

BIB FAIRmögen Fondsinvest

Die Fondsvermögens-
verwaltung mit
Verantwortung





Sie legen
die Strategie fest –
wir unterstützen Sie dabei

Sehr geehrte Kundinnen und Kunden der BIB,

wer sein Vermögen anlegen will, hat heute nahezu unbegrenzte Möglichkeiten. Dabei den Überblick zu behalten, ist nicht leicht und kostet Zeit. Da ist es gut, einen Berater an Ihrer Seite zu wissen, der die Situation Ihres Unternehmens kennt. So gelangen Sie Schritt für Schritt zu einer Geldanlage, die Ihre Bedürfnisse berücksichtigt, die verständlich ist und die eine auf das Unternehmen abgestimmte Mischung aus Risiko und Renditeerwartung bietet.

Mit **BIB FAIRMögen Fondsinvest** bieten wir Ihnen eine Lösung, die auf Investmentfonds basiert, von Anlageexperten aktiv gesteuert wird und langfristig eine stabile Entwicklung erwarten lässt. Natürlich orientieren wir uns bei allen Investments an den Nachhaltigkeitskriterien der BIB*.

Das hört sich für Sie nach einer sinnstiftenden Vermögensbildung an? Dann sprechen Sie mit uns, wir begleiten Sie gern bei Ihrer FAIRMögensverwaltung – langfristig und ganzheitlich, und vor allem gemäß unserem FAIR BANKING-Prinzip.

* nähere Informationen hierzu auf <https://www.bibessen.de/anlagegrundsätze>



Vorausschauend anlegen – mit Verantwortungsbewusstsein



Werte erhalten, Chancen nutzen, langfristig denken: Wem solche Maßstäbe wichtig sind, der will auch sein Vermögen entsprechend anlegen – am besten mit wenig eigenem Aufwand.

Ihr Vermögen sichert Ihnen wertvollen finanziellen Freiraum. Gut, wenn Sie diesen Freiraum dauerhaft erhalten und ihn darüber hinaus moderat ausbauen können. Eine passende Vermögensanlage ist dabei ein wichtiger Baustein. Wie kann solch eine Anlage aussehen? Es lohnt sich, hierzu zunächst einige Fragen zu beantworten. Dabei stehen wir Ihnen gern beratend zur Seite und erläutern Ihnen, welche Aspekte wichtig sind.

Gemeinsam die richtige Entscheidung finden

- Wie ist die aktuelle Situation?
- Was planen Sie für die Zukunft?
- Wie viel Risiko können Sie bei einer Anlage eingehen?
- Über welchen Zeitraum möchten Sie das Vermögen anlegen?

Zukunftsorientiert und nachhaltig anlegen

Wir bewerten alle einzelnen Investments unter Einbeziehung der Nachhaltigkeitskriterien der BIB. Hierbei zählen für uns nicht nur die ökologischen Aspekte, sondern wir beurteilen Investitionen ganzheitlich nach unserem Grundsatz „ökonomisch. sozial. ökologisch“.

Ein wichtiges Kriterium ist, dass unsere Experten alle Anlageentscheidungen für Sie treffen. Natürlich können Sie Ihr Depot dabei jederzeit im Blick behalten.



„Für mich ist es wichtig,
bei meiner Geldanlage Werte zu bewahren.“



BIB FAIRmögen Fondsinvest – die zeitgemäße Vermögensanlage

Wer sein Vermögen ausschließlich in festverzinsliche Anlagen investiert, kann im derzeitigen Zinsumfeld keine nennenswerte Rendite erwarten. Für einen langfristigen Vermögensaufbau ist es daher wichtig, Renditeaussichten und Risiko gut auszubalancieren.

BIB FAIRmögen Fondsinvest ist für Investoren gemacht, denen Werte und ein verantwortungsvoller Umgang mit Ressourcen wichtig sind. Sie legen Ihr Geld in aktiv gemanagten Investmentfonds sowie Indexfonds und ETFs an. Unsere Fondsvermögensverwaltung bietet Ihnen eine sorgfältig ausgewogene Mischung aus verschiedenen Wertpapieren mit einem nachhaltig ausgerichtetem Portfolio. Dabei setzt Ihr Vermögensverwalter Ihre Anlagestrategie um und trifft für Sie die Entscheidung, in welche Anlagen investiert wird.

Gut zu wissen: **BIB FAIRmögen Fondsinvest** ist zwar für eine mittel- bis langfristige Geldanlage gedacht. Sie bleiben aber auch kurzfristig flexibel – es gibt keinen Mindestanlagezeitraum und Sie können jederzeit Ein- und Auszahlungen vornehmen.

Der Weg zu Ihrer Fondsvermögensverwaltung

- Sie entscheiden sich für eine Anlagestrategie
- Sie wählen einen Anlagebetrag
- Sie unterschreiben einen Vertrag zur Fondsvermögensverwaltung
- Wir eröffnen ein Depot für Sie (bei unserem langjährigen Partner Union Investment)
- Wir investieren in Fondsanteile für Sie gemäß Ihrer ausgewählten Anlagestrategie, führen diese zu einem Gesamtportfolio zusammen und verwahren sie in Ihrem Depot



Drei Segmente für Ihren Vermögensaufbau



BIB FAIRmögen Fondsinvest besteht aus drei Segmenten, mit denen Ihre Anlage gesteuert wird. Welche Anlagestrategie für Sie die passende ist, ermitteln wir auf Basis Ihrer Bedürfnisse und Ihres Risikoprofils.

1.

DIE BASISANLAGE

Der Grundstein Ihrer Fondsvermögensverwaltung sind mehrere nachhaltige Zielfonds zur Abbildung der Anlageklassen im aktuellen Marktumfeld.

2.

DIE RISIKOAUSRICHTUNG

Sie legt zusammen mit der Basisanlage Ihre Kernaussrichtung fest. Je nach Risikoneigung werden aktiv gemanagte Investmentfonds, Indexfonds oder ETFs verschiedener Anlageklassen wie z.B. nachhaltige Aktien und Anleihen eingesetzt.

3.

DIE CHANCENNUTZUNG

Ihre Vermögensverwalter können zusätzlich flexibel in aktuelle, nachhaltige Markt-Trends investieren, etwa aus den Bereichen erneuerbare Energien, Digitalisierung, künstliche Intelligenz oder innovative Gesundheitsthemen.

Die Vorteile von BIB FAIRmögen Fondsinvest

- Professionelles Vermögensmanagement durch die BIB
- Zeitersparnis für Sie durch Übertragung der Anlageentscheidungen auf die BIB
- Laufende aktive Steuerung innerhalb der Fonds sowie taktische Allokation der Fondsanlagen
- Breite Streuung (Diversifikation) der Investition über mehrere Asset Manager, Anlageklassen, Regionen, Sektoren, Einzeltitel und Laufzeiten
- Geringerer Buchungsaufwand und vereinfachte Bilanzierung gegenüber einer einzeltitelbasierten Vermögensverwaltung
- Vermindertes Abschreibungsrisiko, da Wertschwankungen von Einzeltiteln innerhalb des Fonds teilweise ausgeglichen werden und nur der Fondsanteilspreis bilanziert wird
- Ihr Kapital bleibt kurzfristig verfügbar, da kein Mindestanlagezeitraum
- Digitales Kundenportal für mehr Transparenz per Mausklick
- Nutzung von attraktiven institutionellen Anteilsklassen
- Erwerb der Zielfonds ohne Ausgabeaufschlag

Ihr Berater erläutert Ihnen gern Strategie und Funktionsweise Ihrer Anlage, und im Verlauf können Sie in Ihrem Kundenportal die Zusammensetzung Ihres Portfolios ganz bequem verfolgen.





Ethik oder Rendite?

Beides!



Was erwarten Sie von einer Geldanlage? Rendite, Sicherheit und Verfügbarkeit – und als Kundin und Kunde der BIB natürlich auch: Fairness.

Bewusst anlegen

Ob Ernährung, Konsumverhalten oder allgemeine Lebensführung – in unserer Gesellschaft wächst das Bewusstsein für Nachhaltigkeit. Auch in puncto Vermögensanlage legen immer mehr Menschen ihren Schwerpunkt vorausschauend auf bleibende Werte zum Wohl zukünftiger Generationen.

In zukunftsfähige Themen investieren

Was wir heute tun, wirkt über den Augenblick hinaus. Diese Erkenntnis führt dazu, dass wir bei der BIB die Säulen Umwelt, Soziales und Unternehmensführung (ESG) nicht isoliert voneinander betrachten. Daher investieren wir bei Krediten und Anlagen in die Sozial-, Gesundheits- und Wohnwirtschaft und in erneuerbare Energien.

Risiken managen, indem man sie frühzeitig erkennt

Das Einbeziehen von Nachhaltigkeitskriterien ist ein wichtiger Aspekt bei der Risikosteuerung von Kapitalanlagen, um eine Investition umfassend zu beurteilen. Auf dieser Basis können Sie Ihre Renditechancen besser nutzen und die Gefahr von Verlusten verringern.

Beispielhafte Risiken

- **Regulierungsrisiken**
(z. B. Verbrennungsmotor als Auslaufmodell)
- **Klagerisiken**
(z. B. Klagen gegen die US-Tabakindustrie)
- **Reputationsrisiken**
(z. B. Arbeitsstandards in der Zuliefererkette)
- **Technologierisiken**
(z. B. LED als Ersatz für Glühbirne)

Für die nachhaltigen Anlagestrategien von **BIB FAIRmögen Fondsinvest** werden Fonds ausgewählt, die in den folgenden Bereichen überzeugen:



NACHHALTIGES GESCHÄFTSMODELL

Wird in Unternehmen mit nachhaltigem Geschäftsmodell investiert?



ÖKOLOGISCHER EINFLUSS

Wie beeinflussen die investierten Unternehmen und Staaten Klima und Umwelt?



SOZIALER UMGANG

Welche Rolle spielt der soziale Umgang mit den Mitmenschen?



UNTERNEHMENS-FÜHRUNG

Wird auf eine verantwortungsvolle Führung des Unternehmens bzw. Staates geachtet?



KONTROVERSE

Drohen Kontroversen, rechtliche Verfahren oder öffentliche Kritik?

FAIR BANKING

Danke für Ihr Vertrauen!



Unsere Aufgabe ist es, Ihr Vermögen in Ihrem Sinn nachhaltig auszubauen. Dafür geben wir vollen Einsatz und informieren Sie jederzeit umfassend über Ihr Portfolio – denn Transparenz steht bei unserem FAIR BANKING an oberster Stelle.

Kundenportal im Internet

Sie möchten wissen, wie der aktuelle Stand Ihres Unternehmensvermögens ist oder welche Kosten pro Jahr für Ihre aktive Fondsvermögensverwaltung anfallen? Informationen erhalten Sie bei Ihrem Berater und jederzeit in Ihrem persönlichen Kundenportal.

Quartalsbericht

Wie hat sich Ihr Vermögen zuletzt entwickelt? Pro Quartal erhalten Sie ausführliche Informationen über Wert- und Bestandsentwicklungen sowie angefallene Gebühren.

Investmentkomitee

In regelmäßigen Sitzungen trifft sich unser Portfoliomanagement gemeinsam mit Kundenberatern und unserem Nachhaltigkeitsbeauftragten. Unter Einbeziehung der aktuellen Markteinschätzung treffen wir die Anlageentscheidungen für Sie.

Verlustschwellenbericht

Auch das ist wichtig: Wenn Ihr Vermögen innerhalb einer Berichtsperiode unter einen bestimmten Wert fällt, werden Sie umgehend informiert.



Am Kapitalmarkt erwarten Sie Chancen und Risiken – wir erklären sie Ihnen gerne

Von Anfang an transparent: Wir als Ihr Partner sagen ganz offen, dass Sie am Kapitalmarkt Chancen, aber eben auch Risiken erwarten. Die wichtigsten Hinweise haben wir für Sie aufgelistet. Manche Formulierungen sind gesetzlich vorgeschrieben und daher nicht immer leicht verständlich. Wenn Sie Fragen haben, erläutern wir Ihnen gern alles im persönlichen Gespräch.

→ Chancen Ihrer Vermögensverwaltung

- Sie müssen selbst keine Anlageentscheidungen treffen.
- Sie profitieren vom professionellen Know-how erfahrener Kapitalmarktexperten.
- Diese nehmen eine laufende Überwachung und bei Bedarf Anpassung der Aufteilung der Anlageklassen und der ausgewählten Fonds im Portfolio für Sie vor.
- Es werden nachhaltige und ethische Kriterien in der Anlagepolitik berücksichtigt.

→ Chancen der in der Vermögensverwaltung eingesetzten Fonds

- Breite Risikostreuung und professionelle Auswahl von Einzelunternehmen und Anleihen durch erfahrene Kapitalmarktexperten
- Durch das aktive Management können gezielt Marktchancen genutzt werden.
- Teilnahme an den Ertragschancen internationaler Aktien-, Anleihe-, Währungs- und Geldmärkte
- Chancen auf Wechselkursgewinne
- Teilnahme am Wertentwicklungspotenzial der investierten Zielfonds
- Teilnahme an den Wachstumschancen der Schwellen- beziehungsweise Entwicklungsländer
- Durch die Investition in hochverzinsliche Wertpapiere tendenziell höhere Verzinsung als bei einer Anlage in Anleihen mit bester Qualität.
- Das in die Fonds investierte Anlagevermögen geht im Fall der Insolvenz der Investmentgesellschaft oder der Verwahrstelle der Fonds oder der depotführenden Stelle nicht in die Insolvenzmasse ein, sondern bleibt ungeschmälert für Sie erhalten.


ⓘ Risiken Ihrer Vermögensverwaltung

- Der Vermögensverwalter kann nach eigenem Ermessen Anlageentscheidungen für Ihr Investment treffen. Obwohl der Verwalter dabei verpflichtet ist, gemäß den vereinbarten Anlagerichtlinien und zu Ihrem Vorteil zu handeln, kann er Fehlentscheidungen treffen.
- Es besteht das Risiko, dass der Vermögensverwalter den von Ihnen erteilten Auftrag nicht ordnungsgemäß erfüllt, insbesondere dass er die Anlagestrategie nicht wie vereinbart umsetzt.
- Der Wert Ihrer Geldanlage kann fallen oder steigen und es kann zu Verlusten des eingesetzten Kapitals kommen. Das damit verbundene Risiko ist auf die angelegte Summe beschränkt.
- Ihre individuelle Nachhaltigkeits- und Ethikvorstellung kann von der Anlagepolitik abweichen.

ⓘ Risiken der in der Vermögensverwaltung eingesetzten Fonds

- Marktbedingte Kurs- und Ertragsschwankungen sowie Bonitätsrisiko einzelner Emittenten/ Vertragspartner
- Wechselkursschwankungen
- Erhöhte Kursschwankungen und Verlust-/Ausfallrisiken bei Anlagen in Schwellen- beziehungsweise Entwicklungsländern
- Erhöhte Kursschwankungen und Ausfallpotenziale bei hochverzinslichen Wertpapieren
- Risiken bei der Investition in Zielfonds (zum Beispiel eingeschränkte Handelbarkeit)
- Aufgrund des Einsatzes von Finanzinstrumenten und/oder bestimmten Techniken kann sich ein eingesetzter Fonds marktgegenläufig verhalten.
- Erhöhte Kursschwankungen aufgrund der Zusammensetzung der Fonds





Nicht nur an heute denken –
sondern auch an morgen.

BIB – BANK IM BISTUM ESSEN eG
Gildehofstraße 2 | 45127 Essen
Telefon 0201 / 2209-0
info@bibessen.de | www.bibessen.de

Rechtliche Hinweise

Allein maßgebliche Rechtsgrundlage für die Vermögensverwaltung in BIB FAIRMögen Fondsinvest ist die Rahmenvereinbarung BIB FAIRMögen Fondsinvest, welche Sie jederzeit in deutscher Sprache auf der Website der BIB – BANK IM BISTUM ESSEN eG einsehen können. Dieser können Sie auch dienstleistungsspezifische Informationen entnehmen. Die Eröffnung eines Union Depots ist erforderlich. Rechtsgrundlage für Union Depot sind die jeweils aktuellen Allgemeinen Geschäftsbedingungen, Zusatzvereinbarungen und Sonderbedingungen der Union Investment Service Bank AG, die Sie kostenlos in deutscher Sprache über den Kundenservice der Union Investment Service Bank AG erhalten. Dieses Marketingmaterial stellt weder eine Handlungsempfehlung noch eine Anlageberatung durch die BIB – BANK IM BISTUM ESSEN eG dar.

Stand aller Informationen, Darstellungen und Erläuterungen: 1. Februar 2022, soweit nicht anders angegeben.

Gender-Hinweis:

Uns ist eine gerechte und respektvolle Sprache wichtig. Dennoch haben wir in dieser Broschüre an einigen Stellen auf das Gendern verzichtet, um eine leichte Lesbarkeit zu gewährleisten. In diesen Fällen sind immer alle Geschlechter, etwa „Beraterinnen, Berater und Beratende“, „Expertinnen und Experten“ gemeint.