

Hilden, im November 2014

Aktionärsbrief No. 3/2014

- **ONE & ONLY: Die ÖKOWORLD und ÖKOVISION sind mit 100 Punkten TESTSIEGER!!!**
- **Rentenversicherung: ÖKOVIOLA setzt zu 100% auf den Testsieger**
- **www.oekoworld.com: Die umfassende neue Unternehmenswebsite ist online**
- **GROWING MARKETS 2.0.: ÖKOWORLD laut FAZ einer der besten Schwellenländerinvestoren**
- **Erfolgreiches „Fondsmanagement 2.0“ in den Schwellenländern**
- **Hauptversammlung: Erfolgreiche Beschlussfassungen und 36 Cent Dividende**
- **Halbjahresbericht: Die Gesamtleistung zum 30.06.2014 liegt bei über 4,5 Mio. Euro**
- **Protest: „Wir wollen keine US-Angriffswaffen in der Eifel, Frau Merkel!“**

Sehr geehrte Aktionärinnen, sehr geehrte Aktionäre,

wir sind angekommen. Angekommen unter dem Namen ÖKOWORLD AG und angekommen unter unserer neuen Adresse in den neuen Räumlichkeiten am Itterpark 1, 40724 Hilden.

Angekommen sind wir aber auch an der Spitze. Und das ist wörtlich zu nehmen:

Am 19. August 2014 wurde der ÖKOWORLD ÖKOVISION CLASSIC von der Verbraucherzentrale Bremen und der Stiftung Warentest zum Testsieger gekürt. Es wurden ethische und ökologische Kriterien von 46 Investmentfonds bewertet. Das Ergebnis ist eindeutig:

Nur ein (1) Finanzprodukt meidet umstrittene Geschäftsfelder konsequent: der ÖKOWORLD ÖKOVISION CLASSIC.

Und das gleich doppelt: In den Kategorien „Ethisch-ökologische Aktienfonds“ und „Klimafreundliche Aktienfonds“ erhält der ÖKOVISION jeweils 100 Punkte. Die gesamte ÖKOWORLD freut sich über den Testsieg. Damit werden unsere Arbeit und insbesondere auch die Arbeit des unabhängigen ÖKOVISION-Anlageausschusses wertgeschätzt.

Die Süddeutsche, das Handelsblatt, der Focus, die TAZ, der Deutschlandfunk, WDR5 und viele mehr haben ausführlich darüber berichtet. Wir betreiben für unsere weiße Weste im dunkelgrünen Rahmen einen sehr großen Aufwand. Das Ergebnis ist eine Auszeichnung, die uns vom Markt abhebt. Kein Wunder, dass ÖKOWORLD auch wieder von n-tv ins Fernsehen gerufen wurde.

Die Auswertung der Stiftung Warentest hat einmal mehr dokumentiert, dass wir unserem hohen Qualitätsanspruch auch gerecht werden. Dies ist ja nicht die erste Auszeichnung für uns. Auch Öko-Test zeichnete den ÖKOVISION aus, der Fonds trägt das Österreichische Umweltzeichen, wir gehören mit unserem Statement zu den Unterzeichnern der Europäischen Transparenzleitlinien und setzen ein transparentes Management in unseren ethisch-ökologischen Investments um. Daher wurde ÖKOVISION auch drei Mal in Folge das offizielle „Europäische Transparenzlogo“ verliehen.

Natürlich hat diese Premium-Qualität ihren Preis. Durch unsere konsequente Anlagestrategie entstehen zwangsläufig höhere Kosten. Es ist ähnlich wie der Kostenvergleich zwischen einem Bioladen und einem Billig-Discounter. Es entsteht ein deutlich höherer Aufwand in der Produktion für ein Premium-Produkt. Wissen Sie, was ich den Leuten entgegne, die sagen, die Rendite von Ökofonds sei doch geringer als von normalen Fonds? Ich sage diesen Leuten, dass wir im exklusiven Auftrag unserer Kunden handeln, und neben der Ökonomie eben auch die Ethik und die Ökologie und das Soziale im Fokus stehen. Schauen wir dann gemeinsam auf die Ergebnisse des ÖKOVISION, dann beschwert sich keiner.

Hinzu kommt die anhaltend positive Berichterstattung in den Medien, die dem ÖKOVISION bescheinigt, dass zu Recht „Öko“ draufsteht, weil es auch drin ist! Ganz ohne Waffen, Atomkraft, Erdöl und Chlorchemie. Der Fonds finanziert z. B. **nicht** die aktuellen Waffenlieferungen der Bundesregierung im Wert von € 70 Mio. an die Kurden mit, und ÖKOVISION-Anleger verdienen keinen schmutzigen Cent an blutigen Kriegsgeschäften. In den Anlagebedingungen des ÖKOVISION versprechen wir unseren Anlegern einen über positive und negative Anlagekriterien definierten Umgang mit ihrem Geld. Ohne Hintertüren wie z. B. Umsatzgrenzen, und auch den Best-in-Class-Ansatz gibt es bei uns nicht. Das hat in logischer Konsequenz zur Folge, dass wir auch wesentlich genauer hinschauen und unsere Filter sehr engmaschig sein müssen. Das betrifft nicht nur die Unternehmen an und für sich, sondern selbstverständlich auch die Zulieferkette oder Tochtergesellschaften. Der Gesamtprozess bis zur Überprüfung jedes Unternehmens durch die 11 Mitglieder unseres unabhängigen Anlageausschusses zeigt unseren Qualitätsanspruch.

Wir arbeiten im getrennten Investmentprozess. Nicht die Fondsmanager machen für ÖKOVISION die Prüfung auf Ethik, Ökologie und Soziales, sondern der unabhängige Anlageausschuss, der sich bereits vor 22 Jahren aus eigener Initiative gegründet hat. Die aufwendigen Unternehmensprofile erarbeitet das Sustainability-Research-Team in Hilden unter Leitung von Dr. Karl-Heinz Brendgen. Gute Bewegung kommt auch dadurch ins Portfolio, dass wir Stockpicker sind und sehr spannende Small- und Midcaps finden, die sich andere größere Gesellschaften nicht anschauen.

Mit ÖKOVISION investieren Anleger z. B. in Bildung, Gesundheitsvorsorge, soziale Kommunikation, Energieeffizienz und umweltverträgliche Mobilität. Natürlich heißt es nicht, dass, wenn eine Aktie einmal ins ÖKOVISION-Anlageuniversum aufgenommen ist, diese dann dort für immer verbleibt. Die Unternehmen werden kontinuierlich in die Wiedervorlage genommen.

ÖKOVISION kann man bei jeder Sparkasse oder auch bei Volks- und Raiffeisenbanken kaufen. Oder auch direkt im Privatkundenvertrieb der ÖKOWORLD AG.

Ich wünsche Ihnen viel Vergnügen mit der Lektüre des dritten Aktionärsbriefes im Jahr 2014.

Mit herzlichen Grüßen



Alfred Platow
Vorsitzender des Vorstands
Tel. 02103-929 100

I. Produkte

1. Fondsgebundene Rentenversicherung: ÖKOVIOLA mit „ÖKOVISION Testsieger inside“!

Wie gestalten Sie Ihren Vermögensaufbau nicht nur sauber, sondern rein? Die Antwort lautet: Indem Sie auf den Inhalt achten! Damit Sie bewusste Lebensqualität auch im Alter erhalten können, brauchen Sie und alle anderen Menschen eine zusätzliche private Rente. Achten Sie darauf, dass das Geld für Ihre Rente auch mit gutem Gewissen angespart wird. Wie bei gutem Bio-Essen kommt es auch hier auf Qualität und Herkunft der Inhalte an. Die Fonds-Rente ÖKOVIOLA ist unsere fondsgebundene Rentenversicherung, bei der ausschließlich in den globalen Aktienfonds ÖKOWORLD ÖKOVISION CLASSIC angelegt wird. Setzen Sie auf den Testsieger ÖKOVISION!

Unser Tipp: Für die Eltern, Großeltern, Onkel und Tanten unter Ihnen: Die ÖKOVIOLA eignet sich auch ideal als „Kinder-Rente“, „Enkelkinder-Rente“ oder „Nichten- und Neffen-Rente“. Damit die Kleinen später einmal finanziell ganz groß rauskommen.

Besuchen Sie www.oekoviola.de. Unsere Beraterinnen und Berater freuen sich über Ihren Anruf unter der Rufnummer 02103-929292 oder Ihre Emailanfrage an oekoviola@oekoworld.com.

2. Investmentfonds

2.1. ÖKOWORLD GROWING MARKETS 2.0:

Die FAZ am Sonntag bezeichnete die ÖKOWORLD am 13. Juli 2014 als einen der zuletzt erfolgreichsten deutschen Investoren in den Schwellenländern.

Der FAZ-Redakteur Dennis Kremer beschreibt die Kapitalanlagegesellschaft ÖKOWORLD „am Weltmeistersonntag“ als eine der zuletzt erfolgreichsten deutschen Investoren in den Schwellenländern.

„**Was ist nur mit den BRIC-Fonds los?**“ Unter dieser Headline finden Sie diesen Artikel mit Zitaten des ÖKOWORLD- Fondsmanagers Alexander Mozer auch auf unserer Website im Pressespiegel oder über die google-Suchmaschine.

Gerne können Sie auch einen Ausdruck bei uns anfordern.

2.2. Erfolgreiches „Fondsmanagement 2.0“ in den Schwellenländern:

ÖKOWORLD GROWING MARKETS 2.0 wird 2 Jahre alt

Das Thema Emerging Markets, das die Kapitalanlagegesellschaft ÖKOWORLD mit großem Erfolg als „Growing Markets 2.0“ behandelt, entwickelt sich mehr als erfreulich. Der ÖKOWORLD GROWING MARKETS 2.0 (Fondsvolumen ~ 40 Mio. €) hat am 17.09.2014 den zweiten Geburtstag begangen. Im Rückblick gibt es für Investoren viele Gründe zum Feiern.

1. **Performance in schwierigen Märkten:** Das Jahr 2013 war geprägt von hohen Volatilitäten in den Emerging Markets. Speziell die Währungen der wachsenden Volkswirtschaften bereiteten den Investoren Kopfzerbrechen. Der Fonds konnte sich dem negativen Trend entziehen und mit einem Plus von 6,82% eine positive Rendite erzielen.

2. **Gute Performance in guten wie in schlechten Zeiten:** Ideal für den Anleger ist das Szenario, dass der Fonds eine negative Entwicklung nicht mitvollzieht und bei einer positiven Entwicklung trotzdem eine Outperformance meistert. Seit Beginn des Jahres erzielte der ÖKOWORLD GROWING MARKETS 2.0 eine positive Performance von 17,08% (zum 08.10.2014) und liegt damit mehr als 5% vor dem MSCI Emerging-Markets-Index (€).

3. **Alte Bekannte (1): Bildungsunternehmen Kroton Educacional**

Seit der Auflage begleitet den Fonds das brasilianische Bildungsunternehmen Kroton Educacional. Nach dem Merger mit dem Mitbewerber Anhangerra Educacional entstand mit rund 1 Mio. Studenten der weltweit größte börsennotierte Universitätsbetrieb. Und punktet mit einer Wertentwicklung von knapp 300% (17.09.2012 – 08.10.2014 in €) als „Highflyer“.

4. **Alte Bekannte (2): Kindergarten-Betreiber Tree House Education**

Seit Auflage ist auch der indische Kindergarten-Betreiber Tree House Education dabei. Starke Wachstumsraten, konjunkturelle Unabhängigkeit und die günstige Bewertung der Aktie überzeugen. Nach einer relativ langen Seitwärtsphase wurde das Unternehmen auch von anderen Investoren entdeckt. Die Geduld hat sich mit einem Plus von über 120% bezahlt gemacht.

5. **Wachstum in China**

2.0 = 2:0! In den letzten Quartalen erhitze immer wieder die Frage nach dem sich abschwächenden Wachstum in China die Gemüter. Mit dem Ansatz, frühzeitig auf lösungsorientierte Unternehmen u. a. aus den Bereichen Wasser, Klima, Bildung, Mobilität, Gesundheit zu setzen, kann die ÖKOWORLD aufzeigen, dass eine Wachstumsabschwächung der Volkswirtschaft die Investments der ÖKOWORLD nicht betrifft. Im Gegenteil: Die durchschnittliche Gewichtung von mehr als 20% in chinesischen Aktien hat deutlich zur guten Performance des Fonds beigetragen.

6. **Fazit Quartalsperformance:** Gutes Investment – „Wohlfühlfonds“ – guter Schlaf. Seit der Auflage des Fonds im September 2012 konnte der Fonds sieben von acht Quartalen mit einer positiven Rendite abschließen

Beraterinnen und Berater freuen sich über Ihren Anruf zum ÖKOWORLD GROWING MARKETS 2.0 unter der Rufnummer 02103-929292 oder Ihre Emailanfrage an info@oekoworld.com.

II. Menschen bei ÖKOWORLD / Neue Adresse der ÖKOWORLD AG (vormals versiko AG)

1. Neue Mitarbeiter

Wir haben in der zweiten Jahreshälfte 2014 Verstärkung erhalten in der Abteilung Personal mit Rechtsanwältin Daniela Ruess, bei den Unternehmensdiensten mit der Kollegin Judith Gerdau, in der Auftragsbearbeitung Investmentfonds mit der Kollegin Eva Terasa und in der Buchhaltung mit Sandra Schulenberg-Radtke. Alle vier Damen heißen wir herzlich willkommen an Bord der ÖKOWORLD.

1.1. Wir sind von Hilden nach Hilden gezogen...

Seit dem 14. Juli 2014 finden Sie die ÖKOWORLD AG unter neuer Adresse.

Wir sind innerhalb der Stadt Hilden in ein neues Gebäude gezogen.

Die neue Adresse lautet:

ÖKOWORLD AG

Itterpark 1

40724 Hilden

Die Telefonnummern, Faxnummern sowie Emailadressen bleiben unverändert.



Wir freuen uns, wenn Sie uns persönlich in den neuen Räumlichkeiten auf über 1.000 qm auf eine Tasse Bio-Kaffee besuchen.

Was erwartet Sie? Freundliche helle Räume im 2. Stock mit innenliegenden Glasbauwänden zur Förderung von Transparenz und Kommunikation. 46 Arbeitsplätze sind aktuell eingerichtet, ausreichend Ausbaureserve für neue Mitarbeiter vorhanden.

III. Website

1. ÖKOWORLD AG: Neue Unternehmenswebsite für Privatkunden, Banken und Aktionäre

Der Privatkundenvertrieb, der Vermittlervertrieb und die Investor Relations erscheinen mit neuem Webauftritt. Die ÖKOWORLD AG stellte Ende August die neue Unternehmenswebsite für Privatkunden, Banken und Aktionäre online. Ziel ist es, eine gesteigerte und differenziertere Aufmerksamkeit und einen gesteigerten Bekanntheitsgrad bei den **Privatkunden, Vertriebspartnern – insbesondere Banken – und Aktionären** zu erlangen.

Der Schritt zur umfassenderen Unternehmenswebsite wurde insbesondere dadurch notwendig, dass die ehemalige versiko AG nach Beschluss der außerordentlichen Hauptversammlung Ende des Jahres 2013 beschloss, sich in ÖKOWORLD AG umzubenennen. Die Marke ÖKOWORLD als breite Dachmarke für die hauseigene Kapitalanlagegesellschaft ÖKOWORLD LUX S.A. in Luxemburg, die Vertriebsgesellschaft für das Vermittlergeschäft, die ÖKOWORLD LUX S.A. Repräsentanz GmbH, die ethisch ökologische Vermögensberatung ÖKOWORLD für Privatkunden und die börsennotierte ÖKOWORLD AG für Aktionäre; die drei letztgenannten mit Sitz in Hilden bei Düsseldorf.

Die neue Unternehmenswebsite www.oekoworld.com der ÖKOWORLD AG wird der Gesamtmarke ÖKOWORLD gut tun. In der Vergangenheit gab es zu häufig Verständnisschwierigkeiten und Verwechslungen bedingt durch die unterschiedlichen Namen „versiko“ und „ÖKOWORLD“. Die Investment-Publikumsfonds der Kapitalanlagegesellschaft ÖKOWORLD LUX S.A., einer Tochter der ÖKOWORLD AG (vormals versiko AG), haben über die vergangenen Jahre in unserem Gesamtumsatzanteil erheblich zugenommen.

Dies ist auch darauf zurückzuführen, dass sich die Marke ÖKOWORLD in den Bereichen des Marketings und der Öffentlichkeitsarbeit in der ethisch-ökologischen Zielgruppe in vielen Medien überproportional platzieren konnte. Der neue Onlineauftritt soll diese Entwicklung weiter beflügeln und bessere Orientierung gewährleisten.

Besuchen Sie uns unter www.oekoworld.com

The screenshot shows the website's navigation bar with 'Startseite > Privatkunden > Übersicht für Privatkunden'. The main header features the ÖKOWORLD logo and a navigation menu: 'Übersicht für Privatkunden', 'Rentenversicherungen', 'Investmentfonds', and 'News & Presse'. A large image of Alfred Platon is displayed with the quote: '„Ökologie muss auch ökonomisch sein, sonst macht es keinen Sinn.“ Alfred Platon'. Below this, a sidebar lists categories: 'Philosophie', 'Mission und Vision', 'Anlageuniversum', 'Individuelle Beratung', 'Ihre BeraterInnen', 'Service-/Qualitätsoffensive', and 'Adresse'. The main content area is titled 'Wir gestalten Zukunft anders.' and contains text about the company's history and ethical principles. A vertical yellow bar on the right contains icons for 'Anruf', 'Rückruf-Service', 'Kontaktformular', and 'E-Mail'.

IV. Daten der ÖKOWORLD-Aktie

1. Börsensegment: Freiverkehr

Börsenplätze: Düsseldorf, Frankfurt, Berlin, Stuttgart, München und **Xetra**-Handel
WKN: 540868

Kaufen können Sie die ÖKOWORLD-Aktie bei Ihrer Bank in Deutschland!

2. Hauptversammlung: Erfolgreiche Beschlussfassungen und 36 Cent Dividende

Bitte lesen Sie den Auszug aus der Pressemitteilung der ÖKOWORLD AG vom 8. Juli 2014

[...] Die ordentliche Hauptversammlung hat am 4. Juli 2014 in Düsseldorf über die Verwendung des Bilanzgewinnes entschieden. Für das Berichtsjahr 2013 wurde für die Vorzugsaktien eine Dividende von 24 Cent sowie zusätzlich eine Sonderdividende von 50 %, also insgesamt 36 Cent je Vorzugsaktie, einstimmig von den Stimmberechtigten beschlossen. Für die Stammaktien lautete der einstimmige Beschluss 23 Cent zuzüglich einer Sonderdividende von 50%, also insgesamt 35 Cent je Stammaktie. Die Gesamtleistung der ÖKOWORLD AG beläuft sich auf mehr als 9 Mio. Euro, der Jahresüberschuss nach Steuern zeigt ein gesteigertes Plus auf deutlich über 2 Mio. Euro. Der Bilanzgewinn beträgt knapp 3 Mio. Euro. [...]

3. Halbjahresergebnis 2014: ÖKOWORLD AG steigert Bilanzgewinn und Bekanntheitsgrad Bitte lesen Sie den Auszug aus der Pressemitteilung der ÖKOWORLD AG vom 26. August 2014

[...] Für die ÖKOWORLD AG lief es gut im ersten Halbjahr 2014. Die Gesamtleistung beträgt über 4,5 Mio. Euro, der Überschuss des Halbjahres nach Steuern über 1,7 Mio. Euro. In der vergangenen Woche wurde darüber hinaus der Flagship-Fonds der ÖKOWORLD, der ÖKOVISION CLASSIC, von der Verbraucherzentrale Bremen und der Stiftung Warentest zum Testsieger gekürt. [...]

V. Sind Sie als ÖKOWORLD-Aktionär begeisterungsfähig für 500 Mio. in ÖKOVISION?

versiko/ÖKOWORLD wird im Juli 2015 runde 40 Jahre jung. Der ÖKOVISION ist 18 Jahre alt geworden am 2. Mai 2014. Um die 400 Mio. Euro trägt dieser Wohlfühlfonds für seine Anlegerinnen und Anleger im Herzen. Wir wollen natürlich die 500 Mio. in ÖKOVISION verwirklichen. Helfen Sie mit als Aktionärin oder Aktionär. Empfehlen Sie ÖKOVISION und zeichnen Sie ÖKOVISION. Werden Sie mit dem Testsieger zum „Gewinner mit Sinn“ für die Zukunft und die Zukunftsfähigkeit. Für die Ökologisierung der Wirtschaft.

VI. Die aktuellen Fragen an den Vorstandsvorsitzenden Alfred Platow

Frage an Alfred Platow:

„Wie stehen Sie zur Modernisierung von nuklearen Atomraketen in der Eifel am Stützpunkt Büchel?“

Antwort Alfred Platow:

„Wir wollen keine US-Angriffswaffen in der Eifel, Frau Merkel! Die Rheinische Post hatte bereits Ende Mai berichtet, dass das US-Militär damit begonnen habe, die in Deutschland stationierten Atomwaffen zu modernisieren, um deren Sicherheit, Zuverlässigkeit und auch Abschreckung zu gewährleisten. Also nur fünf Jahre, nachdem Barack Obama für eine Welt ohne Atomwaffen geworben hat, kommt die nukleare Rolle rückwärts. Die USA haben jüngst Modernisierungsprogramme für die in Deutschland stationierten Atombomben gestartet am Nuklearwaffenstützpunkt Büchel. Als „Lebensdauererlängerungsprogramm“ heißt es.

Das ist ein sehr doppelzüngiges Spiel, in das unsere Bundesregierung hier involviert ist. Auf der einen Seite soll global die nukleare Abrüstung nach vorne gebracht werden, auf der anderen Seite machen wir in Deutschland quasi vor der Haustür mit nuklearen Modernisierungsmaßnahmen munter weiter. Und das Aberwitzige, das wirklich nur schwer zu glauben ist: Die USA haben unsere Bundesregierung angeblich weder informiert noch hat es Verhandlungen gegeben zu den in der Eifel gelagerten Raketen. Kann man das glauben? Ich halte das für verantwortungslos und beschämend, dass die USA angeblich ‚nach einer nationalen Entscheidung der US-Administration‘ auf deutschem Boden nachrüsten, ohne dass unsere Regierung darüber mitbestimmen darf oder einbezogen wird. Frau Merkel muss doch sicher nicht Obamas Handy abhören, um darüber Kenntnis zu erlangen.“

VI. Was können wir für Sie tun? Nutzen Sie das beiliegende Antwortfax!

Fordern Sie an. Fordern Sie uns. Wir freuen uns auf Ihre Kontaktaufnahme.

per Fax
An den Vorstand der ÖKOWORLD AG
Alfred Platow
Fax-Nr. 02103-929 4100

Antwort/Anfrage

- Ich bin begeistert über rund 400 Mio. Euro in ÖKOVISION. Wie kann ich als Aktionärin oder Aktionär mithelfen, das Ziel **500 Mio. Euro in ÖKOVISION** zu verwirklichen? Informieren Sie mich bitte.
- In meiner Funktion als Unternehmer, Geschäftsführer oder verantwortlicher Mitarbeiter in einem Unternehmen habe ich Interesse daran, die besonderen ökologischen Kapitalanlagebedingungen einer durch ÖKOWORLD gemanagten **Betrieblichen Altersversorgung** kennen zu lernen.
- Bitte schicken Sie mir (zur Weitergabe und zur eigenen Information) _____ Exemplare des „**Testberichts ethisch-ökologische Investmentfonds**“ von Stiftung Warentest und der Verbraucherzentrale Bremen mit dem Testsieger ÖKOVISION zu

Ich habe...

- ... generelle Fragen, bitte rufen Sie mich zurück unter _____
- ... zum Namenswechsel versiko AG zu ÖKOWORLD AG
- ... zur ÖKOWORLD-Aktie
- ... zu ÖKOWORLD-Produkten

Anmerkungen:

_____,
Datum,

Unterschrift