

Vermögens-Kompass 10 | 2024

Oldenburgische Landesbank AG

Rabattaktion

40%

von 1.10 bis
31.12.2024



Sie ist zurück! Jetzt durchstarten mit der Investment-Rabattaktion.



Jetzt können Sie Ihren Kunden wieder Investmentfonds zu besonders attraktiven Bedingungen anbieten. Vom 1. Oktober bis 31. Dezember erhalten Ihre Kunden 40 % Rabatt auf die übliche Marge. Sie die volle Provision aus der vereinnahmten Marge.*

Eine Aufteilung über mehrere Anlageklassen – ein bewährtes Prinzip der langfristigen Kapitalanlage – erwirtschaftet eine attraktive Rendite und minimiert dabei die Risiken. Machen Sie das Kundendepot wetterfest. Nutzen Sie im Rahmen Ihrer bedarfsgerechten Beratung den zusätzlichen Impuls durch die Investmentaktion.



Nutzen Sie die Investmentaktion zur Kundenansprache. Wir wünschen Ihnen erfolgreiche Gespräche, langfristig zufriedene Kunden und gute Geschäfte!



* Bitte beachten Sie die vollständigen Aktionsbedingungen.

Die Zinsen fallen wieder. Jetzt noch dieses Zinsniveau sichern.



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

Mit dem Rückgang der Inflation in Richtung der Notenbankziele von 2% und dem weltweit schwächeren Wirtschaftswachstum gibt es kaum noch einen Grund für hohe Zinsen. Steigende Zinsen zur Inflationsbekämpfung und zur Verhinderung der Überhitzung der Weltwirtschaft gehören, spätestens seit Mitte September 2024 durch die überraschend starke Zinssenkung der US-Notenbank Fed, wohl für längere Zeit der Vergangenheit an. Da auch die europäische Notenbank EZB bereits mit Zinssenkungen begonnen hat, wird auch das Zinsniveau in Deutschland bzw. in Euro wohl weiter sinken.

Es ist davon auszugehen, dass aufgrund der vielschichtigen geopolitischen Risiken die Notenbanken über einen längeren Zeitraum die Konjunktur durch Zinssenkungen unterstützen werden müssen. Ausdruck dafür war insbesondere die Rede des US-Notenbank-Chefs Jerome Powell Mitte August: „Die Zeit ist gekommen, die Geldpolitik anzupassen“! („The time has come“).

» Unsere Marktmeinung:

Rentenanlagen mit mittleren Laufzeiten sind in der erwarteten Marktphase mit einem rückläufigen Zinsniveau besonders interessant, da zusätzlich Kursgewinne bei den entsprechenden Anleihen winken. Die „richtige“ Mischung ist weiterhin entscheidend und macht eine gute Vermögensanlage aus. Für Privatanleger bleiben daher Investmentfonds mit aktivem Management die beste Lösung, da schnelles und konsequentes Handeln für den Erfolg und das Ausnutzen von vorgeannten Marktchancen erforderlich ist, aber eben auch den Risiken aktiv entgegenzuwirken, wenn sich die Marktlage im Verlauf verändert.

Rentenfonds, die in Frage kommen:

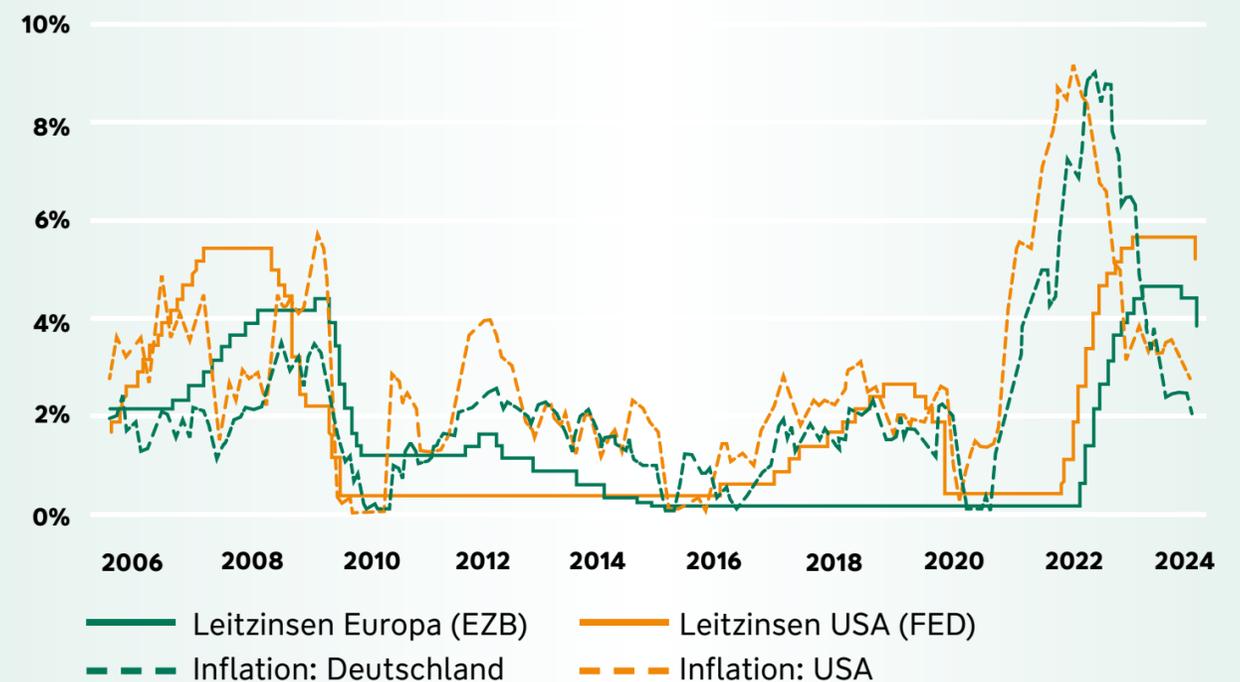
- » LBBW RentMax
- » W&W Euroland Renditefonds **Neu: Jetzt wieder mit Votum „kaufen“.**
- » W&W Nachhaltige Strategie Renten

Mischfonds mit geringer Aktienquote, die in Frage kommen:

- » LBBW Multi Global R **Neu: Jetzt wieder mit Votum „kaufen“.**
- » FvS Multi Asset Defensive

» Leitzinsen & Inflation: USA und Europa

(USA: Federal Reserve, kurz FED | Europa: Europäische Zentralbank, kurz EZB)



Quelle: LSEG Datastream | Oldenburgische Landesbank AG (Darstellung per 23.09.2024 bis 20.09.2024)
Zurückliegende Wertentwicklung können für die zukünftige Entwicklung nicht gewährleistet werden.
Angaben zur bisherigen Wertentwicklung erlauben keine verlässliche Prognose für die Zukunft

Eine erfolgreiche Multi-Asset-Strategie. Der DJE Zins & Dividende.

Jetzt über
4 Mrd. Euro
Fondsvolumen

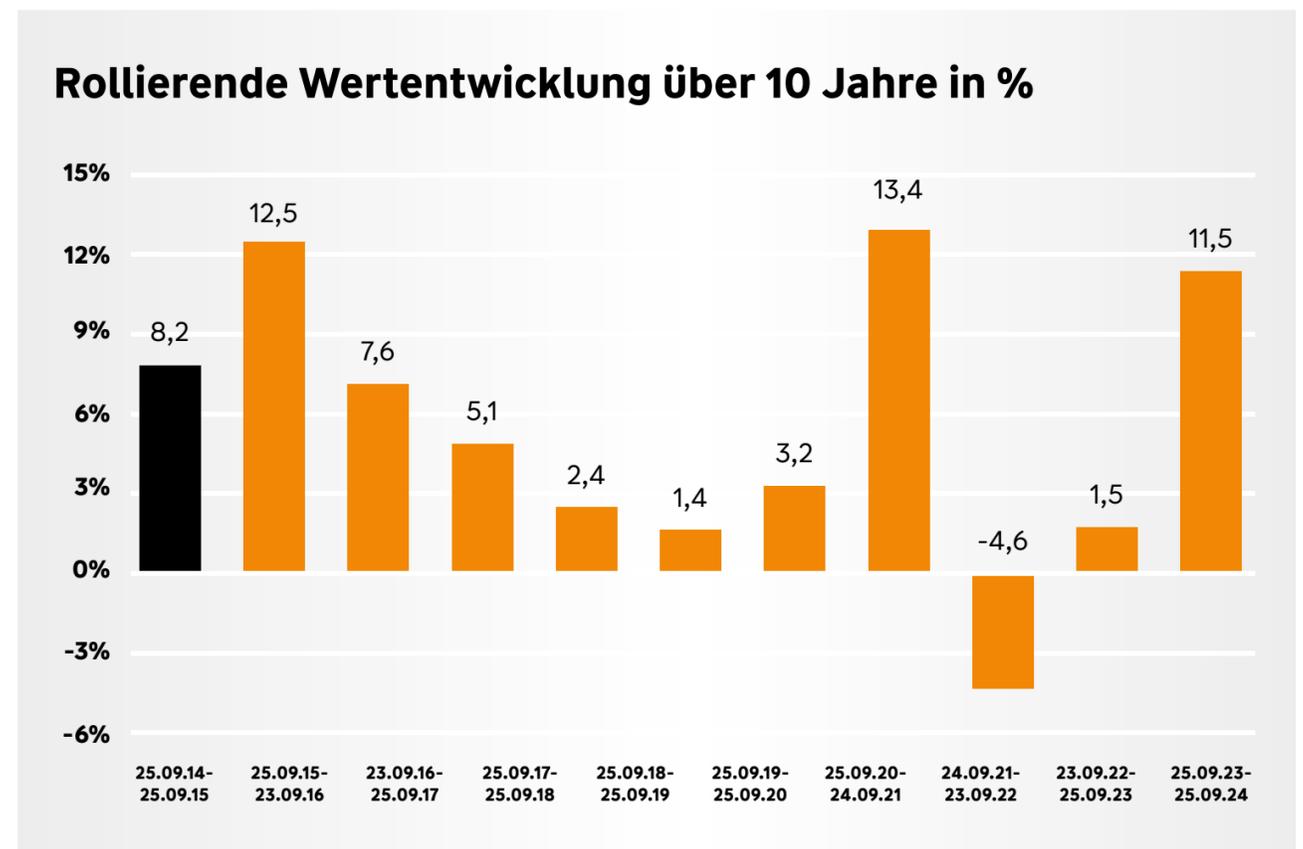
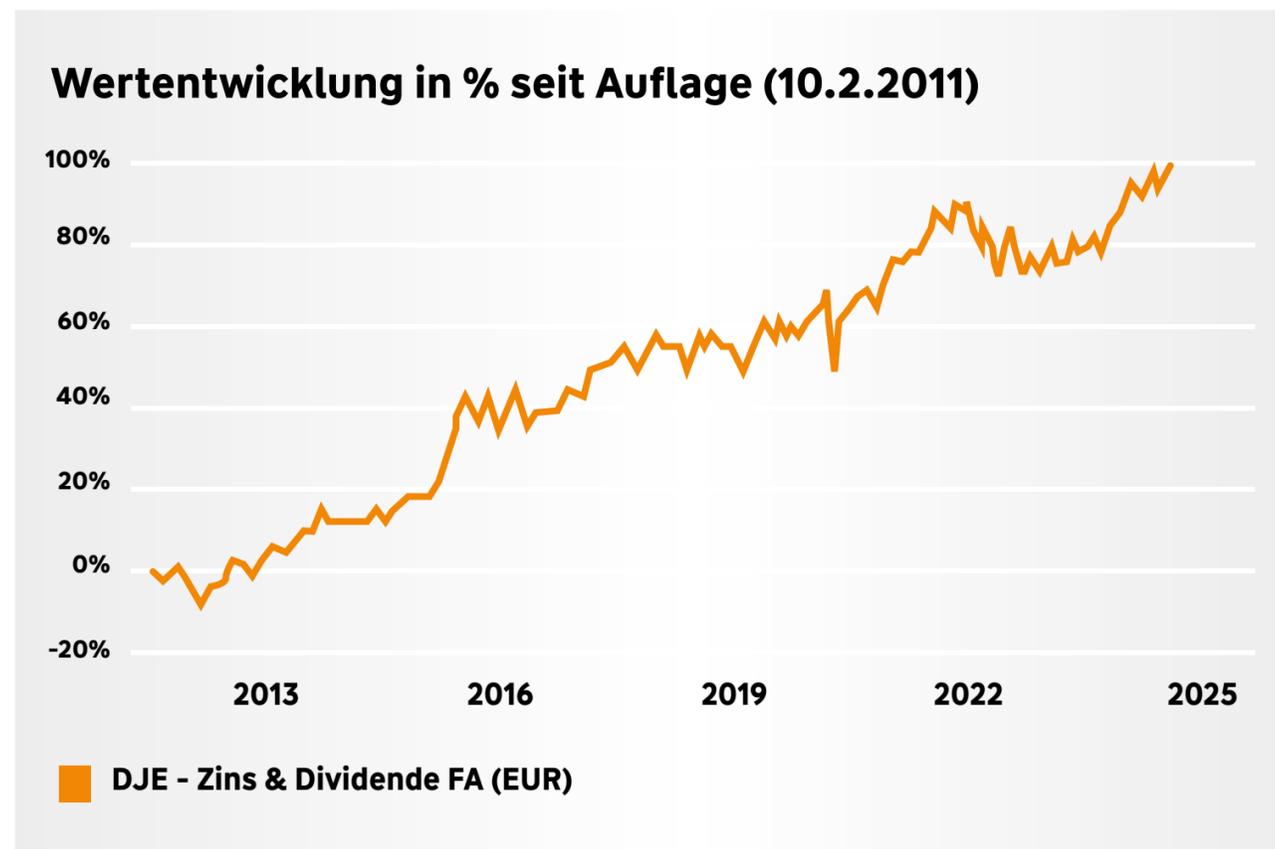
- ▶ Markt-Kompass
- ▶ Fonds-Kompass
- ▶ Erfolgs-Kompass
- ▶ Service-Kompass
- ▶ Kontakt

Der beliebte Mischfonds gehört schon seit einigen Jahren zu den beliebtesten Partnerfonds der Select Fondspalette.

Das Investmentkonzept:

- ✓ Der DJE – Zins & Dividende ist ein ausgewogener Mischfonds, der unabhängig von Benchmark-Vorgaben weltweit investiert.
- ✓ Die Strategie folgt dem Absolute-Return-Gedanken und soll neben einer nachhaltigen Wertentwicklung attraktive Zinserträge durch Anleihen sowie im Zeitverlauf stabile Dividendeneinkünfte aus Aktien erzielen.
- ✓ Die maximale Aktienquote liegt bei 50 %.

Das Ergebnis kann sich (gut) sehen lassen:



Quelle für alle Angaben zur Wertentwicklung: Anevis Solutions GmbH, eigene Darstellung. Stand 25.09.2024

Bitte beachten: Zurückliegende Wertentwicklungen können für die zukünftige Entwicklung nicht gewährleistet werden. Angaben zur bisherigen Wertentwicklung erlauben keine verlässliche Prognose für die Zukunft.

Unterstützung für Ihre Kundengespräche. Die neue Investmentaktion.



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

**Wir möchten Sie wieder bestmöglich bei Ihren Kundengesprächen unterstützen.
Mit der aktuellen Rabattaktion haben Sie gute Aussichten auf erfolgreiche Abschlüsse.**

Aktionsvorteil

- ✓ Während der Investment-Aktion erhalten Ihre Kunden eine um **40 % reduzierte Marge**.
- ✓ Der Rabatt gilt für Einmalanlagen im Zeitraum bis zum **31.12.2024** für alle Fonds der Select Fondspalette.
- ✓ **Vorteil Kunde (Beispiel):** Aktienfonds: 3,0 % statt 5,0 %
- ✓ **Vorteil für Sie:** Volle Provision, trotz Rabatt für Ihren Kunden.



Beispiel

Ein Provisionsbeispiel zur Veranschaulichung: Kunde möchte 20.000 Euro langfristig anlegen.

Provisionsbeispiel Einmalanlage:	Betrag	Marge ¹	Provision aus Marge	Mehrprovision ¹	Summe Provision
FvS – Multiple Opportunities	10.000 Euro	3 % (statt 5 %)	174,76 Euro	110,95 Euro	285,71 Euro
DJE – Zins & Dividende	5.000 Euro	2,4 % (statt 4 %)	70,31 Euro	45,07 Euro	115,38 Euro
hausInvest	5.000 Euro	3 % (statt 5 %)	87,38 Euro	55,48 Euro	142,86 Euro
	20.000 Euro		332,45 Euro	211,50 Euro	543,95 Euro

¹ Während der Rabattaktion. Bitte beachten Sie die vollständigen Aktionsbedingungen.

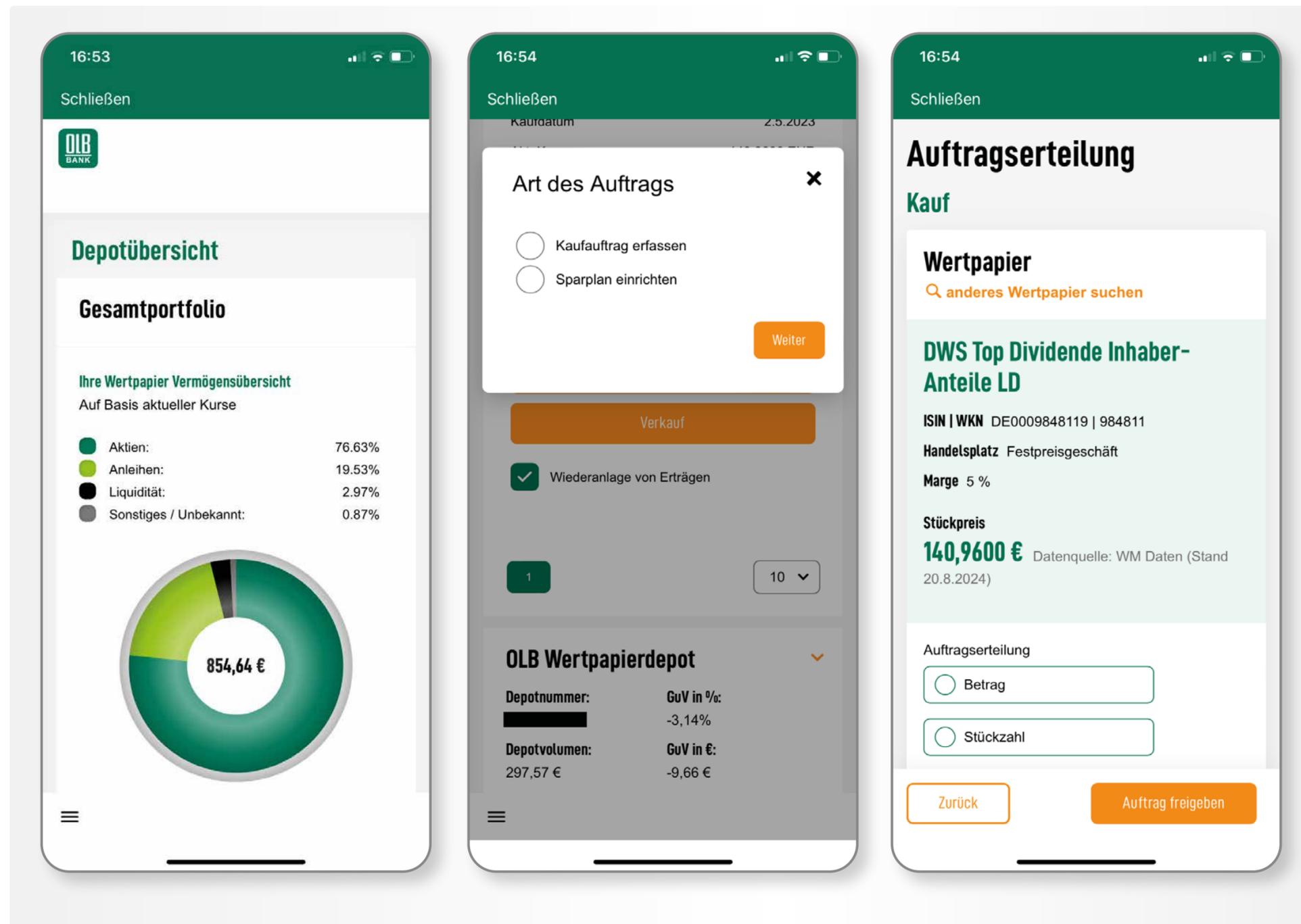


Mit der Select Fondspalette bieten wir für nahezu jede Kundensituation die passende Lösung.
Bieten Sie Ihren Kunden einen Vermögens-/Depotcheck an.

OLB Banking App.

Neu in der App: Investmentkäufe und -verkäufe.

Mit der OLB Banking App haben Ihre Kunden ihr Konto und ihr Depot immer dabei. Egal wo. Mit der kostenlosen App können Sie immer und überall vom Smartphone oder Tablet Bankgeschäfte erledigen. Einfach, sicher, komfortabel.



Jetzt neu:

Aufträge für Investmentkäufe und -verkäufe können jetzt direkt in der App ausgeführt werden. Auch die Einrichtung eines Sparplans ist möglich.



Gut zu wissen:

Auch wenn Ihr Kunde direkt über die App Investmentfonds kauft, erhalten Sie in gewohnter Weise Ihre Provision.

Bitte beachten Sie, dass im **Rahmen der Rabattaktion** Kundenaufträge, die im Onlinebanking erfasst werden, **nicht berücksichtigt werden.**

Wichtig für alle Anlageberater*. Laufende Sachkunde 2024.



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

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!

» 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.

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
Eine „leere“ Geeignetheitserklärung (GE) wird nicht zur Sachkunde anerkannt und stellt einen WpHG-Verstoß dar.

Unter dem neuen Reiter „**NEU: 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.



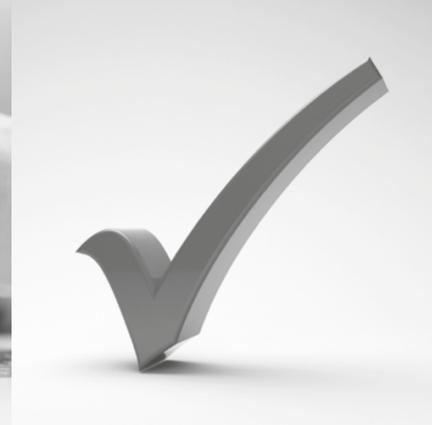
Kontakt

Haben Sie noch Fragen? Wir sind für Sie da.

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



Service für Sie:
Sie finden die **Wert-
entwicklung 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 30.08.2024

Select Fondspalette. (1|2)



**NEUER
Service!**

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

Fonds (Währung/Ertragsverwendung, A=Ausschüttung; T=Thesaurierung)	WKN	ISIN	VL fähig?	Votum	lfd. Jahr (YTD)	1 Jahr	3 Jahre p.a.	5 Jahre p.a.	10 Jahre p.a.	3 Jahre kum.	5 Jahre kum.	10 Jahre kum.
AGI Dynamic Multi Asset Strategy 15 A (EUR/A)	A117VN	LU1089088071	Nein	Halten	4,98%	9,40%	-0,33%	1,08%	1,93%	-0,98%	5,50%	21,09%
AGI Dynamic Multi Asset Strategy 50 A (EUR/A)	A1XCBF	LU1019989323	Nein	Kaufen	9,19%	13,76%	2,39%	5,63%	4,61%	7,35%	31,48%	56,99%
AGI Wachstum Europa (EUR/A)	848182	DE0008481821	Nein	Kaufen	6,31%	14,86%	-2,46%	9,14%	7,58%	-7,19%	54,86%	107,67%
BGF Sustainable Energy A2 (USD/A)	630940	LU0124384867	Nein	Kaufen	-0,41%	3,27%	-2,59%	12,77%	7,26%	-7,58%	82,37%	101,53%
BGF World Gold Fund (EUR/T)	A0BMAL	LU0171305526	Ja	Kaufen	25,63%	26,65%	6,03%	4,48%	4,61%	19,20%	24,49%	56,92%
BGF World Mining Fund (EUR/T)	A0BMAR	LU0172157280	Ja	Kaufen	-0,56%	1,14%	2,78%	11,73%	4,79%	8,56%	74,15%	59,65%
AGI Concentra (EUR/A)	847500	DE0008475005	Ja	Kaufen	8,54%	14,49%	-1,71%	5,98%	5,61%	-5,04%	33,68%	72,58%
DJE - Zins & Dividende (EUR/A)	A1C7Y8	LU0553164731	Nein	Kaufen	7,73%	10,76%	2,05%	4,59%	5,32%	6,29%	25,16%	67,85%
DWS Concept Kaldemorgen LD (EUR/A)	DWSK01	LU0599946976	Nein	Kaufen	4,48%	5,62%	2,15%	3,13%	3,32%	6,59%	16,63%	38,69%
DWS Top Dividende (EUR/A)	984811	DE0009848119	Ja	Kaufen	9,75%	12,24%	6,60%	5,65%	6,35%	21,13%	31,62%	85,15%
DWS Vermögensbildungsfonds I LD (EUR/A)	847652	DE0008476524	Ja	Kaufen	13,46%	18,97%	8,20%	12,00%	10,68%	26,66%	76,26%	175,76%
Ethna-DEFENSIV A (EUR/A)	AOLF5Y	LU0279509904	Nein	Halten	4,93%	9,02%	1,62%	1,47%	1,54%	4,95%	7,59%	16,50%
Fidelity Global Technology A-Acc-EUR (Euro/T)	A14RGB	LU1213836080	Nein	Kaufen	13,80%	25,54%	10,68%	21,05%	-	35,58%	159,96%	-
FvS Multiple Opportunities (EUR/A)	A0M430	LU0323578657	Nein	Kaufen	6,90%	7,98%	1,33%	4,39%	5,66%	4,06%	23,94%	73,38%
FvS Bond Defensiv (EUR/A)	A1W17W	LU0952573136	Nein	Halten	1,47%	3,98%	-0,45%	0,10%	0,94%	-1,35%	0,51%	9,83%
FvS Foundation Defensive R (EUR/A)	A2QFWV	LU2243568388	Nein	Kaufen	5,58%	8,83%	0,63%	1,70%	2,68%	1,90%	8,79%	30,23%
FvS Foundation Growth R (EUR/A)	A2QFWK	LU2243567570	Nein	Kaufen	9,49%	12,83%	2,98%	-	-	9,20%	-	-
FvS Multi Asset-Defensive R (EUR/A)	A0M43U	LU0323577923	Nein	Kaufen	5,66%	8,93%	0,46%	1,18%	2,44%	1,39%	6,04%	27,29%
hausInvest (EUR/A)	980701	DE0009807016	Nein	Kaufen	1,52%	2,31%	2,50%	2,25%	2,31%	7,70%	11,77%	25,69%
JPM US Equity All Cap A (USD/T)	A1XEEM	LU1033933612	Nein	Kaufen	16,84%	24,87%	6,32%	14,10%	11,20%	20,17%	93,42%	189,18%
AGI Kapital Plus A (EUR/A)	847625	DE0008476250	Nein	Kaufen	2,36%	8,06%	-2,15%	1,85%	2,52%	-6,32%	9,60%	28,22%
LBBW Aktien Europa (EUR/A)	978022	DE0009780221	Ja	Kaufen	11,60%	18,56%	5,68%	8,58%	6,17%	18,04%	50,91%	81,95%
LBBW Dividenden Strategie Euroland R (EUR/A)	978041	DE0009780411	Ja	Kaufen	8,27%	11,52%	3,72%	2,29%	2,96%	11,58%	12,01%	33,88%
LBBW Dividenden Strategie Small & MidCaps R (EUR/A)	A1144B	DE000A1144B0	Ja	Halten	3,40%	6,83%	0,15%	5,42%	-	0,45%	30,20%	-

Wertentwicklung Stand 30.08.2024

Select Fondspalette. (2|2)



**NEUER
Service!**

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

Fonds (Währung/Ertragsverwendung, A=Ausschüttung; T=Thesaurierung)	WKN	ISIN	VL fähig?	Votum	lfd. Jahr (YTD)	1 Jahr	3 Jahre p.a.	5 Jahre p.a.	10 Jahre p.a.	3 Jahre kum.	5 Jahre kum.	10 Jahre kum.
LBBW Geldmarktfonds R (EUR/A)	976683	DE0009766832	Nein	Kaufen	2,41%	3,75%	1,58%	0,67%	0,19%	4,82%	3,41%	1,88%
LBBW Global Warming (EUR/A)	AOKEYM	DE000AOKEYM4	Ja	Kaufen	22,39%	28,10%	7,48%	14,06%	12,68%	24,17%	93,08%	229,86%
LBBW Multi Global R (EUR/A)	976688	DE0009766881	Nein	Kaufen	3,12%	6,73%	-1,65%	0,91%	1,47%	-4,86%	4,62%	15,74%
LBBW Rentamax R (EUR/A)	532614	DE0005326144	Nein	Kaufen	2,67%	7,01%	-2,11%	-1,13%	0,66%	-6,20%	-5,50%	6,83%
LBBW Renten Short Term Nachhaltigkeit (EUR/A)	848068	DE0008480682	Nein	Kaufen	2,43%	3,14%	0,62%	0,25%	0,61%	1,86%	1,27%	6,31%
LBBW RS flex R (EUR/A)	A14XPW	DE000A14XPW0	Nein	Kaufen	-1,62%	-4,15%	-5,29%	1,66%	-	-15,05%	8,57%	-
Pictet Global Megatrend Selection (EUR/A)	AOX8JZ	LU0386885296	Ja	Kaufen	9,41%	15,49%	0,86%	7,82%	8,59%	2,61%	45,74%	128,04%
Pictet Water (EUR/T)	933349	LU0104884860	Nein	Kaufen	11,00%	16,78%	3,11%	9,49%	9,59%	9,62%	57,36%	149,91%
Swiss Life Real Estate Living+Working (EUR/A)	A2ATC3	DE000A2ATC31	Nein	Kaufen	-0,65%	-0,10%	1,34%	1,65%	-	4,08%	8,52%	-
Templeton Emerging Markets Fund Class (USD/T)	785342	LU0128522744	Nein	Kaufen	8,28%	13,01%	-3,76%	3,86%	2,13%	-10,85%	20,84%	23,44%
VermögensManagement Stars of Multi Asset (EUR/A)	979754	DE0009797548	Nein	Halten	4,50%	6,24%	-0,61%	2,13%	2,16%	-1,82%	11,09%	23,83%
W&W Dachfonds GlobalPlus (EUR/T)	532633	DE0005326334	Ja	Kaufen	10,23%	14,22%	2,65%	8,03%	6,79%	8,17%	47,13%	92,98%
W&W Euroland-Renditefonds (EUR/A)	978047	DE0009780478	Nein	Kaufen	1,25%	4,73%	-2,44%	-1,64%	-0,01%	-7,15%	-7,95%	-0,12%
W&W Global-Fonds (EUR/A)	978049	DE0009780494	Nein	Kaufen	4,46%	9,88%	0,80%	4,58%	5,63%	2,43%	25,08%	72,90%
W&W Internationaler Rentenfonds (EUR/A)	848450	DE0008484502	Nein	Kaufen	0,52%	3,04%	-3,93%	-2,92%	0,93%	-11,32%	-13,75%	9,70%
W&W Nachhaltige Strategie Renten (EUR/A)	A3CNP2	DE000A3CNP21	Nein	Kaufen	1,54%	6,28%	-2,78%	-	-	-8,11%	-	-
W&W Quality Select Aktien Welt (EUR/A)	532632	DE0005326326	Nein	Kaufen	9,48%	13,21%	3,41%	8,84%	8,58%	10,58%	52,76%	127,81%
W&W SachInvest (EUR/A)	A1J19U	DE000A1J19U7	Nein	Halten	6,37%	10,74%	1,12%	3,92%	2,75%	3,40%	21,21%	31,13%

Quelle: Morningstar; Oldenburgische Landesbank AG



LBBW Multi Global R und W&W Euroland Renditefonds
haben seit Oktober 2024 das Votum „kaufen“.



EXIT 

