

Kapitalmarktforum 2019

Innovative Kapitalanlagen in Zeiten des Zinstiefs

- von konservativ bis chancenorientiert -

Holger Freitag

Abteilungsleiter Vermögensberatung Privatkunden

Agenda

1. Produkte in der BKC-Anlageberatung

2. Wertentwicklung der BKC-Empfehlungen der letzten Jahre

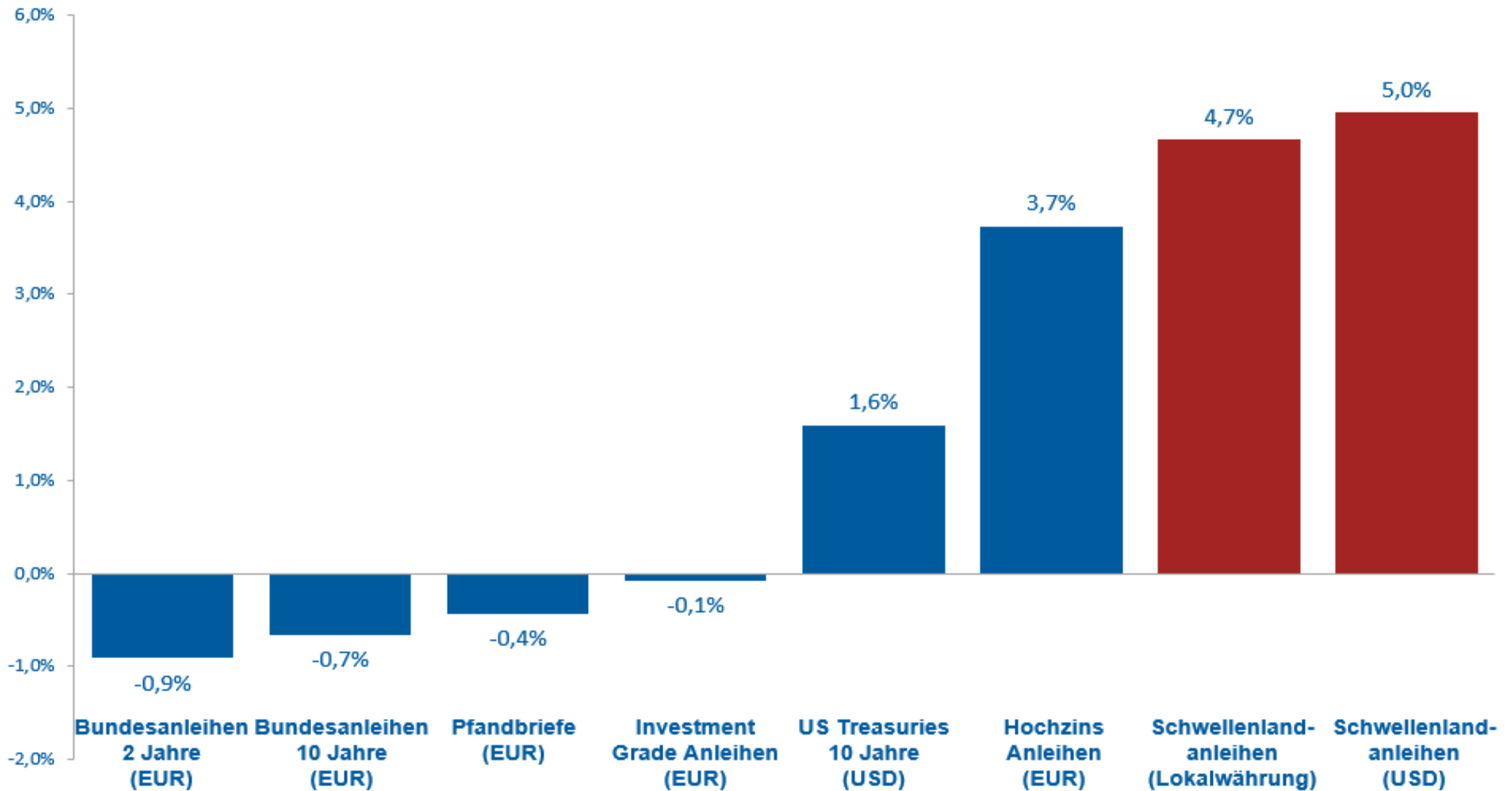
3. Fazit



BKC Emerging Markets Renten

**Ein Rentenfonds der BKC Paderborn,
der als Selbstverteidigungsinstrument gegen das Zinstief konzipiert wurde
und die gesamte Anlageklasse der Emerging Market Anleihen nachhaltig
abdeckt.**

Wo gibt es noch 5%? Aktuelle Zinsrenditen an den Anleihemärkten



Wertentwicklung seit Auflage



Hinweis: Frühere Wertentwicklungen sind kein verlässlicher Indikator für künftige Wertentwicklungen.
Quelle: Bloomberg, Stand: 21.08.2019

Überblick

| | |
|---------------------------------|---|
| Fondsbezeichnung: | BKC Emerging Markets Renten |
| Fondskategorie: | Rentenfonds international, Emerging Markets |
| Benchmark: | Keine - Unabhängige EM-Mischstrategie |
| Fondsgeschäftsjahr: | 01.01. bis 31.12. |
| Ausgabeaufschlag: | 2,00%* |
| Kapitalverwaltungsgesellschaft: | Universal-Investment-Gesellschaft mbH |
| Verwahrstelle: | DZ Bank |

| | Daten |
|------------------------------|------------------------------|
| WKN / ISIN | A2AQZJ / DE000A2AQZJ8 |
| Auflegungsdatum | 01.12.2016 |
| Ertragsverwendung | ausschüttend (Mitte Februar) |
| Erwerbsbeschränkungen | keine |
| laufende Kosten | 0,98% |

*Der Ausgabeaufschlag bzw. die Verwaltungs- bzw. die Beratervergütung fließen ganz oder teilweise dem Fondsberater bzw. den Vertriebspartnern zu. Nähere Informationen erhalten Sie bei Ihrem Fondsberater bzw. Vertriebspartner.

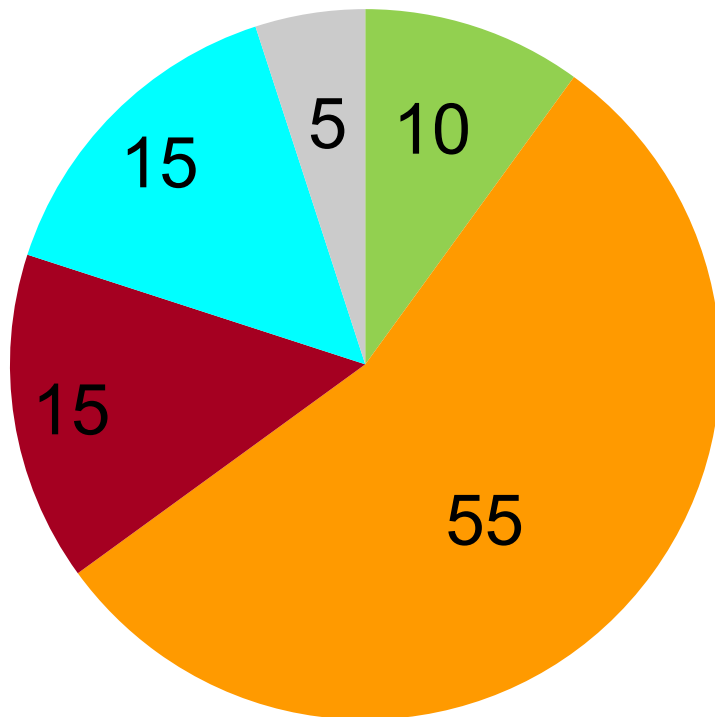
Agenda

1. Produkte in der BKC-Anlageberatung

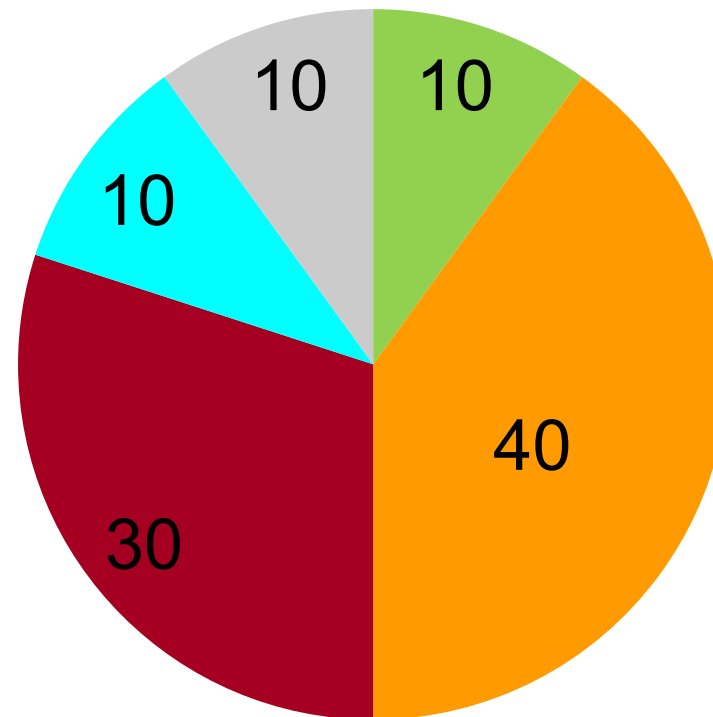
2. Wertentwicklung der BKC-Empfehlungen der letzten Jahre

3. Fazit

**Struktur
"Risikoscheuer Kunde"**

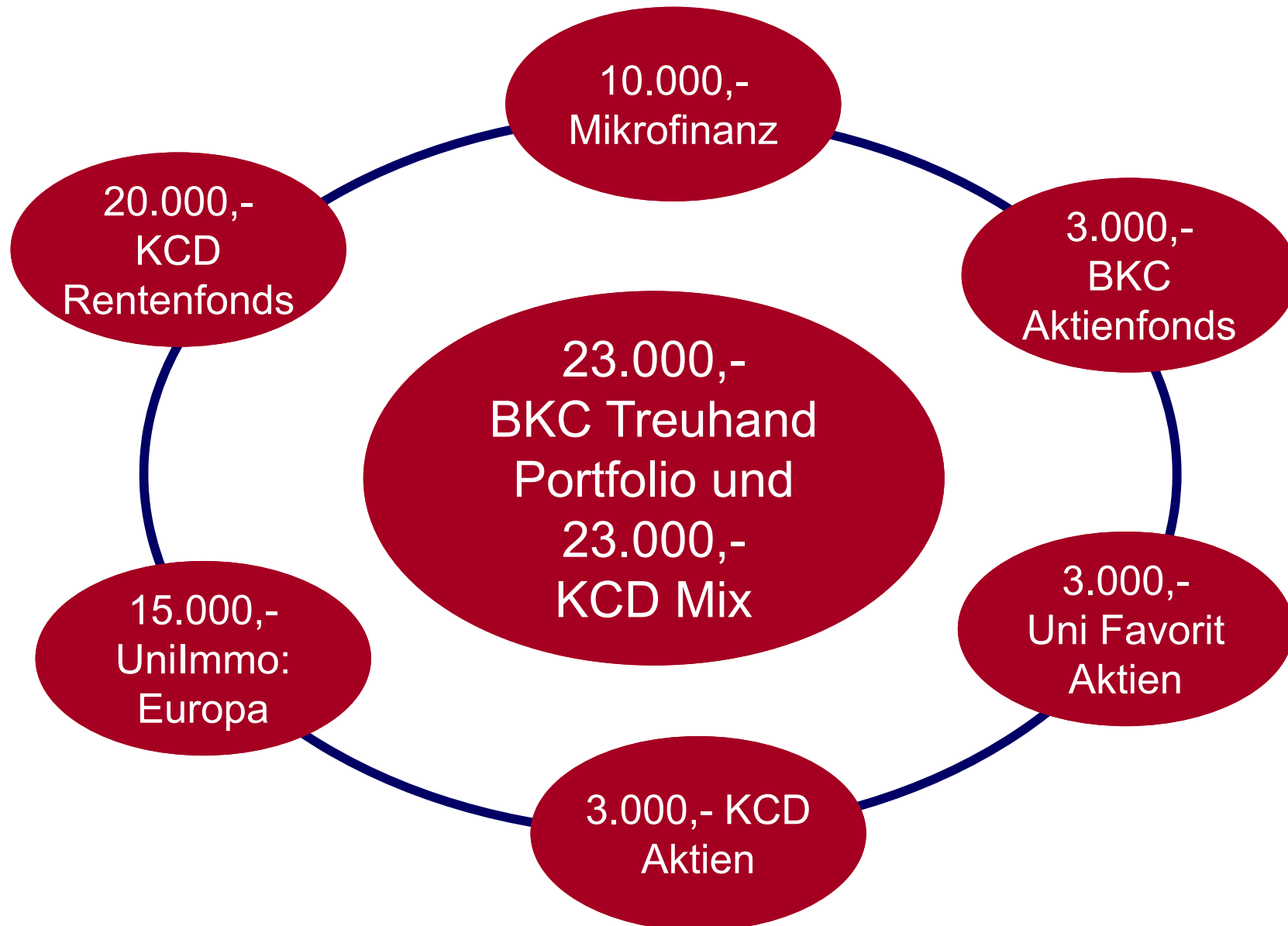


**Struktur
"Risikobereiter Kunde"**

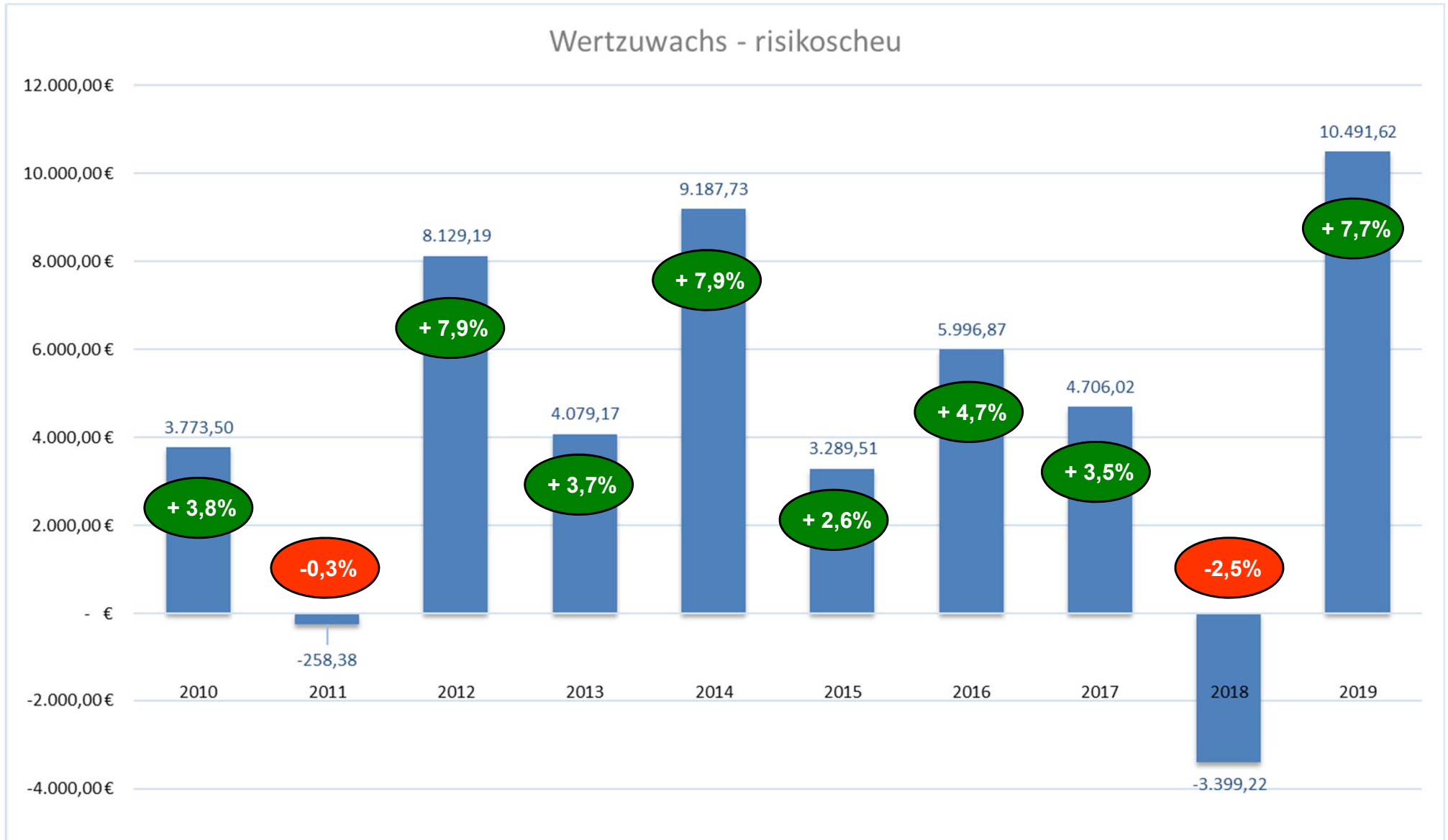


-  Liquidität
-  Geldwerte
-  Substanzwerte
-  Sachwerte
-  Alternative Anlagen

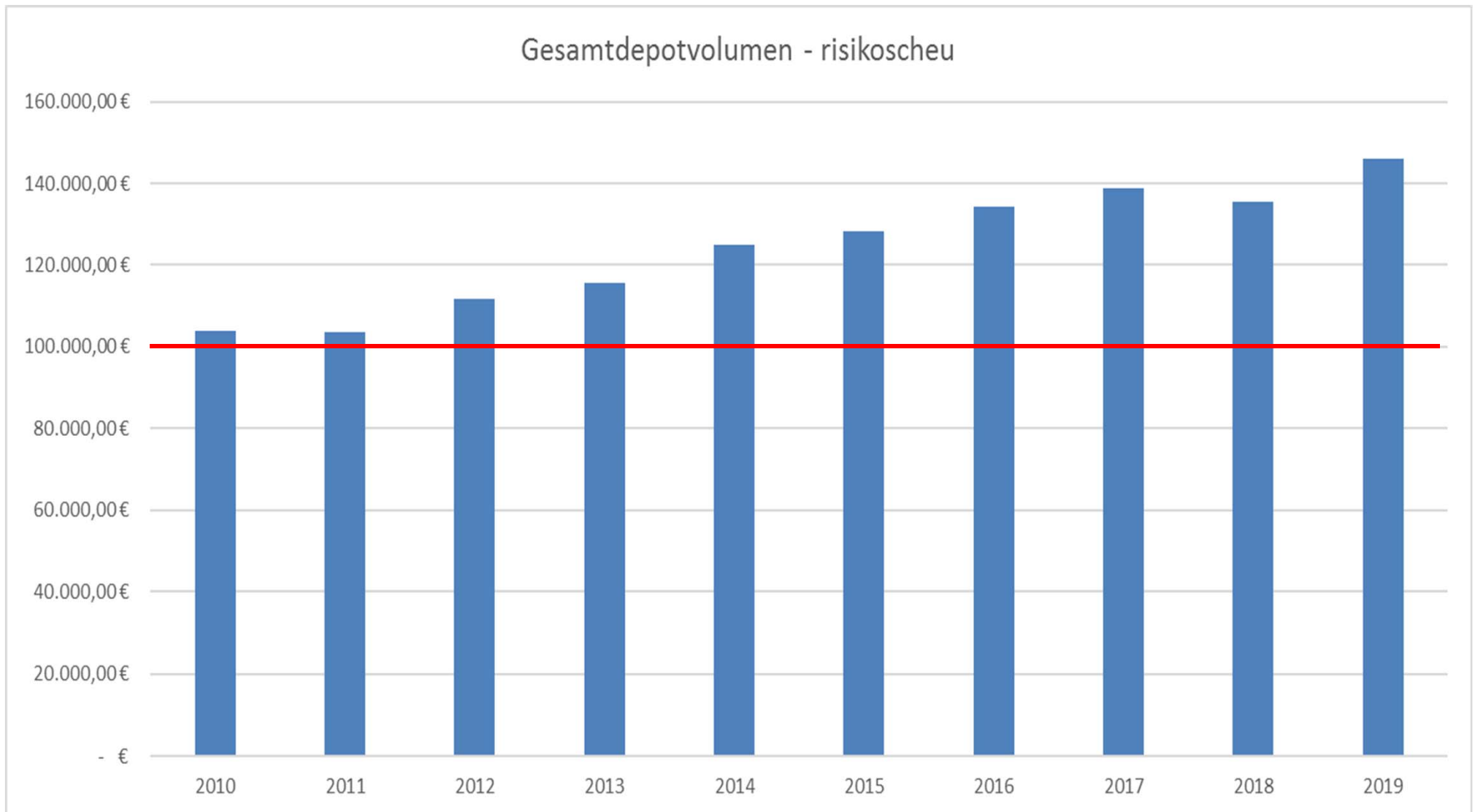
Was ist aus 100.000,- EUR seit 01.01.2010 geworden? (risikoscheuer Kunde)



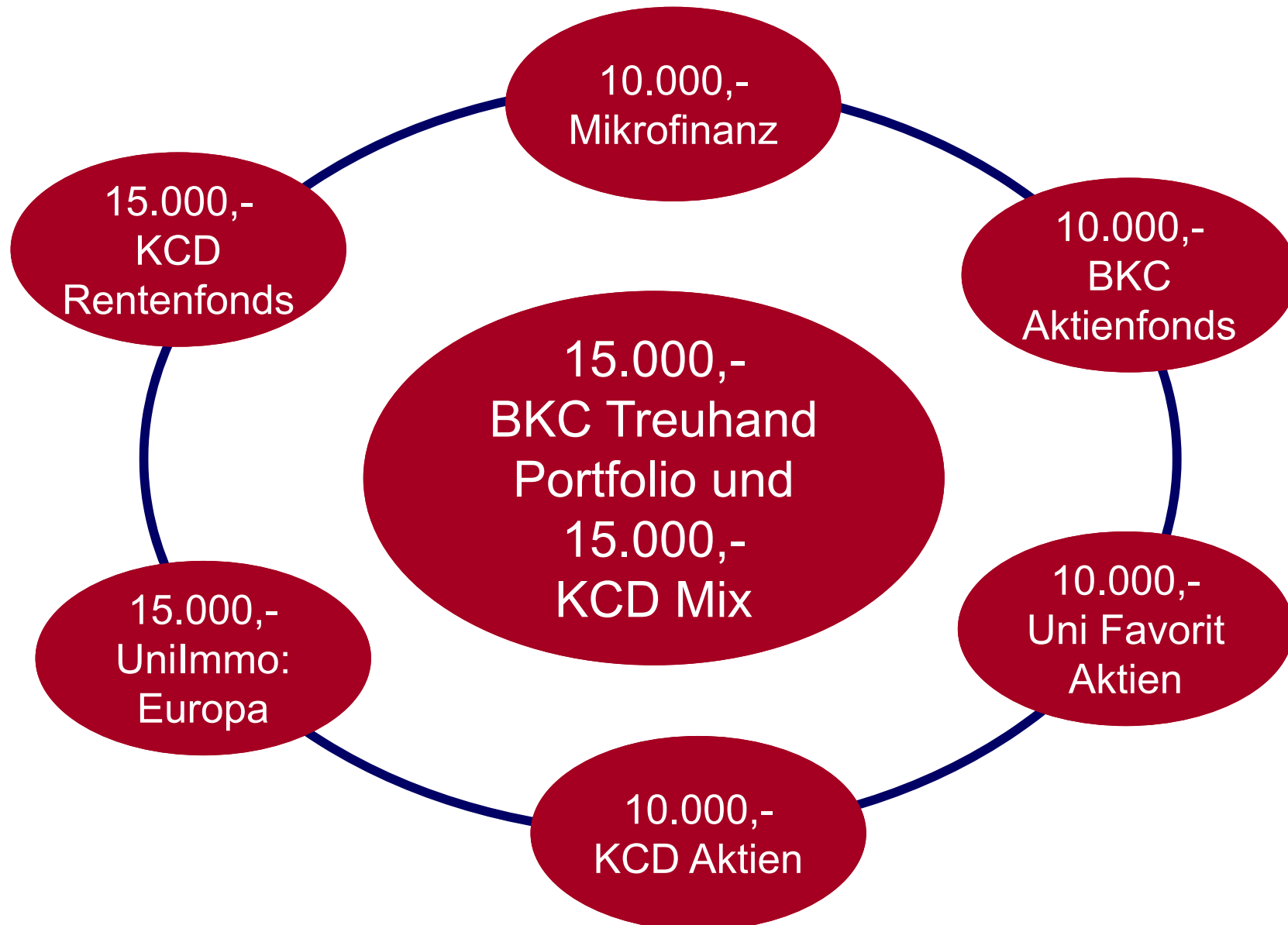
Wertentwicklung der BKC-Empfehlungen der letzten Jahre

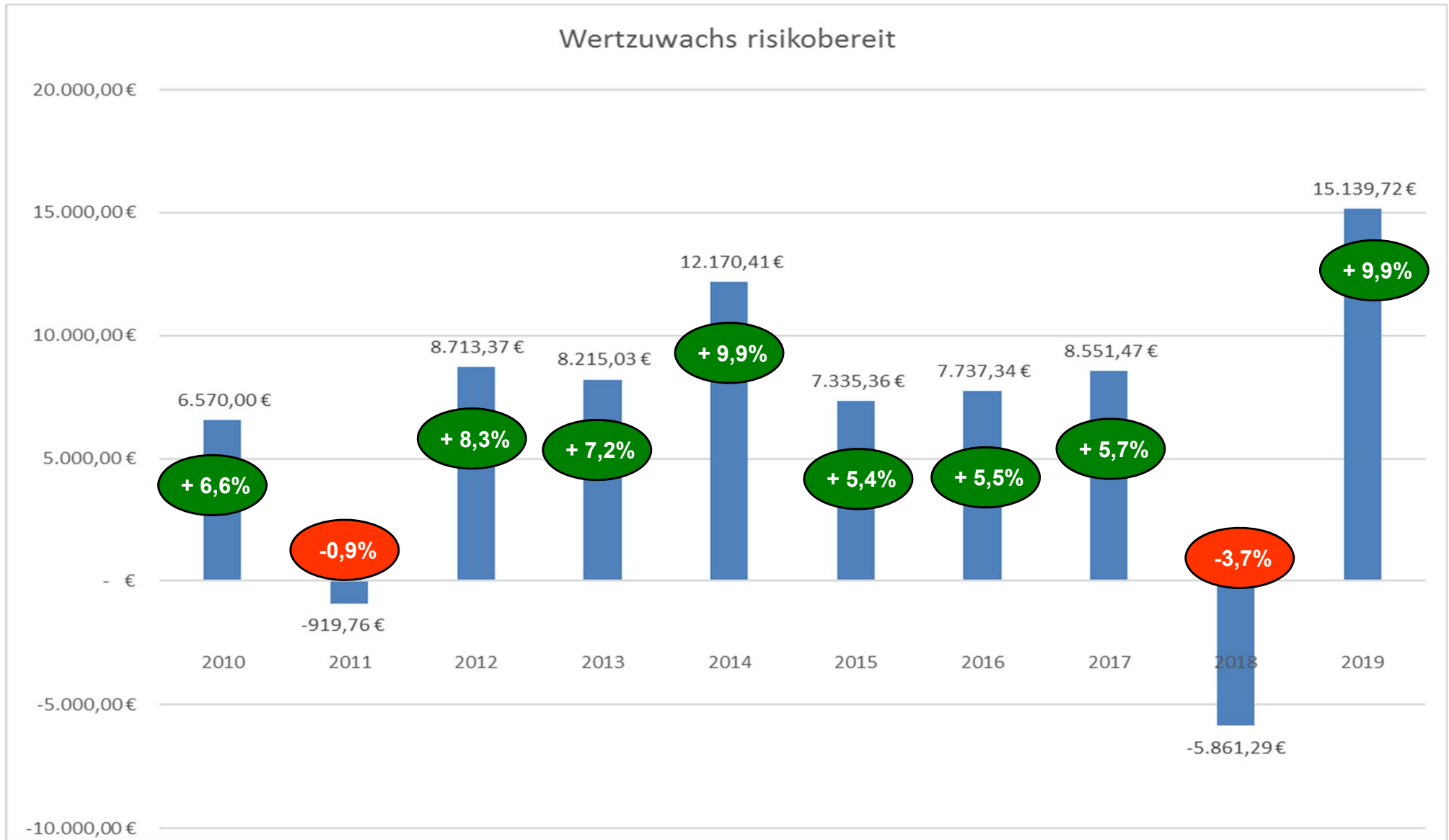


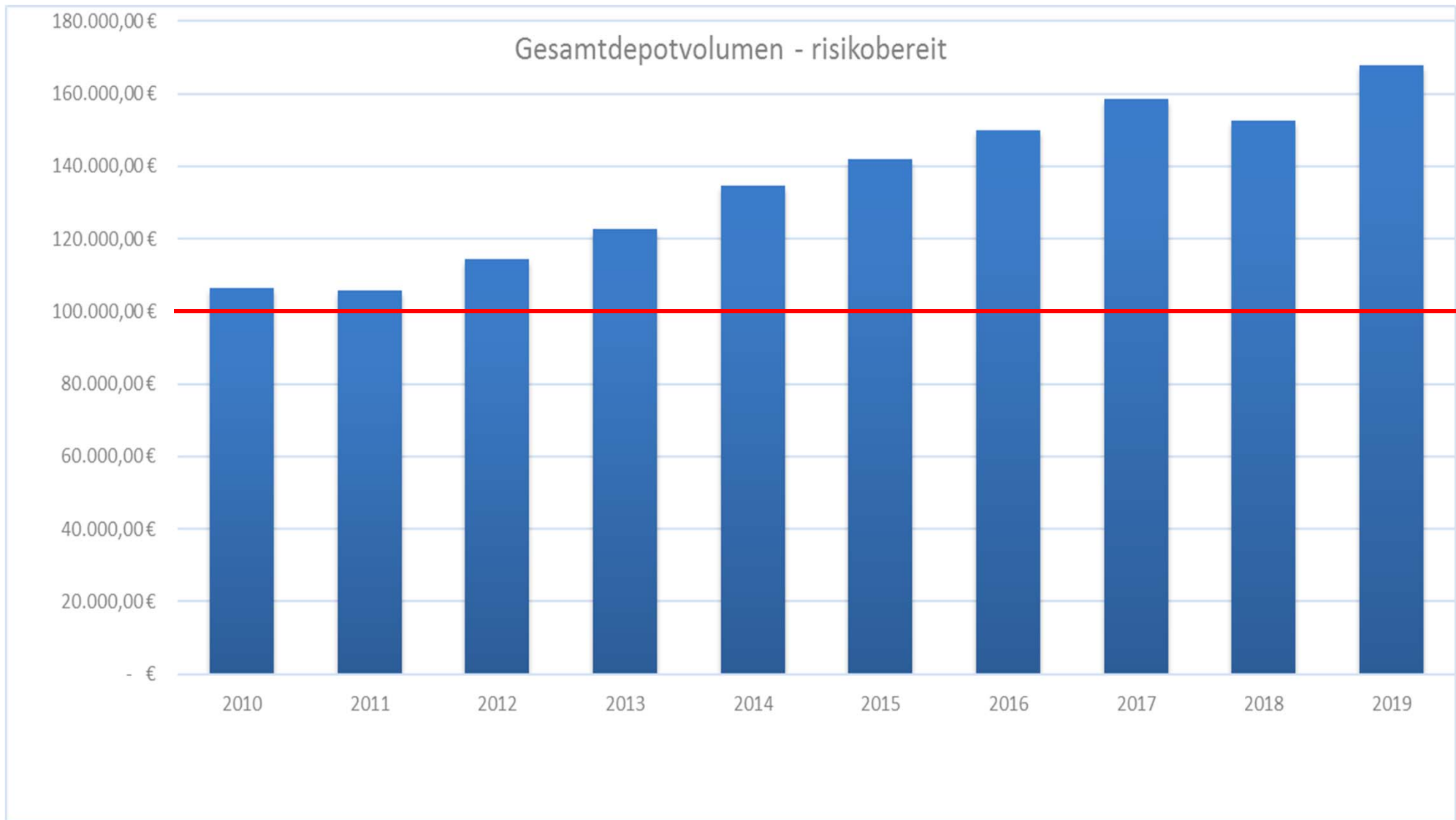
Frühere Wertentwicklungen sind kein verlässlicher Indikator für künftige Wertentwicklungen.
Quelle: eigene Berechnungen, Stand: 01.10.2019

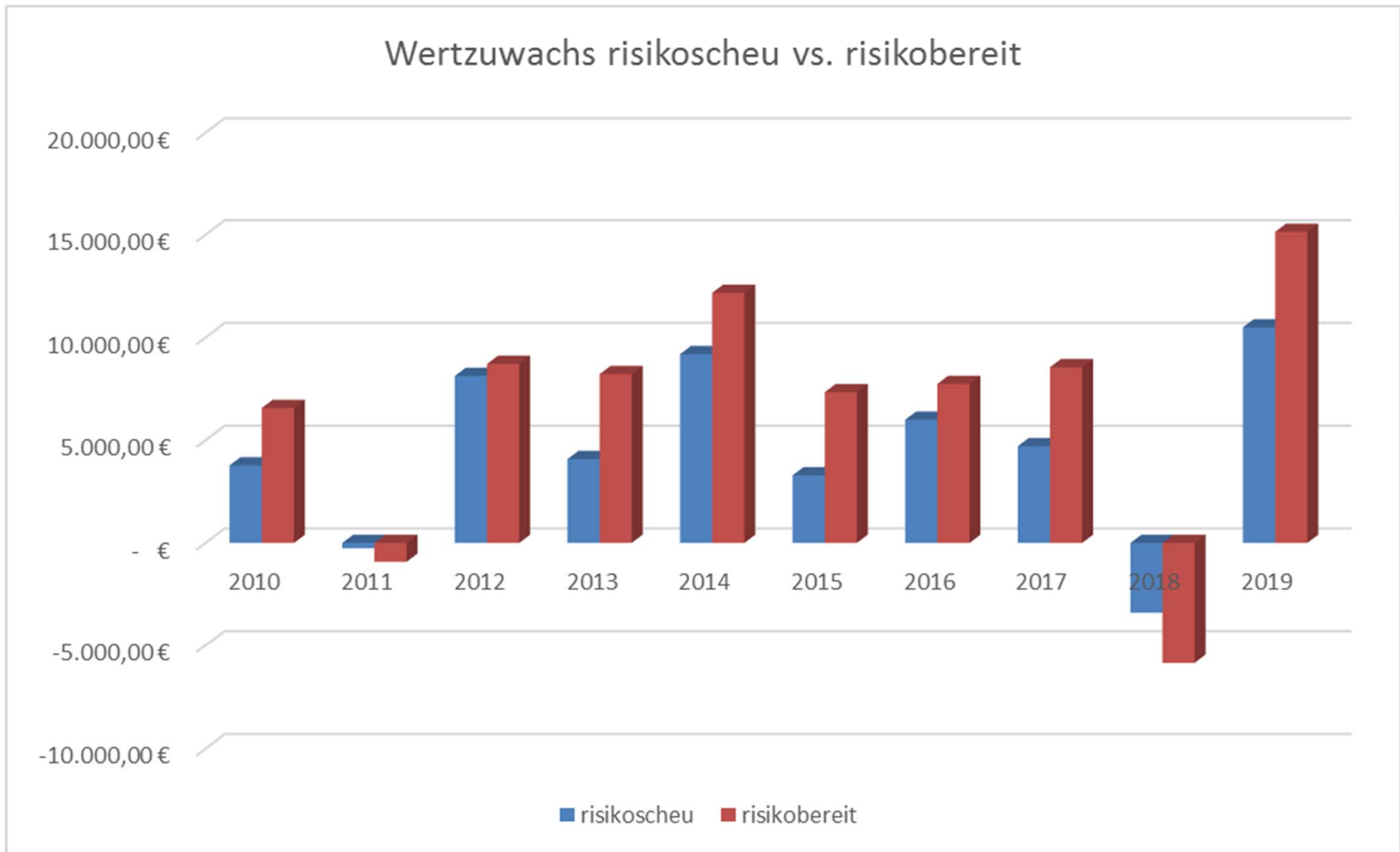


Was ist aus 100.000,- EUR seit 01.01.2010 geworden? (risikobereiter Kunde)









Veränderung des Musterportfolios zum 01.10.2019:



Agenda

1. Produkte in der BKC-Anlageberatung

2. Wertentwicklung der BKC-Empfehlungen der letzten Jahre

3. Fazit

- Langfristiges „Parken“ von Kapital führt zu realem Wertverlust
- Nutzung von Marktchancen durch Diversifikation
- Berücksichtigung der individuellen Risikotragfähigkeit
- Risikoreduzierung durch breite Aufstellung des Kapitalvermögens
- Kapitalverwaltung durch Ihre Experten Ihrer BKC

Die richtige Mischung macht´s!

Danke für Ihre Aufmerksamkeit!



Holger Freitag

Abteilungsleiter Vermögensberatung Privatkunden
bei der Bank für Kirche und Caritas

Tel. Nr.: 05251 121-1541

E-Mail: holger.freitag@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 erhältlich.

Bank für Kirche und Caritas eG

Kamp 17

Tel.: 05251 121-0

33098 Paderborn

Fax: 05251 121-212