfonds. Für langfristig denkende Anleger.

We 
**Investment
fonds!**

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

Beide Partnerfonds sind wieder vollumfänglich für die Beratung verfügbar.

Pictet Water

Aktuelles Votum **Kaufen**



Wasser ist das wertvollste Lebensmittel der Menschen. Wohl auch deswegen wird es von vielen nicht als Objekt für die Geldanlage wahrgenommen. Doch der Klimawandel, das Bevölkerungswachstum und der globale wirtschaftliche und gesellschaftliche Wandel beeinflussen die Verfügbarkeit und die Qualität des Wassers immer stärker.

Das Anlageuniversum des Fonds:



Quelle: Pictet Asset Management, Juli 2024

Pictet Global Megatrend Selection

Aktuelles Votum **Kaufen**



Der Partnerfonds nutzt starke Trends, welche die Entwicklung des Menschen beeinflussen. Er richtet seine Anlagentätigkeit auf ein breites Spektrum von Unternehmen und Ländern – von bereits etablierten Unternehmen bis hin zu den Gewinnern von morgen. Aktuell sind es rund 415 Aktien. Das Anlageziel des Fonds ist eine langfristige Kapitalsteigerung durch Investments in ein **Portfolio mit üblicherweise zwölf gleichgewichteten Anlagethemen**, die monatlich angepasst werden.



Quelle: Pictet Asset Management



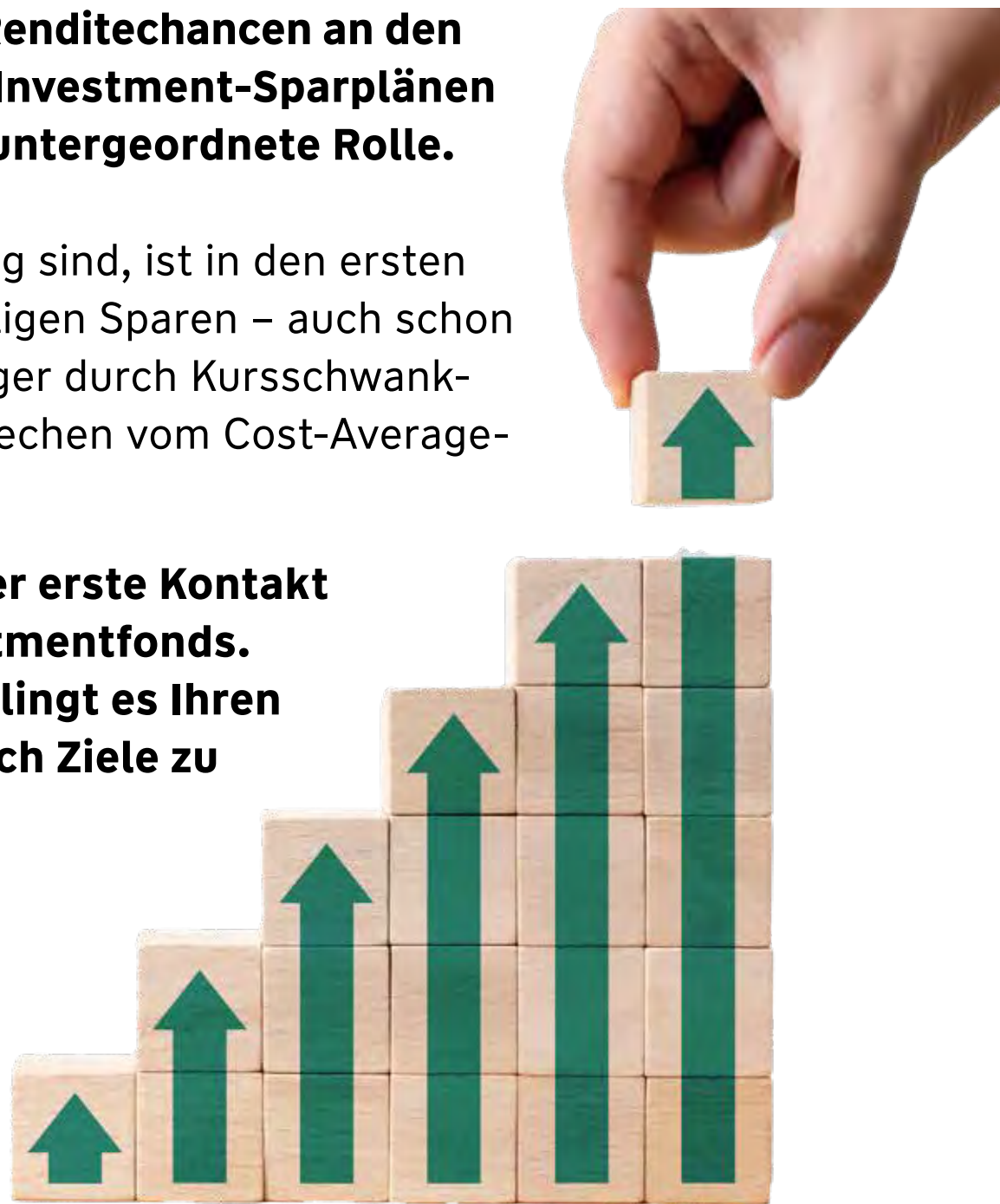
Die beiden Partnerfonds investieren in Themen mit langfristigem Wachstumspotenzial. Als reine Aktienfonds eignen sie sich insbesondere für langfristige Sparpläne oder zur gezielten Depotbeimischung.

Investment-Sparpläne. So spart man heute.

Sparpläne bieten die Möglichkeit, Renditechancen an den Wertpapiermärkten zu nutzen. Bei Investment-Sparplänen spielt der Einstiegszeitpunkt eine untergeordnete Rolle.

Ob die Kurse gerade hoch oder niedrig sind, ist in den ersten Jahren nebensächlich. Beim langfristigen Sparen – auch schon mit kleinen Beiträgen – können Anleger durch Kursschwankungen sogar gewinnen. Experten sprechen vom Cost-Average-Effekt (Durchschnittskosteneffekt).

Für viele Kunden sind Sparpläne der erste Kontakt mit der Vermögensanlage in Investmentfonds. Mit dem zielorientierten Sparen gelingt es Ihren Kunden Vermögen zu bilden und sich Ziele zu verwirklichen.



Beim Fondssparen gilt: Je länger, desto besser.

Der Sparer ist gut beraten, sein Geld möglichst lange für sich arbeiten zu lassen. Je länger der Anlagezeitraum, desto unwahrscheinlicher ist es, mit Fonds Verluste zu machen – trotz zwischenzeitlicher Rücksetzer.

**Spannende
Ideen für ihr
Geld.**



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



Fonds-Sparpläne: Attraktive Provisionsbonus- Regelung

Für jeden neu abgeschlossenen Fonds-Sparplan bekommen Sie zusätzlich zur ratierlichen Provision die Hälfte der monatlichen Sparrate als Provisionsbonus.

Beispiel: Für einen monatlichen Sparplan über 100 Euro erhalten Sie zusätzlich einmalig 50 Euro Provision.



Die OLB informiert. Neuerungen im OLB Berater-Portal.



Neuer Anlagewunsch. „Liquiditätsrücklage“.

Im Rahmen der Anlageberatung lässt sich nun der Anlagewunsch „Liquiditätsrücklage“ erfassen. Im Gegensatz zur Vermögensanlage äußert der Kunde bei der Liquiditätsrücklage den Wunsch nach einem (sehr) kurzen Anlagehorizont. Für diesen Anlagewunsch steht in der Select Fondspalette nur der LBBW Geldmarktfonds als Produktlösung zur Verfügung.



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.

Wichtige Informationen und Hinweise für Anlageberater vor Erstellung von Geeignetheitserklärungen für Kunden.

Als Anlageberater müssen Sie die theoretische Sachkunde bis spätestens 31.10.24 und die praktische Sachkunde (mind. 5 eigenständig durchgeführte Beratungen) bis spätestens 30.11.24 absolvieren. Damit in der praktischen Sachkunde „jede GE zählt“ haben wir Ihnen verschiedene Hinweise zusammengestellt.

Herausforderungen in der Beratungsdokumentation:



Geeignetheitserklärung (GE):

Bei Erstellung zweier identischer GE's (bzw. mit geringfügigen Abweichungen) zu einer Beratung ist jeweils zu begründen, warum eine zweite Anlageberatung durchgeführt wurde. Der Bezug zur vorherigen Geeignetheitsklärung ist zu dokumentieren.

Eigengeschäft bei Minderjährigen Depots:

Die Durchführung einer Anlageberatung bei Minderjährigen Depots, wo der Anlageberater selbst als Erziehungsberechtigter hinterlegt ist, ist untersagt. Nutzen Sie die Möglichkeit der Ordererteilung über das Onlinebanking bzw. Beraterhotline

Kenntnisse und Erfahrungen:

Kenntnisse und Erfahrungen sind an eine Person gebunden und sind auch je handelnde Person zu erfassen. Änderungen und die Aktualität der bisherigen Angaben sind bei jeder Abfrage der Kenntnisse und Erfahrungen zu erfragen und zu erfassen.

Investment Anlageberatung

Orderbeleg:

Der Gesprächsteilnehmer auf der GE und dem Orderbeleg müssen identisch sein.

Erfassung der externen Bankverbindung:

Wenn die externe Bankverbindung auf Kundenwunsch geändert wird, ist dies in der GE zu dokumentieren. Nach Hochladen Im Warenkorb kann keine Änderung mehr vorgenommen werden. Wird eine weitere GE erfasst ist dies mit einem sprechenden und konkreten Kommentar zu dokumentieren. Deshalb sprechen Sie die GE vor dem Hochladen bitte in der Vorschau-funktion mit Ihrem Kunden durch.

Um eine hohe Qualität der Beratung sicherzustellen, bitten wir Sie verstärkt auf diese Themen zu achten!

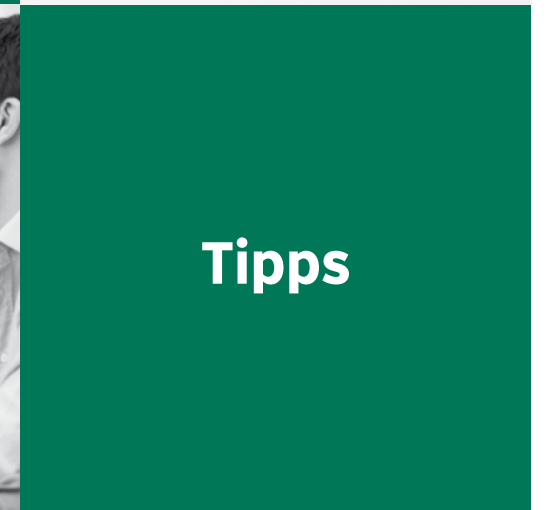
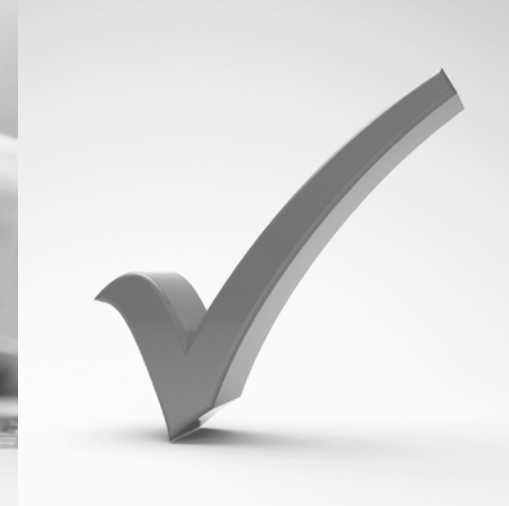
Kontakt

Haben Sie noch Fragen? Wir sind für Sie da.

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



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



Kontakt [wuestenrot.olb.de](https://www.wuestenrot.olb.de)



OLB Berater-Hotline
0441 221 2600

**Verantwortlich für
den Inhalt**

Oldenburgische Landesbank AG
KV Sales Support in Ludwigsburg

Wertentwicklung Stand 31.07.2024

Select Fondspalette. (1|2)



- ▶ 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	3,73%	7,93%	-1,66%	5,47%	22,13%
AGI Dynamic Multi Asset Strategy 50 A (EUR/A)	LU1019989323	Nein	Kaufen	8,61%	12,52%	8,51%	30,01%	59,39%
AGI Wachstum Europa (EUR/A)	DE0008481821	Nein	Kaufen	5,72%	8,59%	-3,54%	52,26%	108,70%
BGF Sustainable Energy A2 (USD/A)	LU0124384867	Nein	Kaufen	-1,58%	-4,31%	-5,01%	75,55%	101,55%
BGF World Gold Fund (EUR/T)	LU0171305526	Ja	Kaufen	21,57%	18,56%	8,46%	29,20%	53,53%
BGF World Mining Fund (EUR/T)	LU0172157280	Ja	Kaufen	0,90%	-3,50%	3,83%	65,81%	56,10%
AGI Concentra (EUR/A)	DE0008475005	Ja	Kaufen	7,25%	9,69%	-1,28%	30,04%	70,90%
DJE - Zins & Dividende (EUR/A)	LU0553164731	Nein	Kaufen	6,67%	9,50%	7,17%	22,93%	67,37%
DWS Concept Kaldemorgen LD (EUR/A)	LU0599946976	Nein	Kaufen	4,61%	5,36%	7,95%	17,59%	40,29%
DWS Top Dividende (EUR/A)	DE0009848119	Ja	Kaufen	8,66%	9,94%	21,56%	29,86%	87,44%
DWS Vermögensbildungsfonds I LD (EUR/A)	DE0008476524	Ja	Kaufen	13,40%	18,94%	29,53%	73,64%	183,60%
Ethna-DEFENSIV A (EUR/A)	LU0279509904	Nein	Halten	3,46%	7,86%	3,70%	8,00%	15,56%
Fidelity Global Technology A-Acc-EUR (Euro/T)	LU1213836080	Nein	Kaufen	15,50%	25,78%	42,25%	156,24%	-
FvS Multiple Opportunities (EUR/A)	LU0323578657	Nein	Kaufen	5,56%	5,60%	2,93%	22,88%	73,88%
FvS Bond Defensiv (EUR/A)	LU0952573136	Nein	Halten	0,90%	3,50%	-1,78%	0,13%	10,45%
FvS Foundation Defensive R (EUR/A)	LU2243568388	Nein	Kaufen	4,50%	7,33%	1,53%	8,00%	30,35%
FvS Foundation Growth R (EUR/A)	LU2243567570	Nein	Kaufen	8,29%	10,84%	9,53%	-	-
FvS Multi Asset-Defensive R (EUR/A)	LU0323577923	Nein	Kaufen	4,52%	7,43%	0,70%	5,56%	27,38%
hausInvest (EUR/A)	DE0009807016	Nein	Kaufen	1,56%	2,50%	7,90%	12,23%	26,09%
JPM US Equity All Cap A (USD/T)	LU1033933612	Nein	Kaufen	14,06%	19,86%	19,98%	81,65%	192,07%
AGI Kapital Plus A (EUR/A)	DE0008476250	Nein	Kaufen	1,77%	5,98%	-5,68%	9,29%	29,44%

Quelle: Morningstar; Oldenburgische Landesbank AG

Wertentwicklung Stand 31.07.2024

Select Fondspalette. (2|2)



- 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	9,86%	14,12%	18,55%	48,14%	81,83%
LBBW Dividenden Strategie Euroland R (EUR/A)	DE0009780411	Ja	Kaufen	6,96%	8,36%	12,79%	8,15%	33,82%
LBBW Dividenden Strategie Small & MidCaps R (EUR/A)	DE000A1144B0	Ja	Halten	4,24%	5,96%	3,62%	29,28%	–
LBBW Geldmarktfonds R (EUR/A)	DE0009766832	Nein	Kaufen	2,14%	3,77%	4,49%	3,09%	1,63%
LBBW Global Warming (EUR/A)	DE000A0KEYM4	Ja	Kaufen	20,27%	27,81%	28,48%	90,53%	232,42%
LBBW Multi Global R (EUR/A)	DE0009766881	Nein	Halten	2,60%	5,90%	-5,02%	4,05%	16,34%
LBBW RentaMax R (EUR/A)	DE0005326144	Nein	Kaufen	2,35%	6,75%	-6,76%	-5,33%	7,46%
LBBW Renten Short Term Nachhaltigkeit (EUR/A)	DE0008480682	Nein	Kaufen	1,94%	3,17%	1,34%	1,20%	6,27%
LBBW RS flex R (EUR/A)	DE000A14XPW0	Nein	Kaufen	-2,26%	-6,29%	-17,13%	4,01%	–
Pictet Global Megatrend Selection (EUR/A)	LU0386885296	Ja	Kaufen	8,90%	13,54%	4,15%	43,43%	138,89%
Pictet Water (EUR/T)	LU0104884860	Nein	Kaufen	11,74%	16,94%	14,20%	58,90%	163,29%
Swiss Life Real Estate Living+Working (EUR/A)	DE000A2ATC31	Nein	Kaufen	-0,65%	-0,10%	4,27%	9,04%	–
Templeton Emerging Markets Fund Class (USD/T)	LU0128522744	Nein	Kaufen	6,74%	4,53%	-12,15%	13,28%	25,40%
VermögensManagement Stars of Multi Asset (EUR/A)*	DE0009797548	Nein	Halten	4,70%	7,94%	-1,03%	13,02%	25,11%
W&W Dachfonds GlobalPlus (EUR/T)	DE0005326334	Ja	Kaufen	10,90%	13,72%	12,07%	44,96%	99,14%
W&W Euroland-Renditefonds (EUR/A)	DE0009780478	Nein	Halten	0,77%	4,63%	-7,80%	-7,45%	0,47%
W&W Global-Fonds (EUR/A)	DE0009780494	Nein	Kaufen	4,86%	8,55%	5,25%	25,28%	79,02%
W&W Internationaler Rentenfonds (EUR/A)	DE0008484502	Nein	Kaufen	0,50%	3,26%	-11,38%	-10,12%	11,70%
W&W Nachhaltige Strategie Renten (EUR/A)	DE000A3CNP21	Nein	Kaufen	1,17%	6,12%	–	–	–
W&W Quality Select Aktien Welt (EUR/A)	DE0005326326	Nein	Kaufen	11,04%	11,74%	15,62%	53,21%	138,15%
W&W SachInvest (EUR/A)	DE000A1J19U7	Nein	Halten	6,05%	9,50%	3,21%	23,67%	31,09%

*Stand per 30.06.2024

Quelle: Morningstar; Oldenburgische Landesbank AG