

# Kapitalmarktforum 2022

## Empfehlenswerte Anlagelösungen in Zeiten volatiler Märkte

Markus Cink

Betreuung Privatkunden  
Vermögensberater

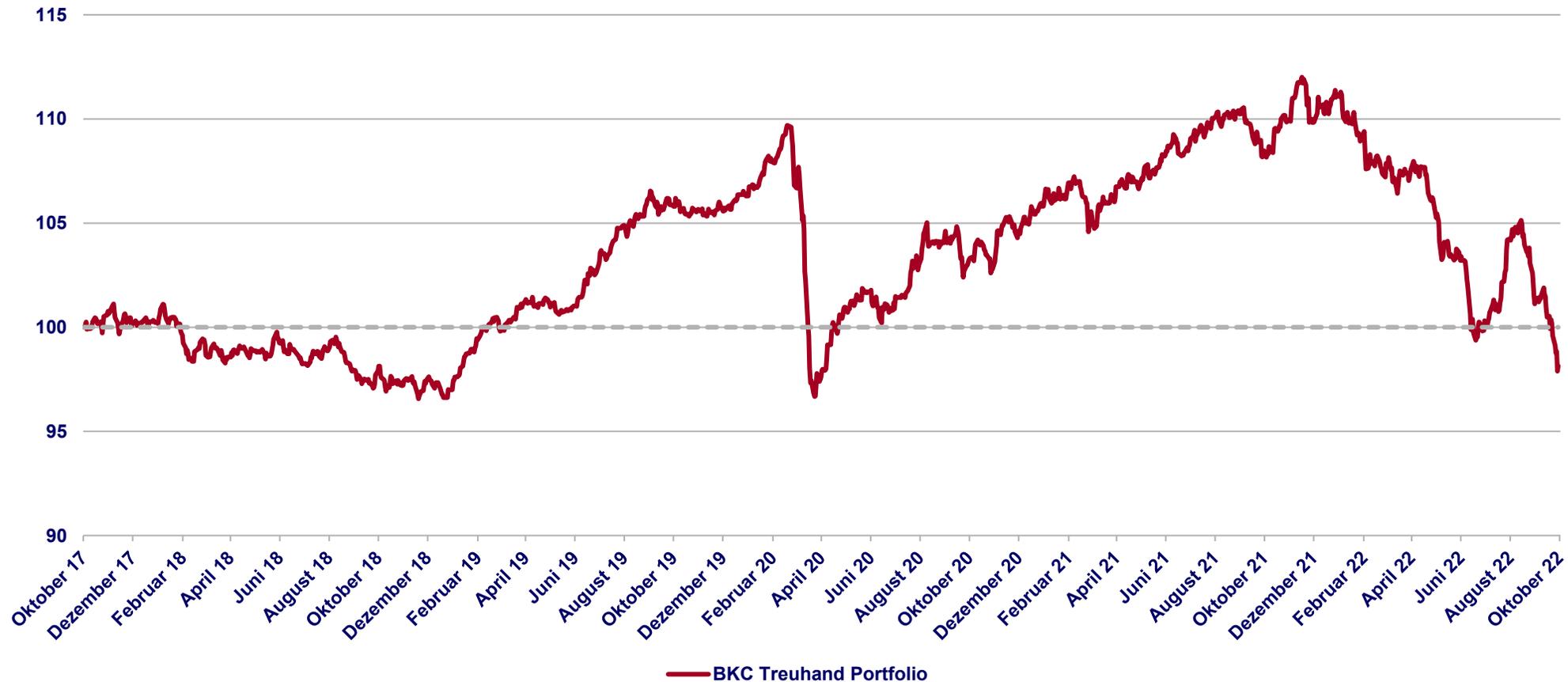
Produkte in der BKC-Anlageberatung 01

Wertentwicklung in der BKC-  
Empfehlungen der letzten Jahre 02

Fazit 03



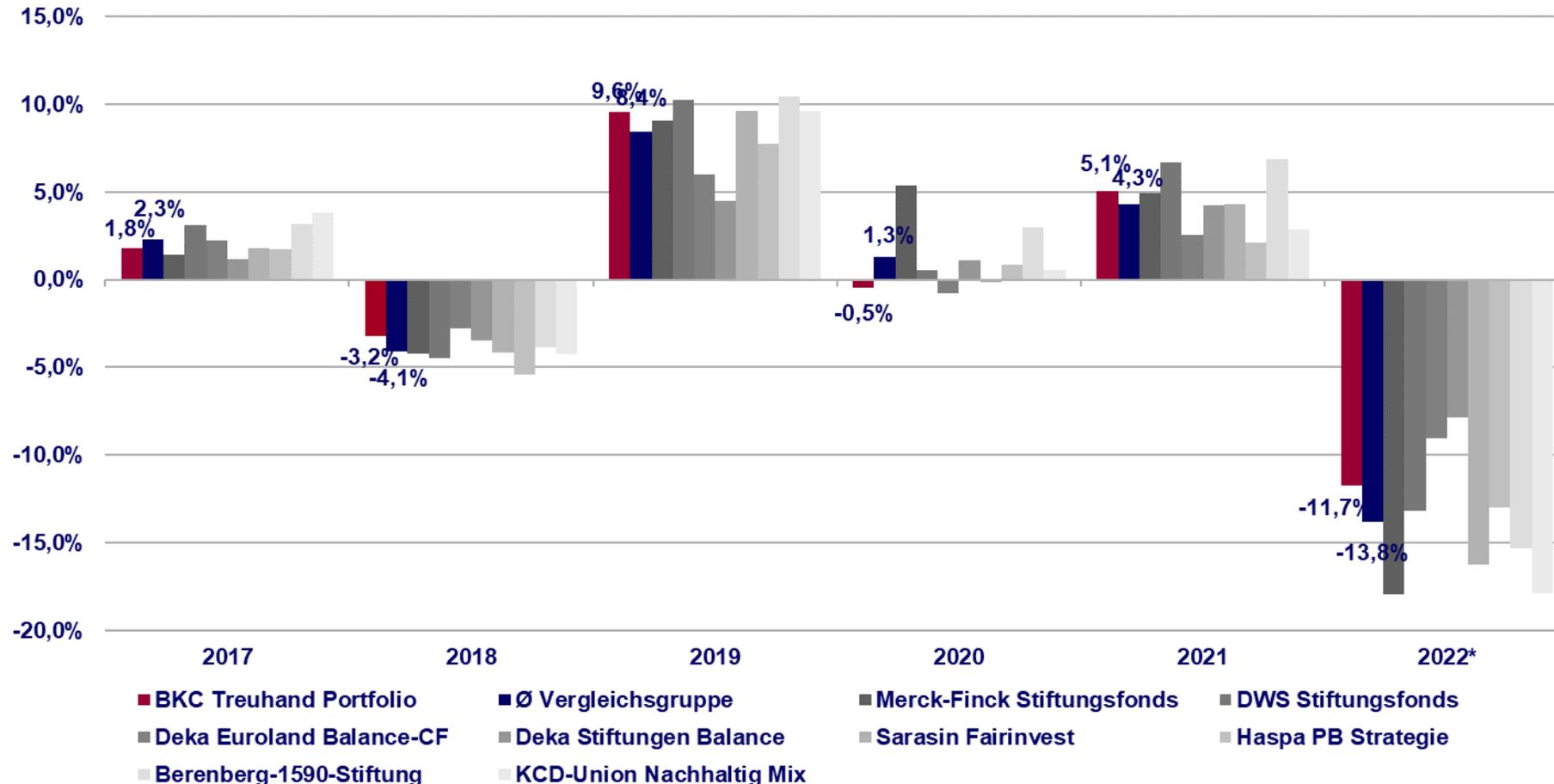
## BKC Treuhand Portfolio (30.09.2017 – 30.09.2022)



Hinweis: Die Ermittlung der Wertentwicklung erfolgt nach der BVI-Methode (ohne Berücksichtigung von Ausgabeaufschlägen). Bei einem Anlagebetrag von EUR 1.000,00 über eine Anlageperiode von z.B. fünf Jahren und einem Ausgabeaufschlag von 2 Prozent würde sich das Anlageergebnis im ersten Jahr um den Ausgabeaufschlag in Höhe von EUR 20,00 sowie um zusätzlich individuell anfallende Depotkosten vermindern. In den Folgejahren kann sich das Anlageergebnis zudem um individuell anfallende Depotkosten vermindern. Die Fondspersformance gemäß BVI-Methode ist die prozentuale Änderung des Anteilswertes zwischen Beginn und Ende des Berechnungszeitraums. Dabei wird von der Wiederanlage evtl. Ausschüttungen ausgegangen. Die Grafik bezieht sich auf die normalisierten Werte und berücksichtigt die Entwicklung des BKC Treuhand Portfolio (I-Tranche). Zahlenangaben beziehen sich auf die Vergangenheit. Frühere Wertentwicklungen sind kein verlässlicher Indikator für künftige Wertentwicklungen.

Quelle: Bloomberg, eigene Berechnungen; Stand Kennzahlen: 30.09.2022

# Performance des BKC Treuhand Portfolios im Vergleich zu anderen defensiven Misch- und Stiftungsfonds (5 Jahre)

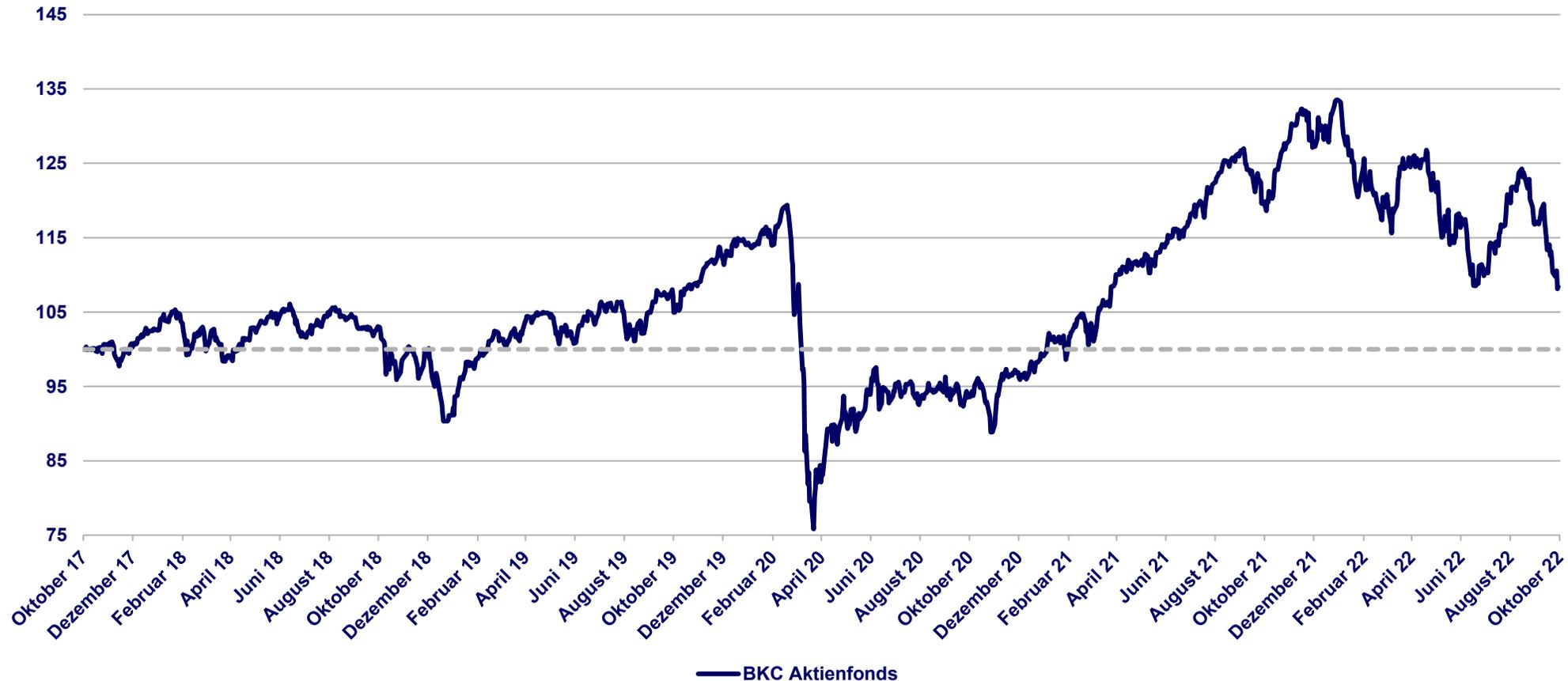


\* Für das aktuelle Jahr wird ein Zeitraum von Jahresbeginn bis zum vergangenen Monatsultimo angezeigt.

Hinweis: Zahlenangaben beziehen sich auf die Vergangenheit. Frühere Wertentwicklungen sind kein verlässlicher Indikator für künftige Wertentwicklungen. Die historische Wertentwicklung wurde in Euro berechnet.

Quelle: Bloomberg; Datenbasis: BKC Treuhand Portfolio Anteilklasse I; Stand: 30.09.2022

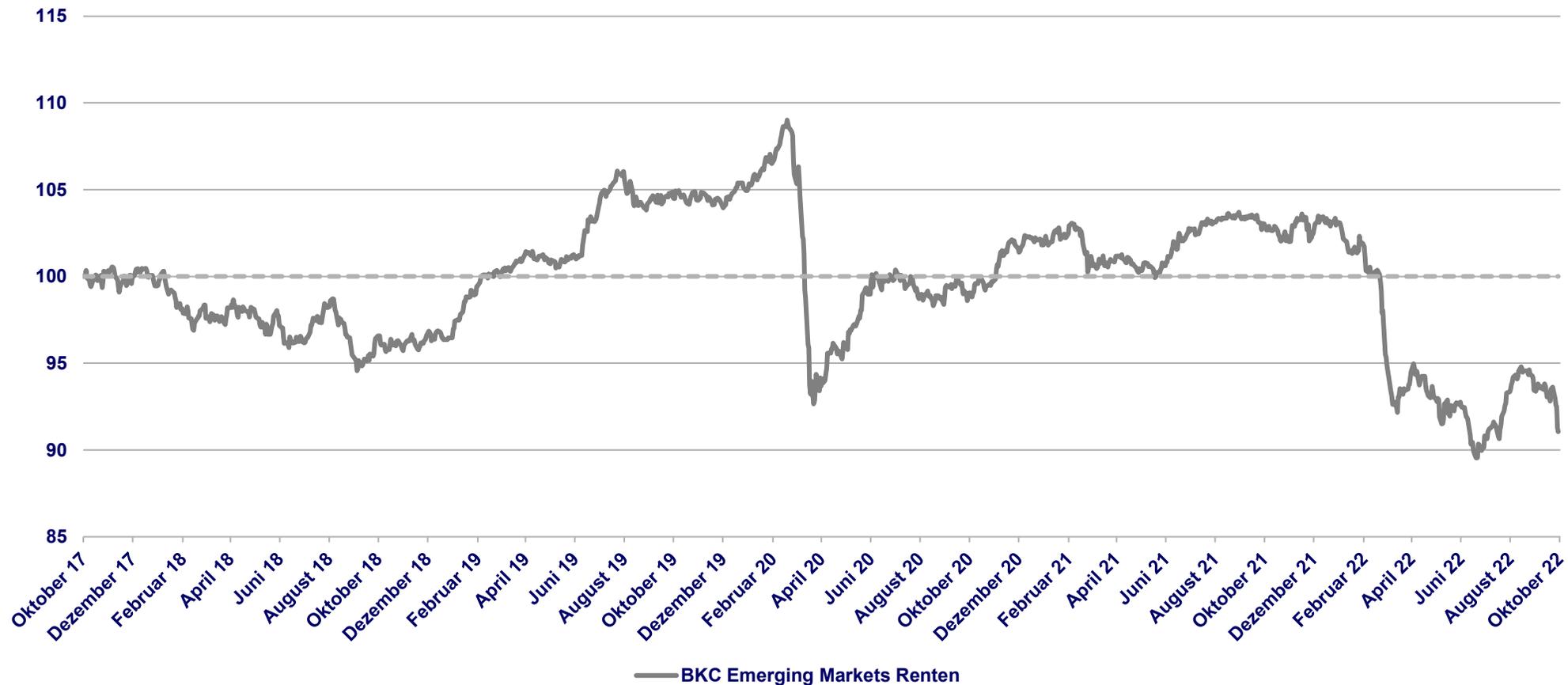
## BKC Aktienfonds (30.09.2017 – 30.09.2022)



Hinweis: Die Ermittlung der Wertentwicklung erfolgt nach der BVI-Methode (ohne Berücksichtigung von Ausgabeaufschlägen). Bei einem Anlagebetrag von EUR 1.000,00 über eine Anlageperiode von z.B. fünf Jahren und einem Ausgabeaufschlag von 2 Prozent würde sich das Anlageergebnis im ersten Jahr um den Ausgabeaufschlag in Höhe von EUR 20,00 sowie um zusätzlich individuell anfallende Depotkosten vermindern. In den Folgejahren kann sich das Anlageergebnis zudem um individuell anfallende Depotkosten vermindern. Die Fondsperformance gemäß BVI-Methode ist die prozentuale Änderung des Anteilswertes zwischen Beginn und Ende des Berechnungszeitraums. Dabei wird von der Wiederanlage evtl. Ausschüttungen ausgegangen. Die Grafik bezieht sich auf die normalisierten Werte und berücksichtigt die Entwicklung des BKC Aktienfonds (I-Tranche). Zahlenangaben beziehen sich auf die Vergangenheit. Frühere Wertentwicklungen sind kein verlässlicher Indikator für künftige Wertentwicklungen.

Quelle: Bloomberg, eigene Berechnungen

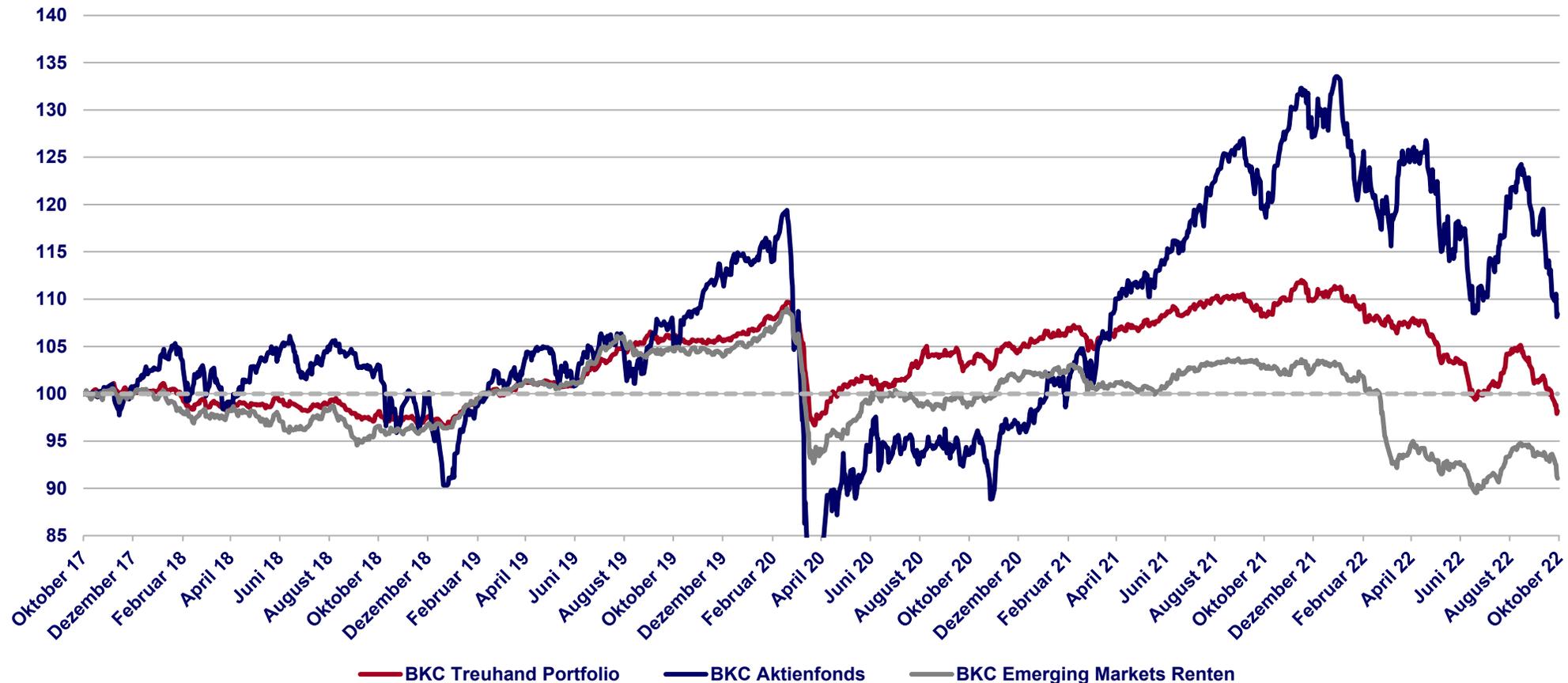
## BKC Emerging Markets Renten (30.09.2017 – 30.09.2022)



Hinweis: Die Ermittlung der Wertentwicklung erfolgt nach der BVI-Methode (ohne Berücksichtigung von Ausgabeaufschlägen). Bei einem Anlagebetrag von EUR 1.000,00 über eine Anlageperiode von z.B. fünf Jahren und einem Ausgabeaufschlag von 2 Prozent würde sich das Anlageergebnis im ersten Jahr um den Ausgabeaufschlag in Höhe von EUR 20,00 sowie um zusätzlich individuell anfallende Depotkosten vermindern. In den Folgejahren kann sich das Anlageergebnis zudem um individuell anfallende Depotkosten vermindern. Die Fondspersformance gemäß BVI-Methode ist die prozentuale Änderung des Anteilswertes zwischen Beginn und Ende des Berechnungszeitraums. Dabei wird von der Wiederanlage evtl. Ausschüttungen ausgegangen. Die Grafik bezieht sich auf die normalisierten Werte und berücksichtigt die Entwicklung des BKC Emerging Markets Renten (I-Tranche). Zahlenangaben beziehen sich auf die Vergangenheit. Frühere Wertentwicklungen sind kein verlässlicher Indikator für künftige Wertentwicklungen.

Quelle: Bloomberg, eigene Berechnungen

## Vergleich der BKC Fonds (30.09.2017 – 30.09.2022)



Hinweis: Die Ermittlung der Wertentwicklung erfolgt nach der BVI-Methode (ohne Berücksichtigung von Ausgabeaufschlägen). Bei einem Anlagebetrag von EUR 1.000,00 über eine Anlageperiode von z.B. fünf Jahren und einem Ausgabeaufschlag von 2 Prozent würde sich das Anlageergebnis im ersten Jahr um den Ausgabeaufschlag in Höhe von EUR 20,00 sowie um zusätzlich individuell anfallende Depotkosten vermindern. In den Folgejahren kann sich das Anlageergebnis zudem um individuell anfallende Depotkosten vermindern. Die Fondspersformance gemäß BVI-Methode ist die prozentuale Änderung des Anteilswertes zwischen Beginn und Ende des Berechnungszeitraums. Dabei wird von der Wiederanlage evtl. Ausschüttungen ausgegangen. Die Grafik bezieht sich auf die normalisierten Werte und berücksichtigt die Entwicklung des BKC Treuhand Portfolio (I-Tranche), des BKC Aktienfonds (I-Tranche) und des BKC Emerging Markets Renten (I-Tranche). Zahlenangaben beziehen sich auf die Vergangenheit. Frühere Wertentwicklungen sind kein verlässlicher Indikator für künftige Wertentwicklungen.

Quelle: Bloomberg, eigene Berechnungen

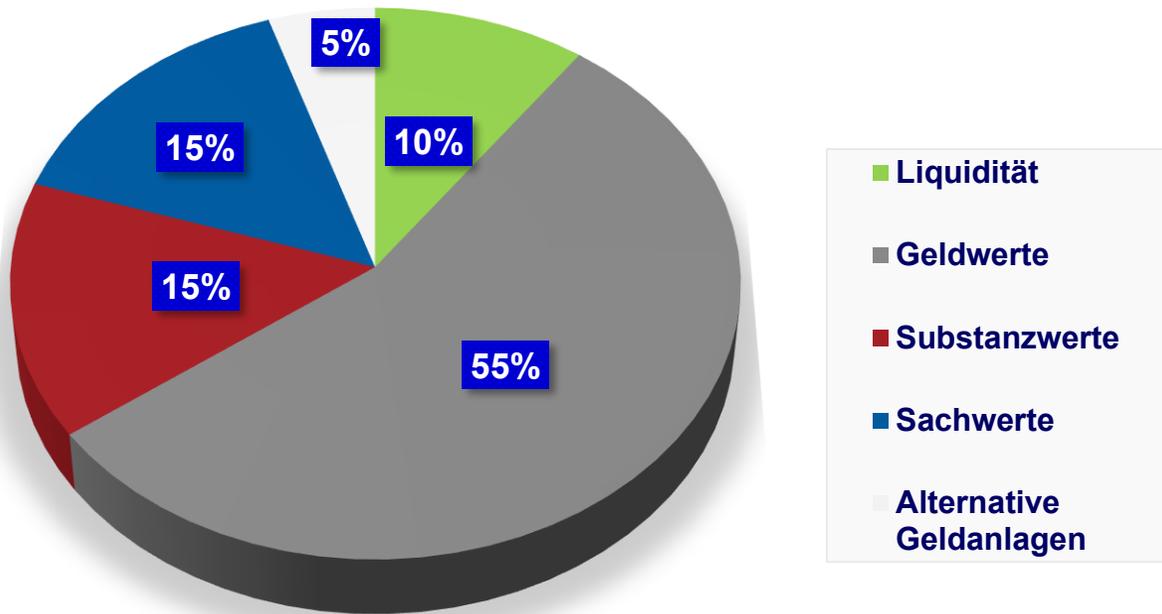
Produkte in der BKC-Anlageberatung 01

Wertentwicklung in der BKC-  
Empfehlungen der letzten Jahre 02

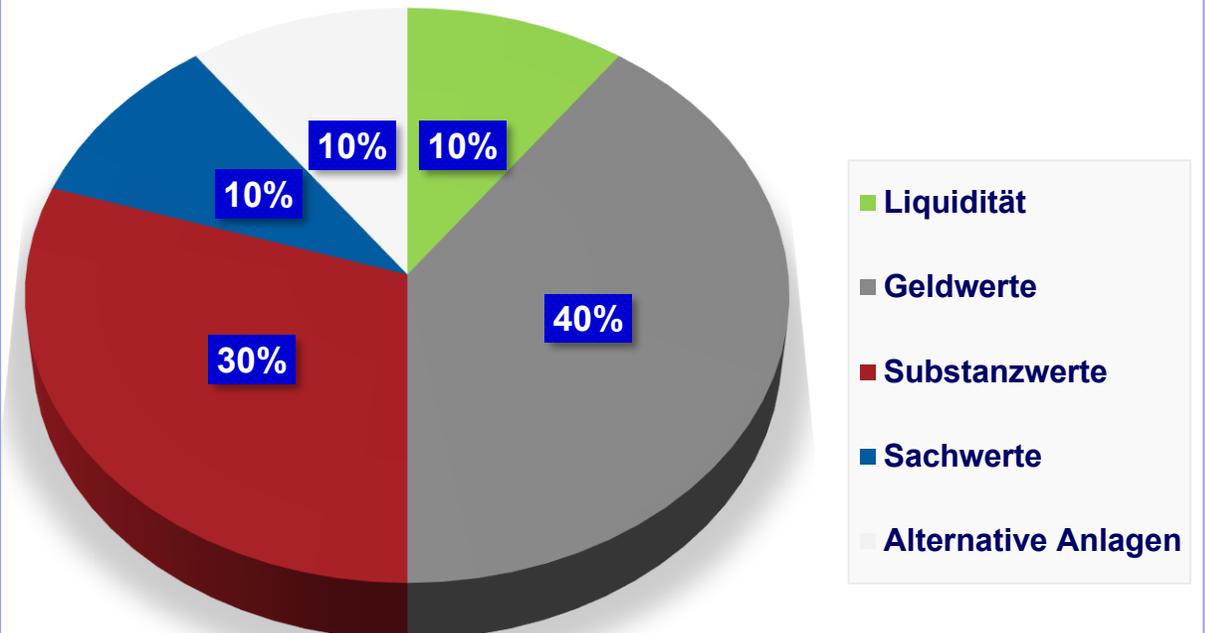
Fazit 03



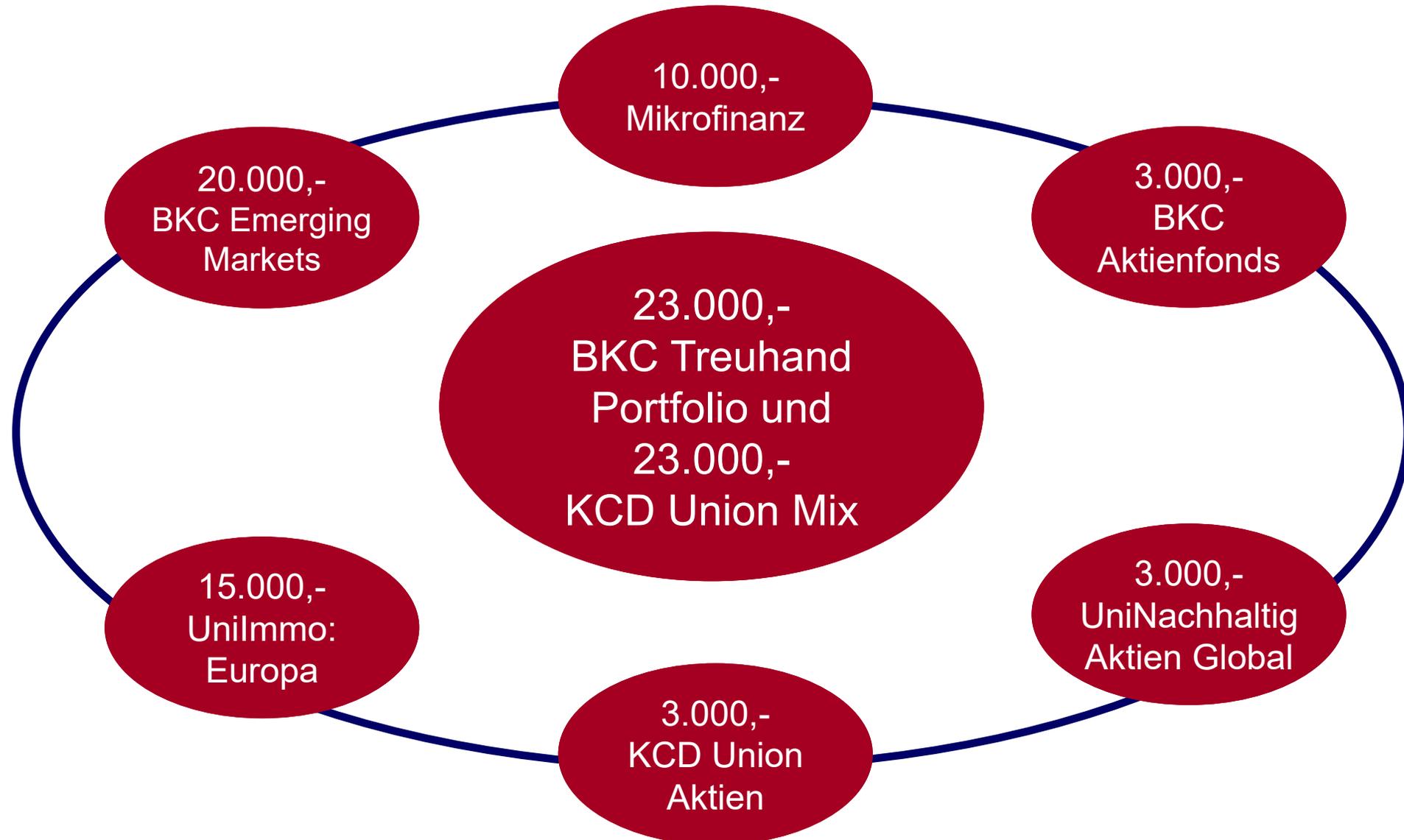
## Struktur "Risikoscheuer Kunde"



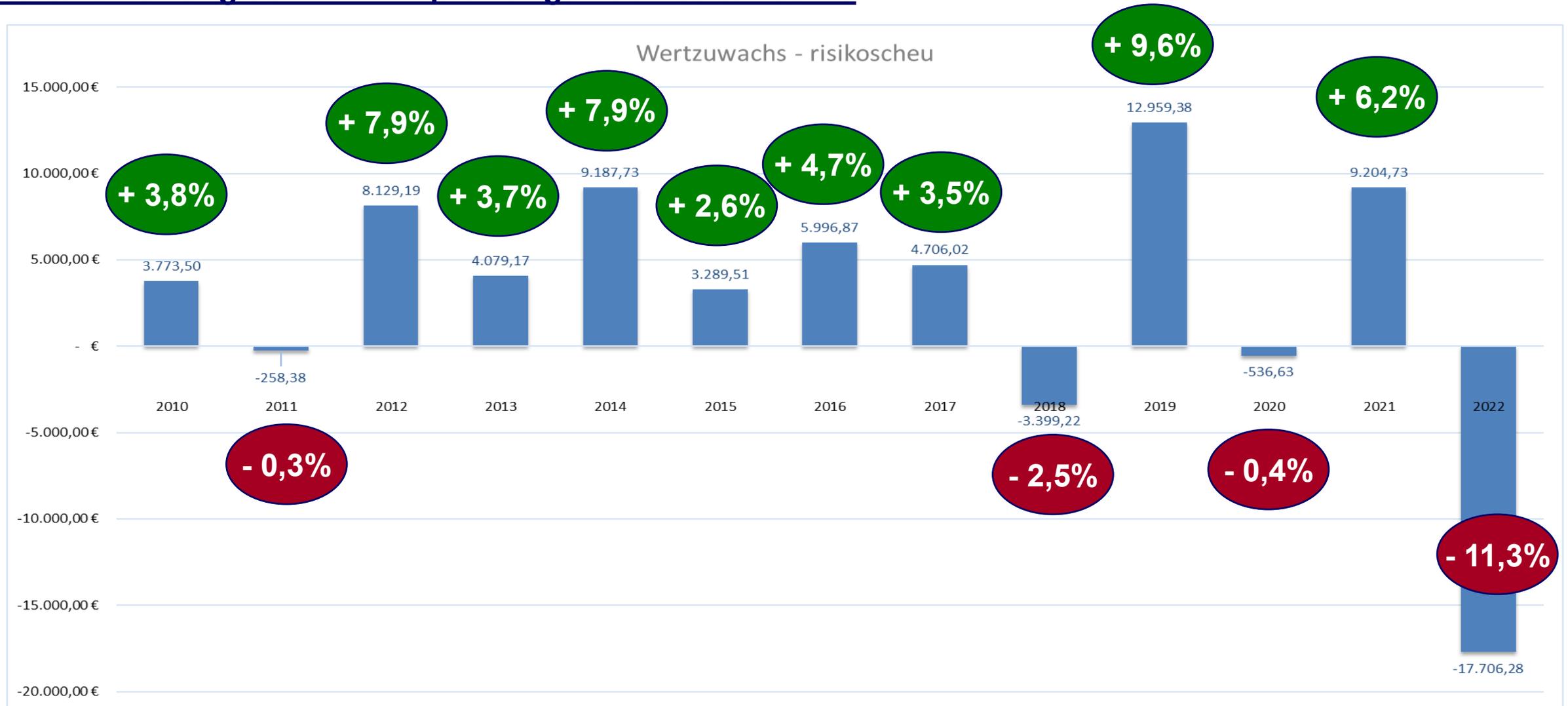
## Struktur "Risikobereiter Kunde"



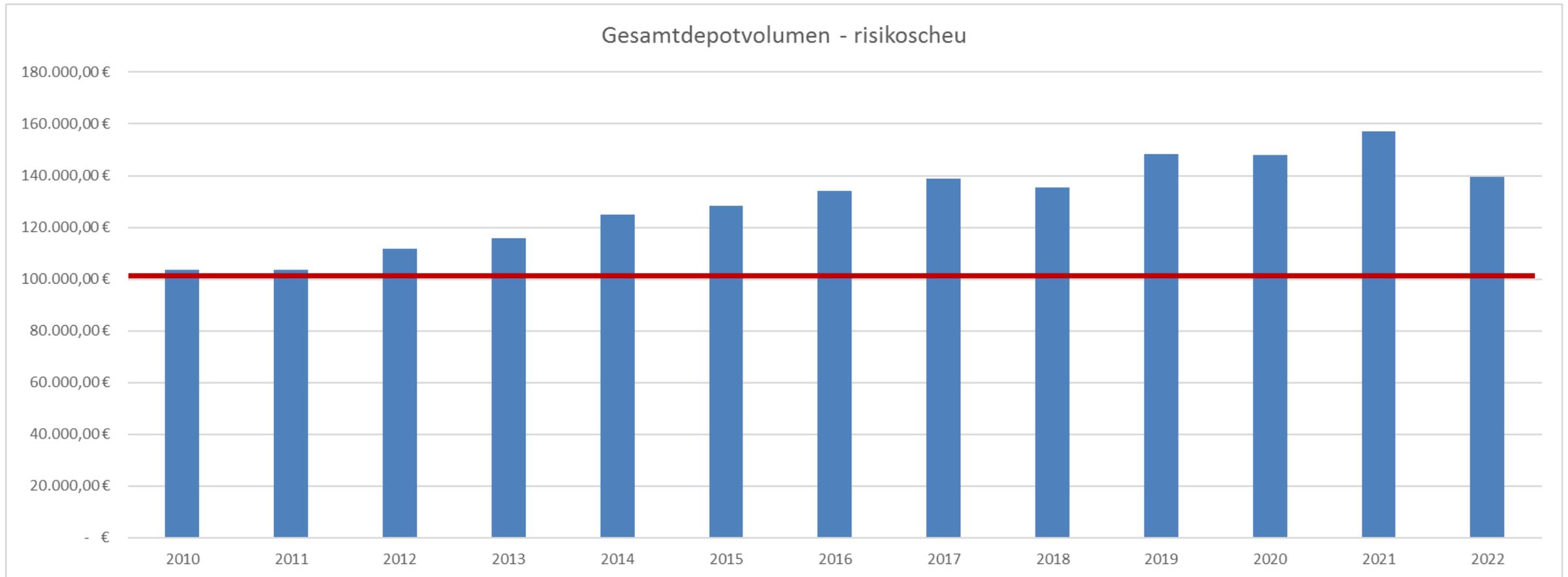
## Was ist aus 100.000,- EUR seit dem 01.01.2010 geworden? (risikoscheuer Kunde)



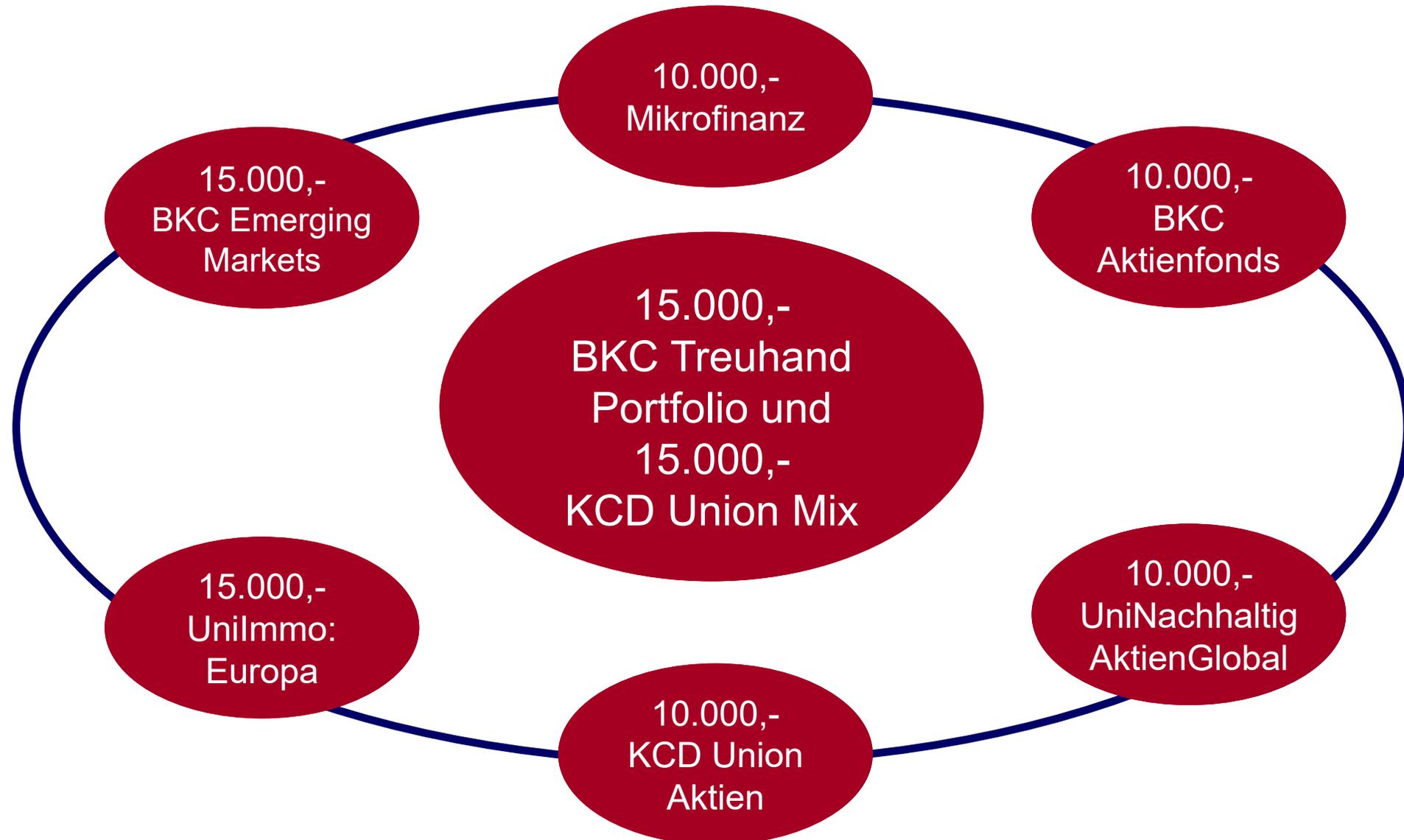
## Wertentwicklung der BKC-Empfehlungen der letzten Jahre



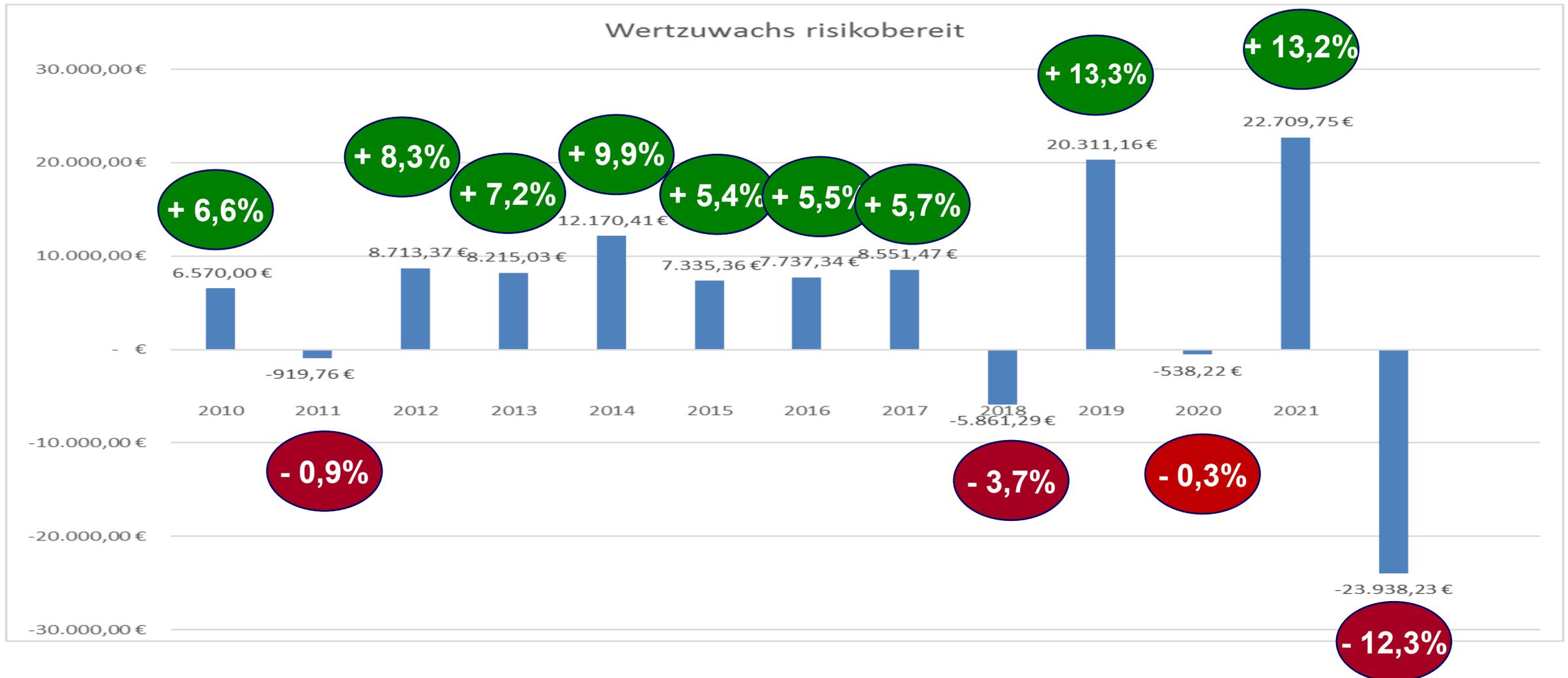
## Wertentwicklung der BKC-Empfehlungen der letzten Jahre



Was ist aus 100.000,- EUR seit dem 01.01.2010 geworden? (risikobereiter Kunde)

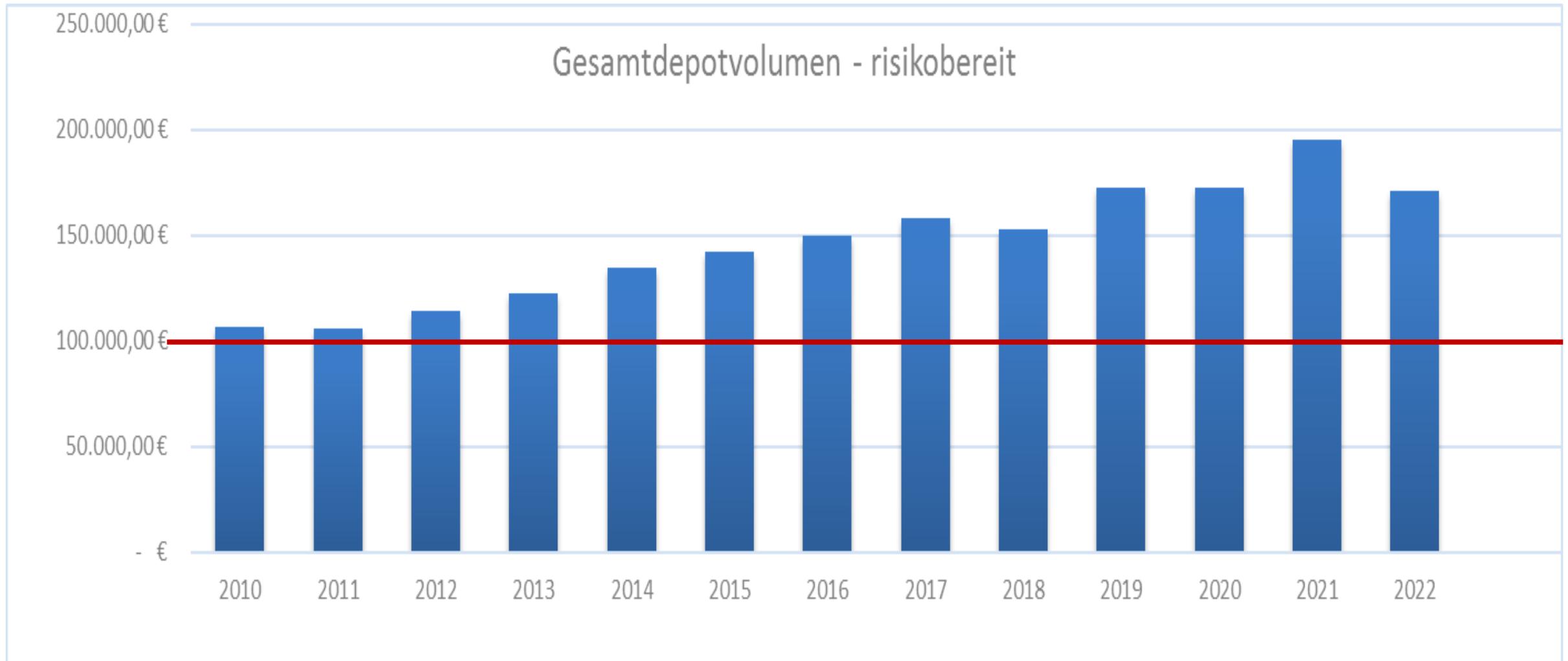


## Wertentwicklung der BKC-Empfehlungen der letzten Jahre



Frühere Wertentwicklungen sind kein verlässlicher Indikator für künftige Wertentwicklungen. Quelle: eigene Berechnungen, Stand: 01.10.2022

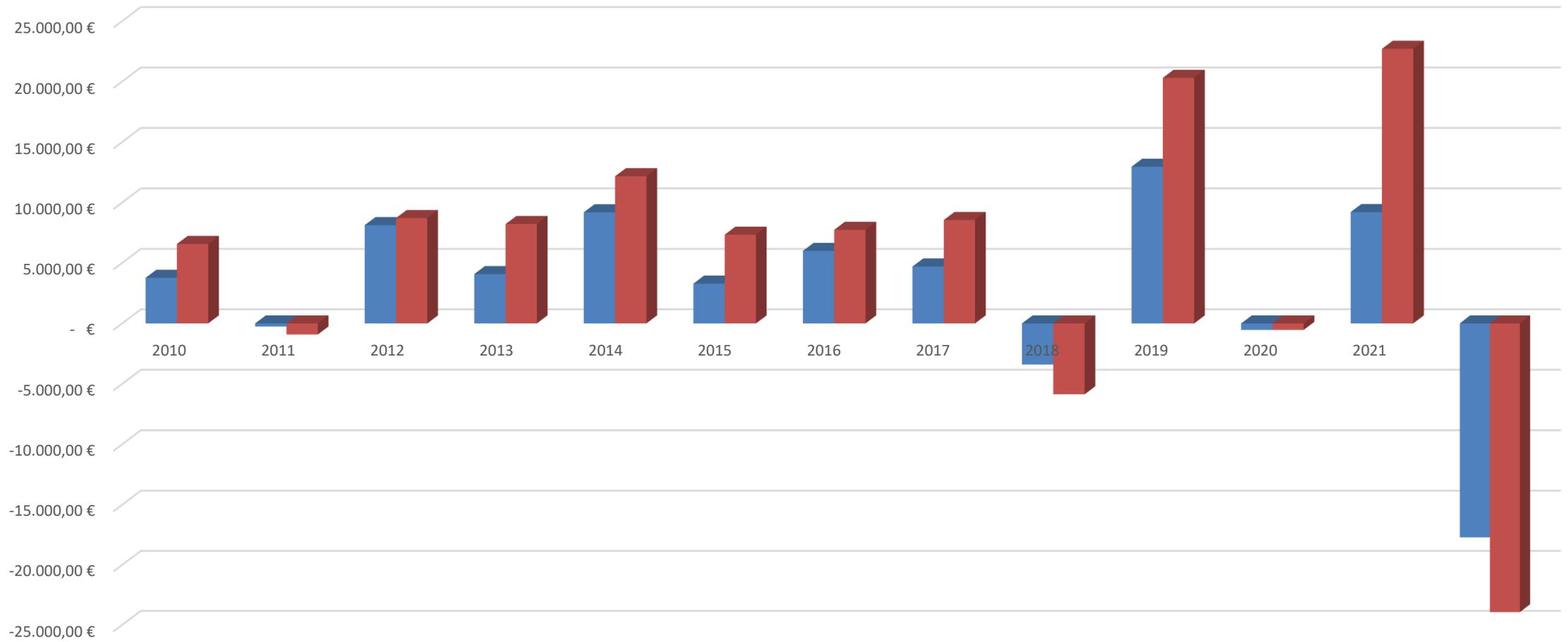
## Wertentwicklung der BKC-Empfehlungen der letzten Jahre



Frühere Wertentwicklungen sind kein verlässlicher Indikator für künftige Wertentwicklungen. Quelle: eigene Berechnungen, Stand: 01.10.2022

## Wertentwicklung der BKC-Empfehlungen der letzten Jahre

Wertzuwachs risikoscheu vs. risikobereit



Produkte in der BKC-Anlageberatung 01

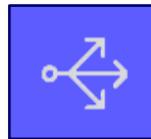
Wertentwicklung in der BKC-  
Empfehlungen der letzten Jahre 02

Fazit 03





**Nutzung von Marktchancen durch Diversifikation**



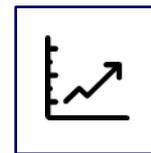
**Kapitalverwaltung durch Ihre Experten der BKC**



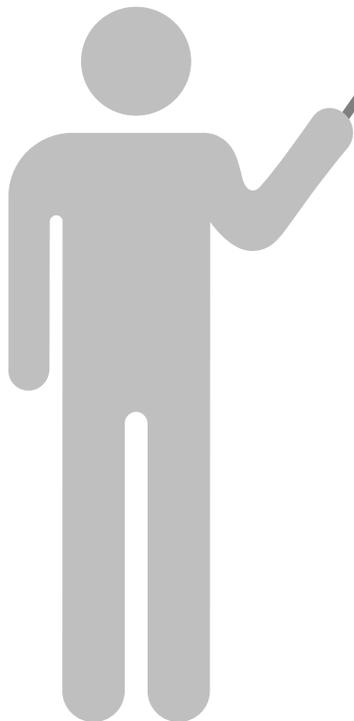
**Risikoreduzierung durch breite Aufstellung des Kapitalvermögens**



**Berücksichtigung der individuellen Risikotragfähigkeit**



**Langfristiges "Parken" von Kapital führt zu realem Wertverlust!**



**Herzlichen Dank für Ihre Aufmerksamkeit!**



**Markus Cink**

Betreuung Privatkunden  
Vermögensberater

Telefon : 05251 121-1545

E-Mail : [markus.cink@bkc-paderborn.de](mailto:markus.cink@bkc-paderborn.de)

## 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. Verkaufsprospekte und die wesentlichen Anlegerinformationen sind in deutscher Sprache kostenlos bei der Bank für Kirche und Caritas sowie im Internet unter [www.universal-investment.de](http://www.universal-investment.de) erhältlich.

**Bank für Kirche und Caritas eG**

**Kamp 17                    Tel.: 05251 121-0**

**33098 Paderborn        Fax: 05251 121-212**