

Fonds-Vermögensverwaltung

RP Strategie Nachhaltigkeit Flexibel

Nachhaltig sinnvoll anlegen

WirtschaftsWoche

BESTE
nachhaltige
Vermögens-
verwaltung

1. Platz

2022

RP Rheinische Portfolio
Management GmbH
Strategiefd.Sachw.Glo.De.

Defensiv
Im Test: 339 Fonds
Ausgabe 35/2022

Einfach nachhaltig anlegen

Wer heute nachhaltig investieren möchte, steht gleich vor mehreren Herausforderungen. Was bedeutet Nachhaltigkeit in der Geldanlage überhaupt? Welche Investmentfonds investieren wirklich nachhaltig, und wer kontrolliert die Fondsmanager? Welcher der vielen Ansätze ist der richtige?

Die RP Nachhaltigkeitsstrategie bietet Ihnen eine umfassende Antwort auf diese Fragen. Profitieren Sie mit der Strategie vom Fachwissen eines Vermögensverwalters mit hoher Expertise im Bereich Nachhaltigkeit. Dieser kümmert sich 365 Tage im Jahr um Ihr Depot und tätigt alle Käufe und Verkäufe automatisch für Sie.



6 Gründe für die RP Nachhaltigkeitsstrategien

- **Professionelle Vermögensverwaltung** - zu fairen Konditionen
- **Einsatz von geprüft nachhaltigen Investmentfonds** - die besten in ihrer Kategorie
- **Breite Streuung** - durch Anlage in zehn ausgewählte Fonds
- **Laufende Überwachung und Anpassung an die Marktlage** - damit Sie keine Chancen verpassen
- **Bewährte und nachvollziehbare Strategie** - ohne komplexe Strukturen
- **Volle Transparenz** - durch eigene Homepage und regelmäßige Berichte

Ihr Vertrauen ist unser größter Vermögenswert

Vermögen ist mehr als nur Geld. Es ist die Möglichkeit, eine Grundlage für die persönliche Sicherheit und Freiheit für sich und andere zu schaffen und wertvoll zu handeln. Richtig und langfristig verwaltet, bildet das Vermögen auch den nachfolgenden Generationen diese Möglichkeit und schafft das Fundament für weitreichende Chancen. Es ist wichtig, dieses Vermögen zu schützen und langfristig aufzubauen. Wir bei RP bieten Ihnen diese Möglichkeit mit unserer nachhaltigen Anlagelösung.

Nachhaltig gut investiert – mit herausragenden Investmentfonds

Innerhalb der Strategie investieren wir nur in ausgesuchte nachhaltige Investmentfonds. Die große Auswahl solcher Fonds erfordert eine fundierte Bewertung der unterliegenden Anlagekonzepte und Prozesse. Die Fonds werden von uns daher intensiv geprüft, bevor sie in das Portfolio aufgenommen werden können. Sie müssen sich bereits am Markt bewährt haben und ein klar definiertes Nachhaltigkeitsprofil aufweisen.

Flexible Zusammensetzung - der Schlüssel zum Erfolg

Zum Einsatz kommen sowohl globale Aktienfonds, als auch aktiv gemanagte Mischfonds. Deren Manager haben die Möglichkeit, in viele verschiedene Anlageklassen zu investieren. So können sie sich stets den aktuellen Marktverhältnissen anpassen. Der Anteil der Aktienfonds im Strategieportfolio liegt, je nach Marktlage, zwischen 20% (defensiver) und 80% (offensiver). Insgesamt ist Ihr Depot durch den Managementansatz von RP in zehn Investmentfonds aufgeteilt, die alle gleich hoch gewichtet werden. Durch die breite Streuung wird das Risiko reduziert. Selbst wenn ein Investment einmal schlecht laufen sollte, gibt es hierbei noch neun andere, die das ausgleichen können.

Die Allokation der Fonds übernimmt das bewährte RP-Modell

RP wiederholt den Prozess laufend, um bessere Fonds zu identifizieren und schwächere Fonds auszusortieren.

1. Analyse/
Bewertung

RP bewertet die Fonds regelmäßig anhand klar definierter Kennzahlen.

3. Überwachung/
Risikomanagement

2. Kauf/
Verkauf

Bei Bedarf wird das Portfolio an die aktuelle Marktlage angepasst.

Die 10 bestbewerteten Fonds werden in das Portfolio gekauft.

Blieben Sie informiert: www.sinnvollanlegen.de



Starke Partner an Ihrer Seite

Der Initiator der Strategien

Die RP Rheinische Portfolio Management (RP) ist ein bankenunabhängiger Vermögensverwalter aus Köln. Das auf die Auswahl von Investmentfonds spezialisierte Unternehmen ist inhabergeführt und unabhängig. Dadurch kann sich RP ganz auf die Interessen der Anleger konzentrieren. Zuletzt 2022 wurde RP unter anderem von der WirtschaftsWoche als einer der besten defensiven Vermögensverwalter Deutschlands ausgezeichnet.

Die Anlagephilosophie ist geprägt von der Unternehmensmaxime „Wir erhalten Werte“. So setzte sich RP zum Ziel, langfristig stetige Wertzuwächse zu erzielen und Wertschwankungen zu begrenzen.



Rheinische
Portfolio Management

Ihr Ansprechpartner



Wolfgang Gänsslen Dipl. Ing. FH

Freier Finanzberater

+49 7531-939-440

wg@immobilien-gaensslen.de

www.immobilien-gaensslen.de

◆ WOLFGANG GÄNSSLEN ◆
Immobilien & Finanzberatung am See

Warum **nachhaltig investieren**?

Hohe Kosten durch Umweltschäden, gesundheitlich problematische Produkte oder Betrugsfälle – all dies betrifft oft Unternehmen, die nicht nachhaltig wirtschaften. Langfristig wirkt sich dies auf den Unternehmenserfolg aus und bedeutet für den Anleger ein höheres Risiko. Wer nachhaltig investiert, kann solche Risiken vermeiden und am langfristigen Erfolg nachhaltig aufgestellter und engagierter Unternehmen teilhaben.

Was bedeutet **Nachhaltigkeit** in der Geldanlage?

In der klassischen Geldanlage stehen Faktoren wie eine hohe Rendite und geringe Schwankungen im Vordergrund. Ein nachhaltiger Investmentfonds berücksichtigt zusätzlich Nachhaltigkeits-Kriterien, die sich auf den Erfolg einer Investition auswirken können. Mögliche Risiken können so aufgedeckt und Unternehmen sehr viel umfassender als in der klassischen Finanzanalyse bewertet werden.

Welche **Nachhaltigkeits-Kriterien** werden berücksichtigt?

Alle übrigen Unternehmen werden nach klar definierten Nachhaltigkeits-Kriterien bewertet, zu denen vor allem folgende zählen:



▪ **UMWELT**

Die Auswirkungen eines Unternehmens auf die Umwelt und der Umgang hiermit werden umfassend bewertet. Wie hoch ist der CO₂-Ausstoß des Unternehmens? Gibt es Projekte oder Initiativen für Umweltförderung? Sind die Risiken zu hoch und das Engagement des Unternehmens zu niedrig, wird der Faktor Umwelt negativ bewertet.



▪ **SOZIALES**

Hierbei wird das Verhältnis des Unternehmens zu Mitarbeitern und zur Gesellschaft beleuchtet. Stellt das Unternehmen Produkte her, die gesellschaftlich schädlich sind? Wie geht das Unternehmen mit den eigenen Mitarbeitern um? Kann ein Unternehmen hier überzeugen, wird der Faktor Soziales positiv bewertet.

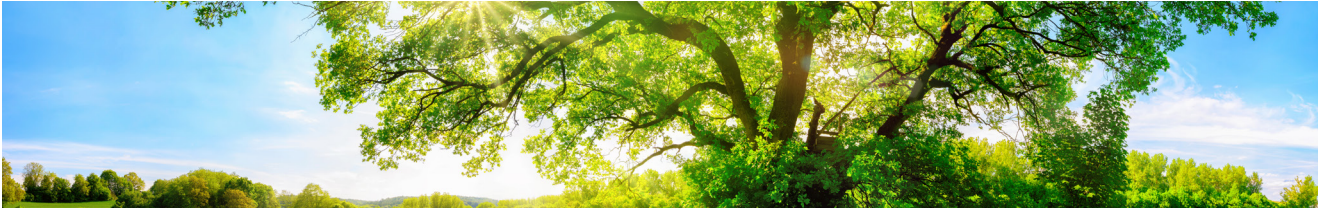


▪ **UNTERNEHMENSFÜHRUNG**

Die organisatorische Struktur und das Management werden hier untersucht. Wie transparent berichtet das Unternehmen über die Geschäftsentwicklung? Gibt oder gab es Betrugsfälle im Umfeld des Unternehmens? Kann ein Unternehmen keine effektiven Strukturen vorweisen, die solchen Problemen vorbeugen, wird es im Faktor Unternehmensführung abgestuft.

Welche **Wirkung** erzielt die Investition?

Nachhaltige Fonds zeichnen sich besonders durch das Engagement der Fondsmanager in den investierten Unternehmen aus. So kann für eine nachhaltige Ausrichtung geworben werden, indem Fondsmanager auf Hauptversammlungen für nachhaltige Projekte stimmen und auf Probleme aufmerksam machen. So beeinflussen Sie mit Hilfe Ihrer Investition die Unternehmen für eine nachhaltige Veränderung und Entwicklung.



Das sollten Sie wissen: Wesentliche Risiken

- Für den Anleger besteht das Risiko eines Wertrückgangs der Vermögenswerte in den Zielfonds (bspw. Aktien, Anleihen, Währungen und Derivate) aufgrund allgemeiner Marktrisiken wie z. B. konjunkturelle Aussichten, politische Veränderungen oder Zins- und Inflationsentwicklungen. Diese Faktoren können die Kursentwicklung der Wertpapiere im Fonds und damit seinen Anteilspreis beeinflussen.
- Je nach Zielfonds sind stärkere Schwankungen der Anteilspreise innerhalb kurzer Zeiträume möglich, da sich Kursrückgänge bei den im Fonds enthaltenen Wertpapieren im Anteilspreis widerspiegeln.
- Ggf. kann es zu einer Konzentration der Vermögensgegenstände der Zielfonds auf nur wenige Branchen, Märkte oder Länder und damit evtl. zu einer Marktengung und hoher Schwankungsbreite der Vermögenswerte kommen.
- Daneben bestehen generelle Risiken bei Anlagen in Investmentfonds, wie beispielsweise das Länder-, Emittenten-, Währungs-, Ausfall- und/oder Kontrahentenbonitätsrisiko.
- Es kann zu Verlusten durch Fehleinschätzungen der Fondsmanager kommen. Die konkreten Anlageentscheidungen trifft das Management der Kapitalverwaltungsgesellschaft. Ein bisher bewährter Analyseansatz garantiert keinen künftigen Anlageerfolg.
- Die im Zusammenhang mit der Vermögensverwaltung anfallenden Gebühren und sonstige vertraglich vereinbarte Entgelte, insbesondere die Transaktionspauschale, können die Gewinnchancen von Anlagen beeinflussen bzw. eventuelle Verluste erhöhen.

In dieser Broschüre wird der Managementansatz der RP Rheinische Portfolio Management GmbH erläutert. Maßgeblich dabei ist die Einhaltung der Anlagestrategie der ebase und des SRRI (Synthetischer Risiko-Rendite-Indikator: Mit dieser Kennzahl wird das Risiko- und Ertragsprofil eines jeden Fonds anhand der historischen durchschnittlichen Schwankungsbreite ermittelt. Der für jeden Fonds maßgebliche SRRI wird mit dem Anteil dieses Fonds am Gesamtportfolio gewichtet. In Bezug auf die Summe aller Fonds im Kundenportfolio ergibt sich der gewichtete Gesamt-Portfolio-SRRI.) Der Managementansatz ist variabel. Er kann geändert werden, sofern dies zur Einhaltung der Anlagestrategie der ebase erforderlich ist.

HINWEIS: Der Inhalt dieser Produktinformation stellt keine Anlageempfehlung auf Grundlage der persönlichen Verhältnisse des Anlegers dar und kein Angebot und keine Aufforderung auf Abschluss einer Vermögensverwaltung. Diese Produktinformation ersetzt keine sorgfältige Beratung durch einen kompetenten Berater.

Weitere Informationen unter www.sinnvollanlegen.de

Initiator der Strategien

RP Rheinische Portfolio Management GmbH

Von-Werth-Straße 15 · D-50670 Köln

+49 221 8295 - 6100

info@rp-management.de · www.rp-management.de

