

Webinar 15. März 2023

Aktien: gut schlafen trotz höherer Risiken

Lena Lappe, CFA
Aleksej Wunrau, CFA

// BKC Asset Management

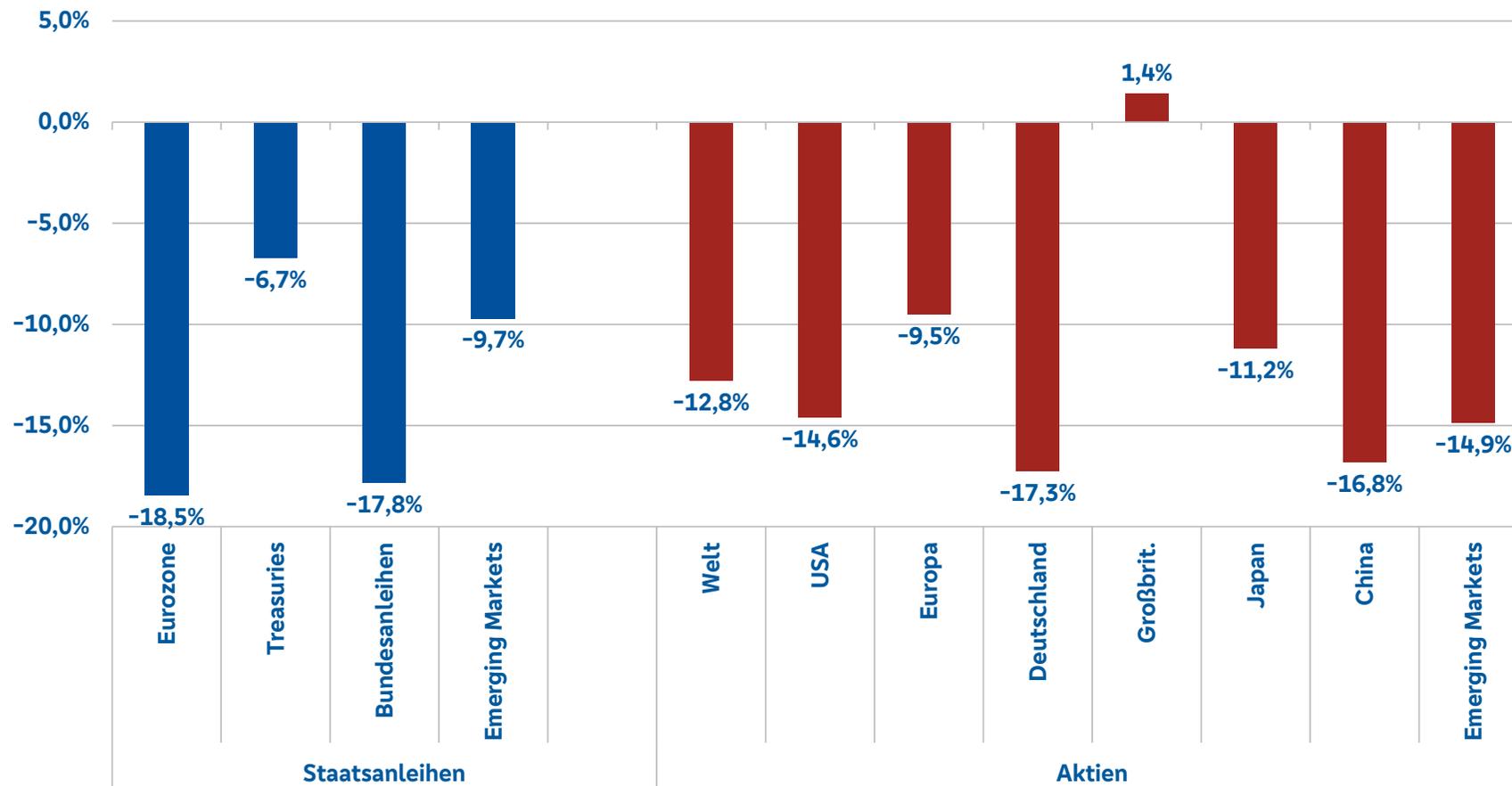
 Bank für
Kirche und Caritas eG

*Die Bank
von Mensch zu Mensch*

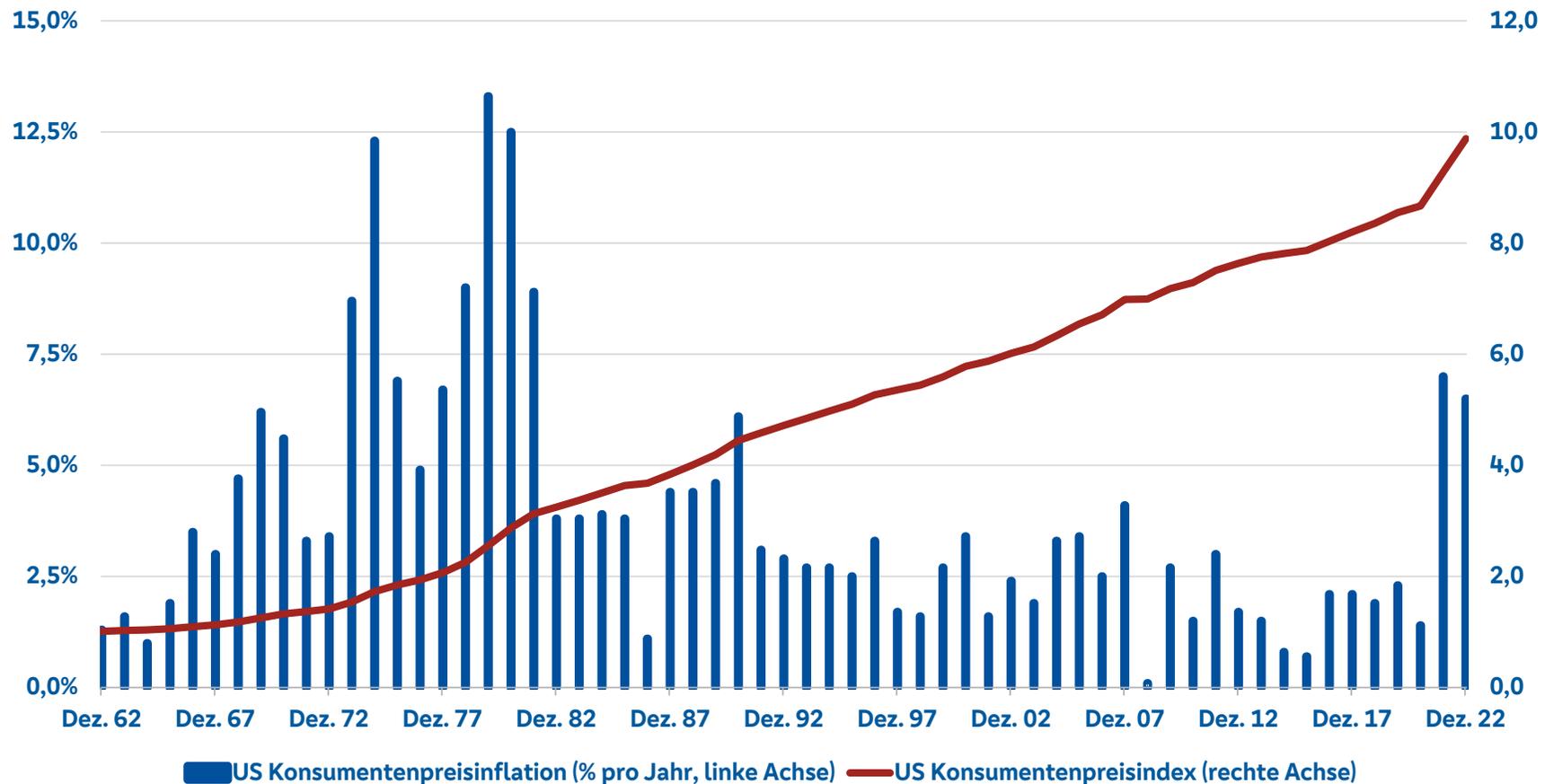
Organisatorisches

- // Alle Teilnehmer sind stumm geschaltet
- // Für Fragen oder Kommentare gerne den Chat benutzen
- // Moderierte Frage-Antwort-Runde am Ende: Ihre Fragen werden anonym beantwortet
- // Webinar wird aufgezeichnet
- // Aufzeichnung und Folien finden Sie später auf unserer Homepage www.bkc-paderborn.de
- // Feedback am Ende des Webinars
- // Dies ist eine Werbeinformation und ersetzt keine Anlageberatung. Bitte beachten Sie unseren folgenden Hinweis zu Risiken von Anlageprodukten.

2022 – ein schwieriges Jahr für Anleger



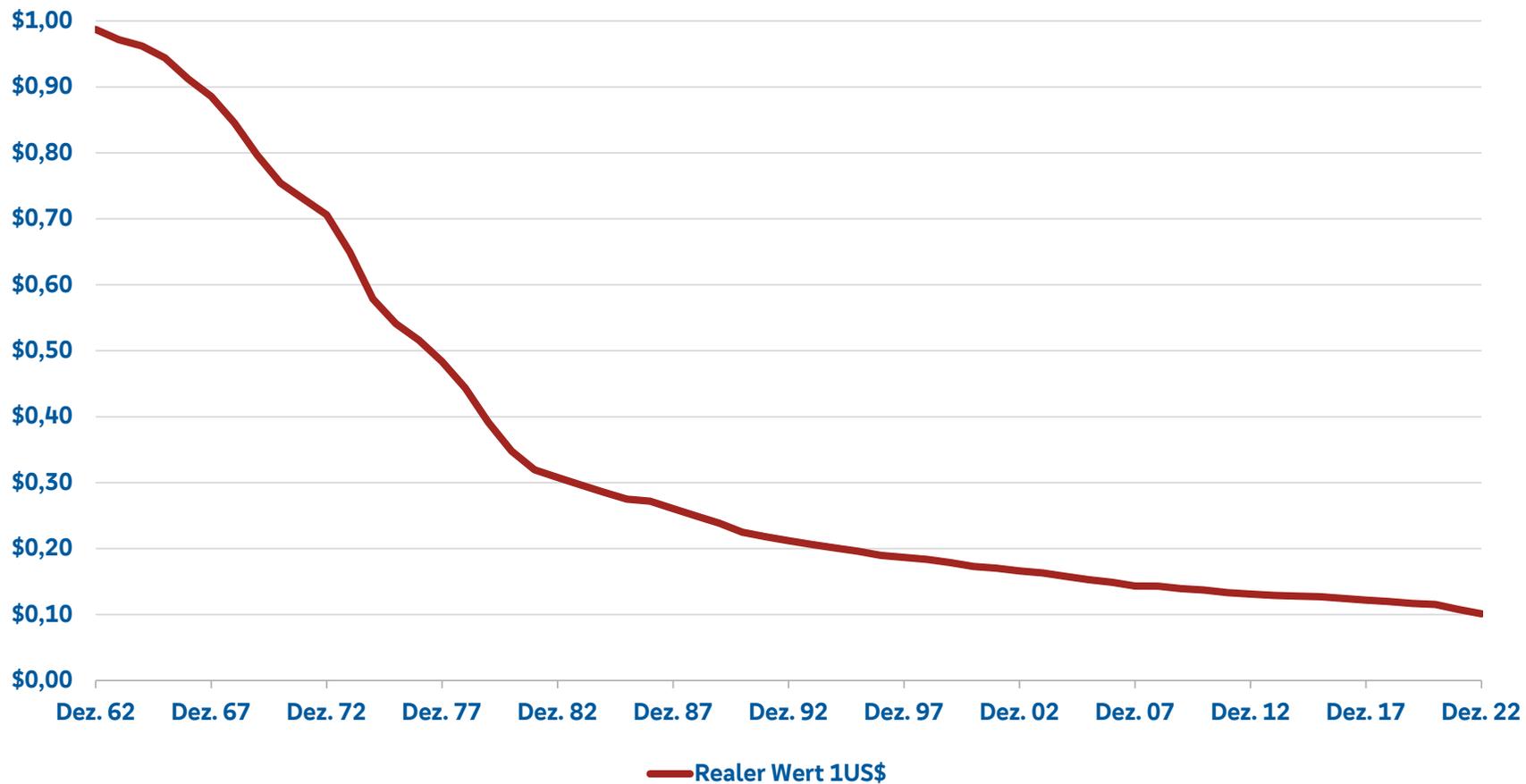
Inflation: rudern gegen den Strom



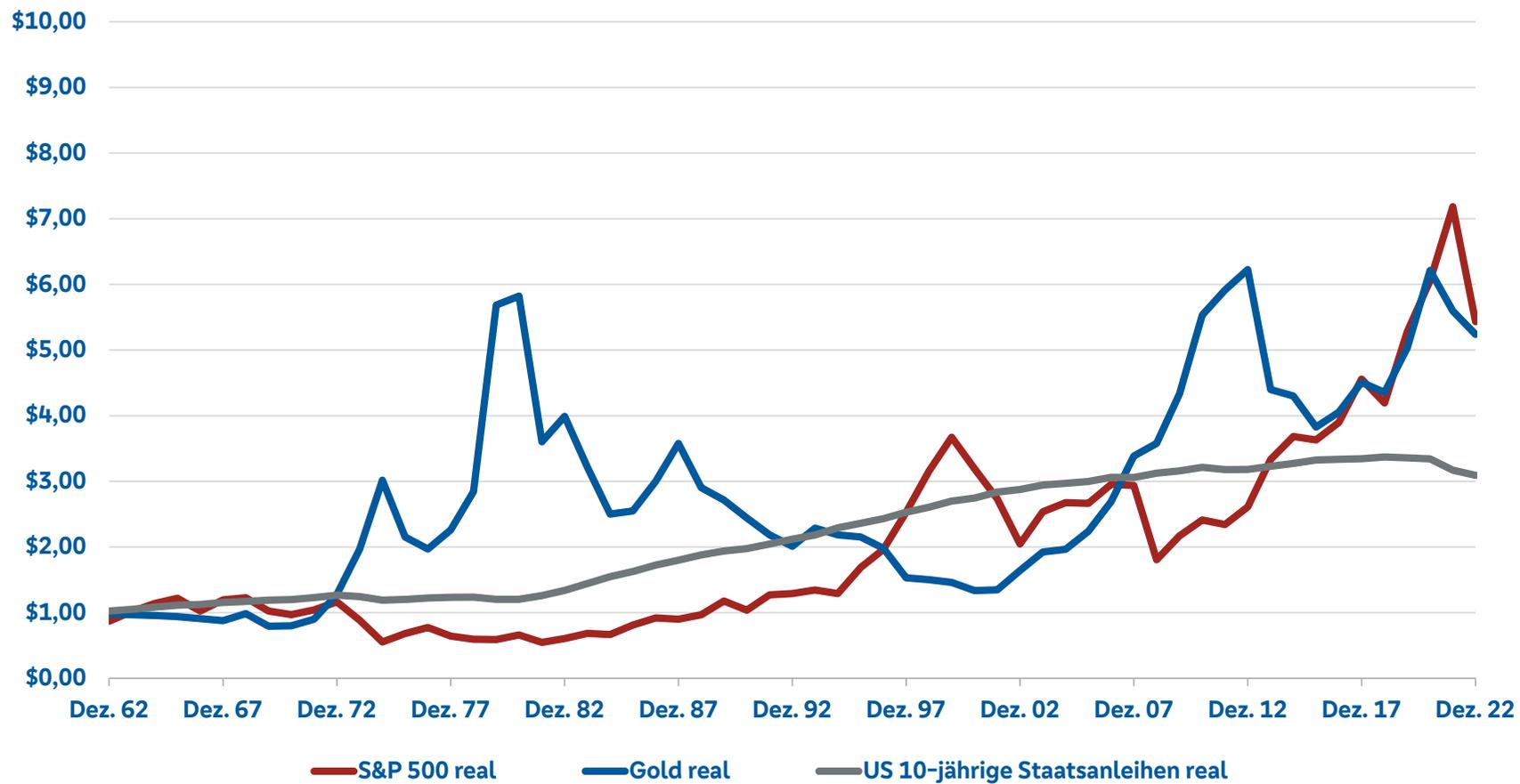
Der Big Mac als guter Inflationsindikator



Realwert-“Erhalt“ mit Bargeld



Realwerterhalt mit Aktien



Risiken am Aktienmarkt

Emotionen und
Spekulationen



Schwankungen



Betrug



Verluste

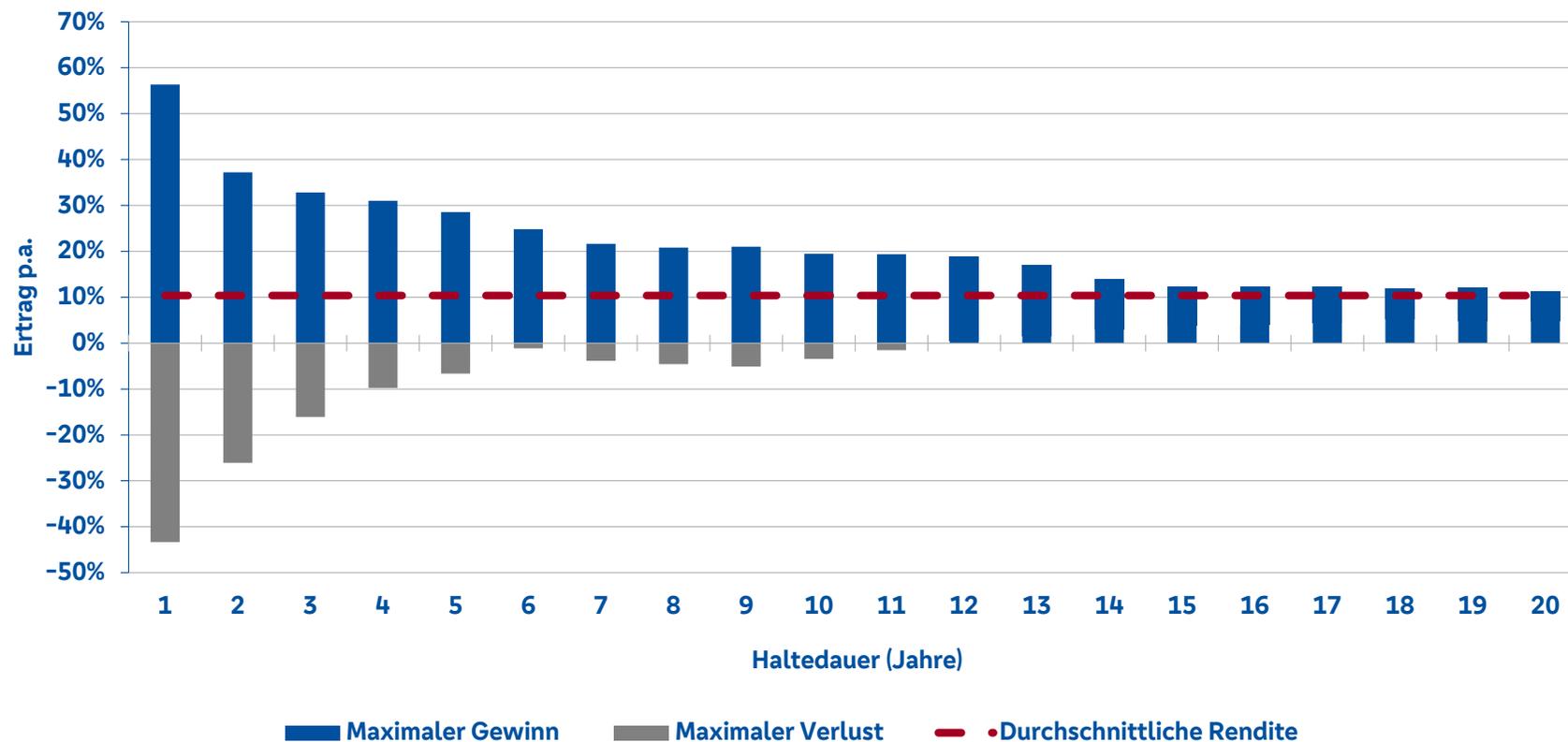


Die vier Faustregeln der Aktieninvestition



Disziplin und Langfristigkeit zahlen sich aus

S&P 500: Kapitalverlustrisiko von Null ab einer Haltedauer von 12 Jahren seit 1988*

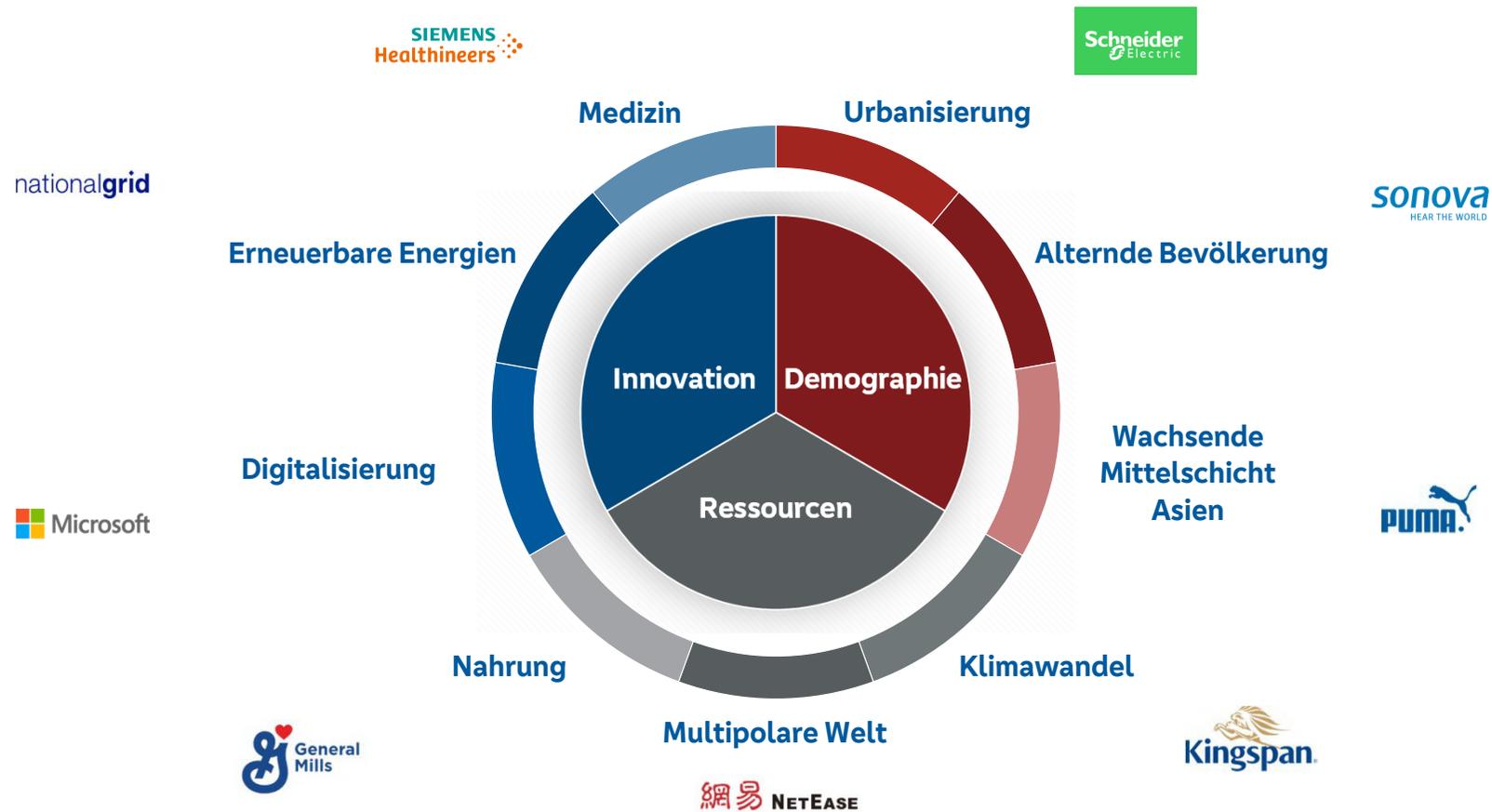


BKC Aktienfonds: #1 Disziplin

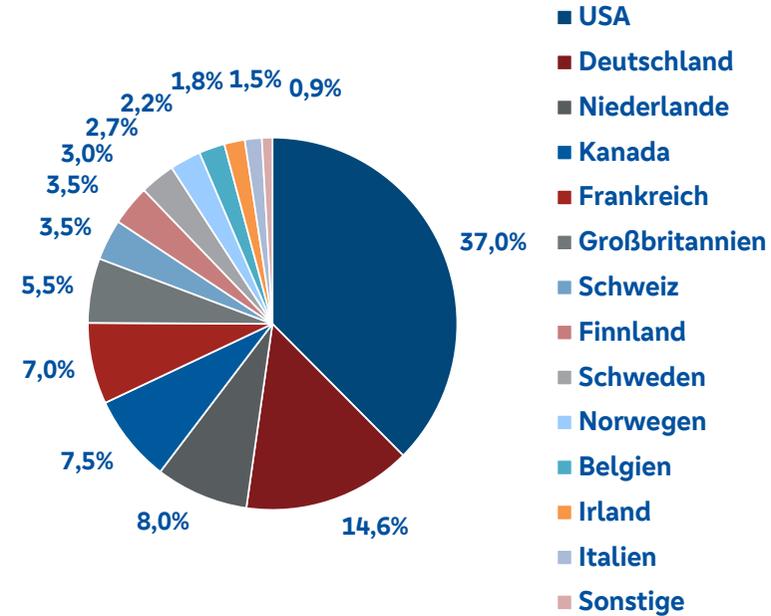
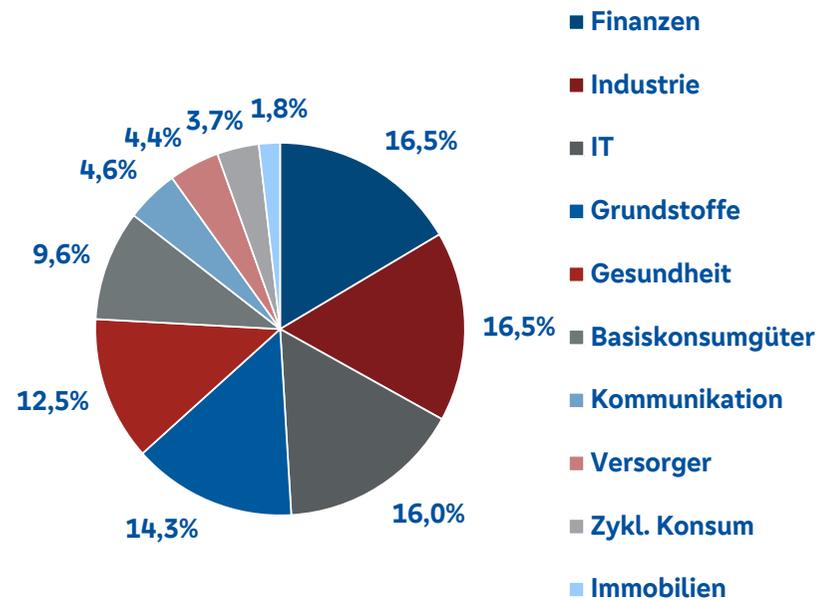


Vermeidung überteuerter Käufe. Niedrigeres Kurs-Gewinn-Verhältnis der Aktien im BKC Aktienfonds gegenüber US-Aktienindex untermauert hohes Preisbewusstsein.

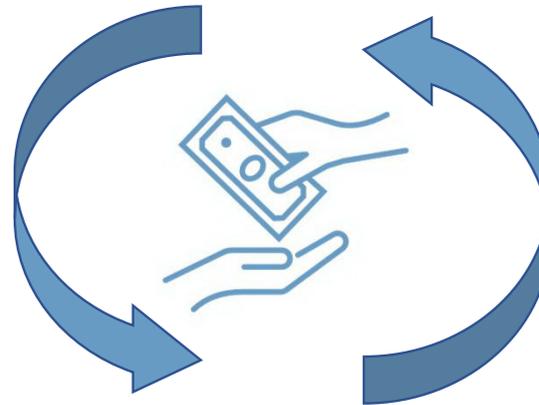
BKC Aktienfonds: #2 Klarer Zukunftsbezug



BKC Aktienfonds: #3 Diversifikation



BKC Aktienfonds: #4 Langfristigkeit



Handelsumschlag im BKC Aktienfonds von 43% über abgelaufene zwei Jahre entspricht Haltedauer der Einzeltitel von 2,5 Jahren. Verkäufe von Aktien nur bei signifikanten Änderungen der strukturellen Unternehmenssituation.

BKC Aktienfonds: Nachhaltigkeit

Mensch

-  ▪ Abtreibung und nidationshemmende Verhütungsmittel
-  ▪ Embryonale Stammzellenforschung, Klonen, Gentechnik bei Menschen
-  ▪ Arbeitsrechtsverletzungen im eigenen Betrieb oder der Zulieferkette
-  ▪ Glücksspiel (ab Umsatz 5 %)
-  ▪ Tabak (ab Umsatz 5 %) und Cannabis für nicht medizinische Zwecke
-  ▪ Pornografie (ab Umsatz 5 %)

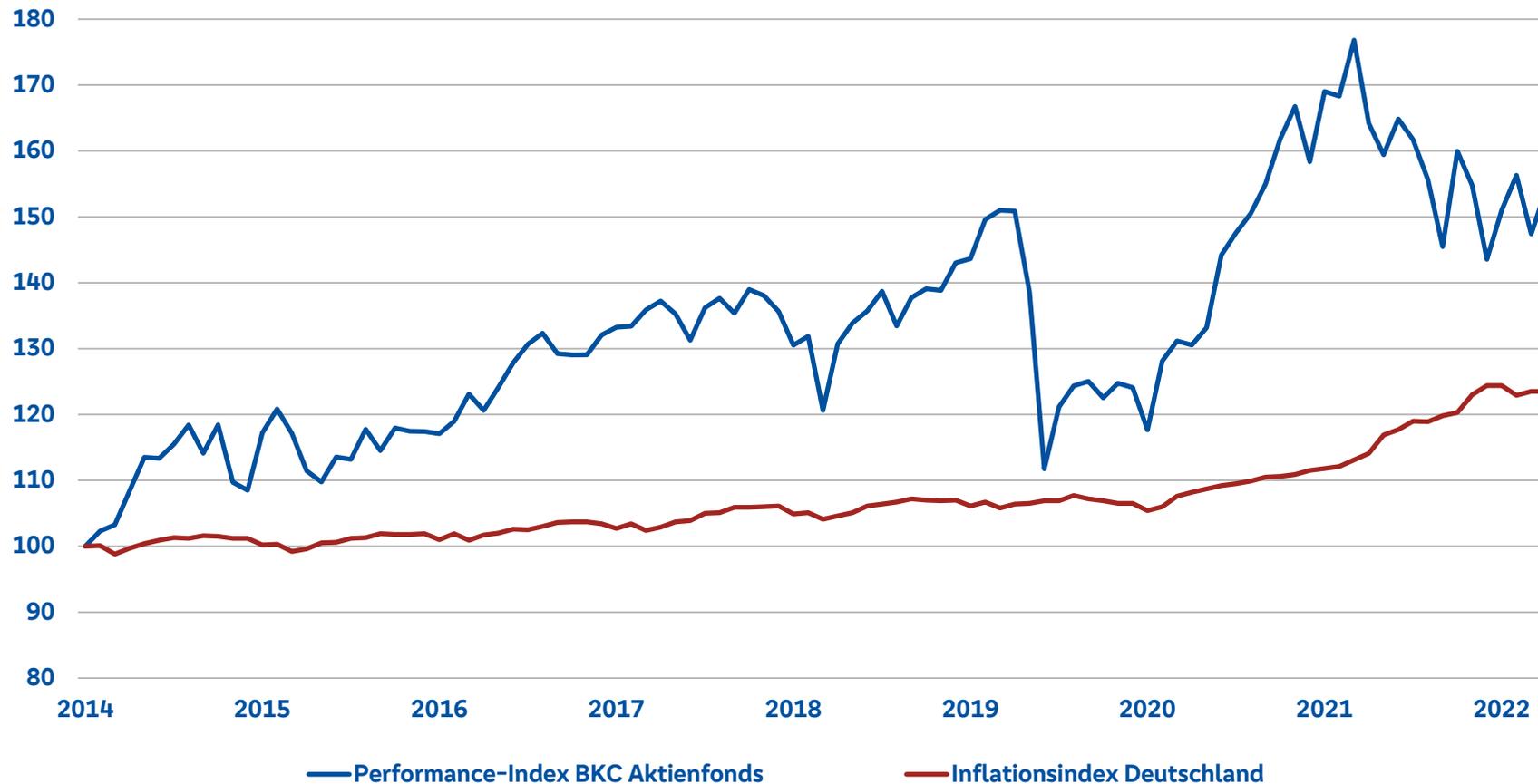
Gesellschaft

-  ▪ Unlauteres Geschäftsgebahren (z.B. Geldwäsche, Bestechung und Korruption)
-  ▪ Menschenrechtsverletzungen im eigenen Betrieb oder der Zulieferkette
-  ▪ Produktion von Rüstungsgütern (ab Umsatz 5 %)
-  ▪ Vertrieb von Handfeuerwaffen an Zivilbevölkerung
-  ▪ Produktion von geächteten Waffen (z.B. Streumunition und Anti-Personenminen sowie ABC-Waffen)

Schöpfung

-  ▪ Umwelt- und Biodiversitätszerstörung
-  ▪ Betrieb von oder Produktlieferungen für Kernkraftwerke (ab Umsatz 5 %); Uran-Förderung
-  ▪ Tierversuche bei Kosmetika
-  ▪ Förderung Kraftwerkskohle (ab Umsatz 10 %), Kraftwerkskohlereserven (ab 500 Mio. Tonnen)
-  ▪ Unkonventionelle Öl- und Gasförderung
-  ▪ Gentechnik

Realer Werterhalt mit BKC Aktienfonds



BKC Aktienfonds: Steckbrief

	Anteilklasse I	Anteilklasse S
WKN / ISIN	A1111H / DE000A1111H6	A2H5XW / DE000A2H5XW0
Auflegungsdatum	06.10.2014	06.02.2018
Ertragsverwendung	ausschüttend (Mitte Februar)	ausschüttend (Mitte Februar)
Erwerbsbeschränkungen	keine	nur erwerbbar von steuerbegünstigten Anlegern im Sinne von § 5 Abs. 2 der Besonderen Anlagebedingungen*
Kapitalverwaltungsgesellschaft	Universal-Investment-Gesellschaft mbH	
Verwahrstelle	DZ Bank AG	
Fondsberater	Bank für Kirche und Caritas	
Fondskategorie	Aktienfonds, internationale Ausrichtung	
Benchmark	70% STOXX® Europe 600, 30% S&P 500® **	
Fondsgeschäftsjahr	01.01. bzw. 31.12.	
Ausgabeaufschlag	Bis zu 2,00%	
Laufende Kosten	0,85%	0,85%

BKC Aktienfonds: Chancen und Risiken

Chancen

- Breite Streuung des Fondsvermögens über Regionen, Branchen und Unternehmen hinweg
- Teilnahme an den Ertragschancen der internationalen Aktienmärkte
- Aktives Handeln eines professionellen Portfoliomanagements
- Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsaspekten im Managementprozess

Risiken

- Fondsvermögen ist den allgemeinen Markt-, und Kursrisiken der im Bestand befindlichen Wertpapiere ausgesetzt
- Erhöhte Kursschwankungen durch starke Abhängigkeit vom konjunkturellen Umfeld
- Ertrags- und Wechselkursrisiken
- Negative Gesamtperformance auf kurze, mittlere und lange Zeiträume möglich - Anleger sollten einen Anlagehorizont von mindestens fünf Jahren und eine erhöhte Risikotoleranz aufweisen. Es ist auch eine negative Wertentwicklung bis zum Totalverlust des eigenen Kapitals möglich.

Ihre Fragen an die Fondsmanager Lena Lappe & Aleksej Wunrau



Disclaimer

Dieses Dokument wurde von der Bank für Kirche und Caritas erstellt, unterliegt ihrem Urheberrecht und ist ausschließlich zur aktuellen Information ihrer Kunden bestimmt. Jede darüber hinausgehende Nutzung oder Weitergabe bedarf unserer schriftlichen Genehmigung sowie der Beachtung der gültigen Rechtsvorschriften. Es handelt sich hier weder um ein Angebot zur Zeichnung oder zum Erwerb von Wertpapieren noch um eine Bewertung oder Analyse. Die komprimierten Informationen entsprechen nicht zwangsläufig denen anderer Anbieter. Wir haben diese Informationen aus zuverlässig erachteten Quellen übernommen, ohne die Informationen selbst zu verifizieren und können deshalb die Ausgewogenheit, Genauigkeit, Vollständigkeit oder Richtigkeit nicht zusichern. Die Informationen sind datumsbezogen und nicht als Basis für eine Investitionsentscheidung geeignet. Diesbezüglich beraten wir Sie gern.

Wichtiger Hinweis zu Risiken von Anlageprodukten:

Bei der vorliegenden Information handelt es sich um eine Marketingmitteilung i.S.d. § 63 Abs. 6 S. 1 WpHG. Sie dient lediglich der allgemeinen, unverbindlichen Information für den Vertrieb innerhalb der Bundesrepublik Deutschland und stellt weder eine Anlageberatung noch eine Finanzanalyse dar. Des Weiteren stellt sie weder ein Angebot, noch eine direkte oder indirekte Empfehlung zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren, Investmentfondsanteilen, Derivaten, etc. dar. Die Geeignetheit der genannten Produkte muss jeder Anleger auf Basis eigener Prüfung gegebenenfalls unter Hinzuziehung qualifizierter Berater klären. Hinsichtlich der steuerlichen Auswirkungen sollte der Anleger im Vorfeld einen Steuerberater konsultieren. Diese Werbemitteilung ersetzt insbesondere nicht die Lektüre der Vertrags- und Verkaufsunterlagen, wie etwa "Basisinformationen über Wertpapiere und weitere Kapitalanlagen". Vorübergehende Wertverluste können jederzeit eintreten, aber auch darüber hinausgehende Wertverluste bis zum Totalverlust sind möglich. Die Verwaltungsgesellschaft des OGAW kann beschließen, den Vertrieb des OGAW zu widerrufen.

Die Verkaufsunterlagen (Verkaufsprospekte, das PRIIP-Basisinformationsblatt, Jahres- und Halbjahresberichte) sind kostenlos in deutscher Sprache bei der Bank für Kirche und Caritas eG sowie im Internet über den Fondsselektor unter <https://fondsfinder.universal-investment.com/de/DE/Funds> und die Informationen zu den Anlegerrechten kostenlos und in deutscher Sprache im Internet unter <https://www.universal-investment.com/media/document/Anlegerrechte> erhältlich.

Bank für Kirche und Caritas eG

Kamp 17 // 33098 Paderborn
Telefon 05251 121- 0 // Fax: 05251 121-212

Stand: Januar 2023