



MAGAZIN

AUSGABE 03 // OKTOBER 2015 // 9,80 €

Finanzkompetenz kompakt

Dieses Magazin richtet sich ausschließlich an professionelle Finanz- und Anlagevermittler.

Liebe:

Wie Sie Kunden emotional binden // S. 44

Neugier:

So fallen Kaufentscheidungen wirklich // S. 48

Spannung:

Online-Marketing für Finanzberater // S. 52



ERFOLGS GESCHICHTEN SCHREIBEN

CARMIGNAC // *Risikomanagement dürfte gefragt sein* // COLUMBIA THREADNEEDLE INVESTMENTS // *Aktien Europa – Stärke durch starke Unternehmen* // C-QUADRAT // *Geld anlegen und Gutes tun* // JUPITER ASSET MANAGEMENT // *Flexibilität als Antwort auf volatile Anleihemärkte* // ODDO MERITEN ASSET MANAGEMENT // *Multi Asset Absolute Return – dann aber richtig!* // PRIMA FONDS // *Erfolgreiche Neuausrichtung einer Fondsboutique* // PROFITLICHSCHMIDLIN AG // „Wir sehen ganz genau hin!“

**&Investment
&more**

www.investment-and-more.de

Erfolgreiche Neuaustrichtung einer Fondsboutique

PRIMA FONDS SERVICE GMBH // Zurück in der Erfolgsspur: Nach der Übernahme der Fondsboutique im Sommer 2013 haben die neuen Gesellschafter das Fondsuniversum der PRIMA neu ausgerichtet



Was genau wurde geändert?

Bei allen drei Fonds wurde die Anlagestrategie neu definiert, die neuen Fondsstrategien mussten über einen realen Leistungsnachweis von mindestens fünf Jahren verfügen. Zusätzlich sollten die Fondsnamen die zukünftige Anlagestrategie widerspiegeln. Aus dem PRIMA – Classic wurde so der *PRIMA – Globale Werte* (WKN: A0D9KC / ISIN: LU0215933978), der seit dem 1. Januar 2014 von Frank Fischer, CIO der Shareholder Value Management AG, nach seinem äußerst erfolgreichen Value-Konzept gemanagt wird. Für Frank Fischer gelten zwei Prämissen: Chancen durch Aktieninvestments nutzen, aber gleichzeitig so vorsichtig zu sein, dass die Anleger keinen permanenten Vermögensverlust erleiden. Die Kombination einer globalen Aktienauswahl nach strengen Value-Prinzipien und einer Absicherungsstrategie zur Steuerung der Aktienquote, ermöglicht eine aktienorientierte, aber gleichzeitig auch vorsichtige Investmentstrategie. „Unser Ziel ist eine langfristig attraktive Rendite bei reduzierten Wertschwankungen“, betont Fischer. Anders als beim Frankfurter Aktienfonds für Stiftungen, der vor allem in europäische Nebenwerte investiert, wählt Frank Fischer beim PRIMA – Globale Werte unterbewertete Aktien internationaler Mid und Large Caps, also mittelgroßer und großer Unternehmen aus. Neben einer entsprechenden Sicherheitsmarge soll das Unternehmen über einen strategischen Vorteil im Wettbewerb mit seinen Konkurrenten verfügen. Eigentümergeführte Unter-

Kein Stein wurde auf dem anderen gelassen. Was radikal klingt ist das Fundament einer erfolgreichen Neuaustrichtung. Im Sommer 2013 ging die Firma PRIMA in die Hände neuer Eigentümer. Die VSP Financial Services AG und die Netfonds AG hatten damals, aufgrund durchschnittlicher Wertentwicklung, alle Fondsberater und -konzepte einer Prüfung unterzogen. Ziel war es, mit neuen Fondsstrategien klare Alleinstellungsmerkmale zu erreichen, um sich gegenüber der Vielzahl von Fonds am Markt abgrenzen zu können.

nehmen werden bevorzugt, da bei diesen Manager- und Aktionärsinteressen gleichgerichtet sind, wodurch sich ihre Aktien oft überdurchschnittlich entwickeln.

Der flexible Dachfonds *PRIMA – Top 20* (WKN: A0NJKJ / ISIN: LU0355185926) wird seit Dezember 2013 von MARS Asset Management als Sub-Advisor beraten. Jens Kummer und sein ehemaliges SEB-Team führen beim *PRIMA – Top 20* ihren seit 2008 bewährten und sehr erfolgreichen Multi Asset Absolute Return-Ansatz fort. Diese Strategie ermöglicht eine hohe Partizipation an steigenden Märkten und reduziert Risikopositionen bereits zum Anfang eines negativen Trends. „Durch eine dynamische Allokation zwischen den Anlageklassen erzielen wir für unsere Kunden attraktive Renditen und vermeiden schmerzliche Verluste in Krisenzeiten“, beschreibt Jens Kummer seinen Investmentstil, der jetzt auch den Anlegern des *PRIMA – TOP 20* zu Gute kommt.

Was zeichnet die neuen Fondsberater aus?

Beide Strategien passen hervorragend zu den aktuellen Herausforderungen expansiver Geldpolitik und negativer Realzinsen. Darüber hinaus verfügen beide Fondsberater über einen realen Leistungsnachweis von sieben Jahren sowie ein etabliertes Risikomanagement. Frank Fischer kombiniert die Aktienausswahl nach strengen Value-Prinzipien und einer Absicherungsstrategie zur Steuerung der Aktienquote und erzielte in den letzten Jahren hervorragende Ergebnisse. Die Multi Asset Absolute Return Strategie (MARS) beim *PRIMA – TOP 20* basiert dagegen auf einem klaren, regelgebundenen Modell und zeichnet sich durch eine sehr dynamische Allokation von Risiko-Anlageklassen wie Aktien oder Rohstoffe aus.

Mehrertrag durch grüne Erfolgsfaktoren

Dass nachhaltige Investments nicht nur das Gewissen beruhigen, sondern auch eine sehr gute Performance erzielen können, das beweist der *PRIMA – Global Challenges* (WKN: A0JMLV / ISIN: LU0254565053) nun schon seit fast zwei Jahren. Zuvor investierte der von Dr. Hendrik Leber beratene Fonds bevorzugt in Aktien großer, internationaler Unternehmen mit einer Marktkapitalisierung von über 10 Mrd. Euro. Seit dem Strategiewechsel, der zum 30. Oktober 2013 vollzogen wurde, legt der Fonds

das Geld der Anleger in Aktien von Unternehmen an, die einen substanziellen Beitrag zur Lösung sieben globaler Herausforderungen leisten: Klimawandel, Trinkwasser, nachhaltige Waldwirtschaft, Artenvielfalt, Bevölkerungsentwicklung, Armut und verantwortungsvolle Führung. Immer mehr Anleger wollen mit ihrer Geldanlage nicht nur eine angemessene Wertsteigerung erzielen, sie wollen mit ihrem Geld auch die Geschichte der Welt beeinflussen und dort investieren wo sinnvoll und nachhaltig damit gearbeitet wird. Im deutschsprachigen Raum ist das ein bedeutender Anlagetrend, das Volumen nachhaltiger Investmentfonds ist in den letzten zehn Jahren um das 15-fache angestiegen.

„Nachhaltigkeit rechnet sich nachweislich“

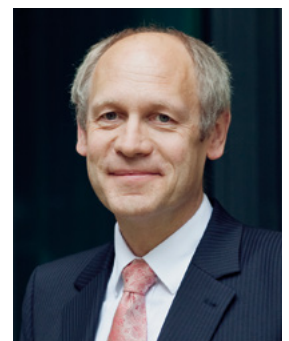
Vielfach herrscht die Meinung vor, dass ökologische und soziale Investments mit Einbußen bei der Rendite einhergehen. Dies ist wohl das älteste Argument gegen nachhaltige Investments – das Gegenteil ist der Fall, wie zahlreiche Studien belegen. „Unternehmen, die verantwortungsvoll mit dem Thema Nachhaltigkeit umgehen, erwirtschaften über einen mittel- bis langfristigen Zeitraum höhere Gewinne und haben dabei durchschnittlich weniger Risiko“, heißt es in der Metastudie: „From the Stockholder to the Stakeholder“ der Universität Oxford. 80 Prozent der auf Börsenkurse bezogenen Studien zeigen, dass Unternehmen, deren Nachhaltigkeitsmanagement positiv bewertet wird, sich auch an der Börse besser entwickeln. „Nachhaltigkeit rechnet sich nachweislich“ begründet Dr. Hendrik Leber den Strategiewechsel des Fonds.



Frank Fischer,
Fondsberater:
PRIMA – Globale Werte



Jens Kummer,
Fondsberater:
PRIMA – Top 20



Dr. Hendrik Leber,
Fondsberater:
PRIMA – Global Challenges

Die Auswahl der Unternehmen erfolgt nach strengen Kriterien der unabhängigen Nachhaltigkeits-Rating-agentur oekom research AG aus München. Diese bewertet die Unternehmen hinsichtlich ihres sozialen und umweltbezogenen Engagements sowie der Einhaltung der extrem strengen Ausschlusskriterien. Ausgeschlossen sind für den PRIMA – Global Challenges Anlagen in die Geschäftsfelder Atomenergie, Biozide, Chlorchemie, grüne Gentechnik und Rüstung. Für eine Investition qualifizieren sich nur Unternehmen, die sowohl die branchenspezifisch definierten Anforderungen erfüllen als auch im Branchenvergleich die höchsten Standards setzen (absoluter Best-in-Class-Ansatz). Das sind derzeit Unternehmen wie der deutsche Windanlagenbauer Nordex oder der japanische Fahrradkonzern Shimano. ■■■

VON THOMAS HELLENER



Thomas Hellener ist Geschäftsführer der PRIMA Fonds Service GmbH und fungiert als Ansprechpartner für Maklerpools, Vermögensverwalter und Vertriebsorganisationen.

Kontakt

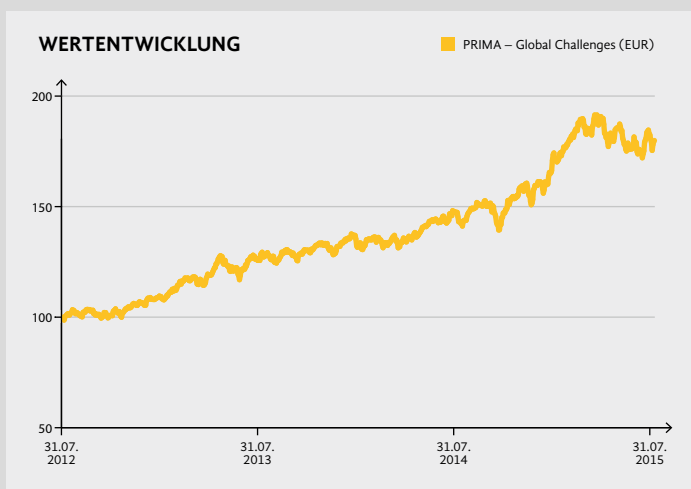
PRIMA Fonds Service GmbH
Borsigstr. 18, 65205 Wiesbaden
E-mail: info@primafonds.com

www.primafonds.com

PRIMA – GLOBAL CHALLENGES // Attraktive Rendite mit gutem Gewissen

FONDSPORTRAIT

Mit dem PRIMA – Global Challenges investieren Sie in eine lebenswerte Zukunft. Der Fonds investiert in bis zu 50 weltweit tätige Unternehmen aus der EU und den G7-Staaten, die im Rahmen ihrer Kerngeschäftsfelder einen substanziellen Beitrag zu den sieben globalen Herausforderungen (u. a. Bekämpfung von Armut, den Folgen des Klimawandels, Sicherstellung der Trinkwasserversorgung und verantwortungsvolle Governance-Strukturen) leisten und sich damit gleichzeitig Chancen für ihre zukünftige Geschäftsentwicklung erschließen.



BASISANGABEN

Fondsname	PRIMA – Global Challenges
WKN/ISIN	A0JMLV/LU0254565053
Auflagedatum Fonds	1. August 2006
Strategiewechsel	30. Oktober 2013
Fondssektor	Aktienfonds Global (Ökologie/Nachhaltigkeit)
Fondswährung	EUR
Risikoklasse	3
Ertragsverwendung	ausschüttend
Fondsvolumen	62 Mio. EUR

KENNZAHLEN

Volatilität (1 Jahr)	15,57
Sharpe Ratio (1 Jahr)	1,51
Volatilität (3 Jahre)	11,91*
Sharpe-Ratio (3 Jahre)	1,39*
TER	2,15 %

WERTENTWICKLUNG

1 Jahr	+ 22,04 %
2 Jahre	+ 43,53 %
3 Jahre	+ 80,86 %*
YTD	+ 11,57 %

Quelle: Bloomberg I * Kennzahl des GCX Preisindex