

Investmentfonds – Arten und Performance



Peter Kührt – Berufsschule 4 Nürnberg – Kompetenzzentrum für Kaufmannsberufe
www.kubiss.de/lele - Kultur- und Bildungsserver der Stadt Nürnberg
p.kuehrt@kubiss.de
Computerclub Nürnberg 50+
05. Dez. 2022





[Startseite](#) > [Neue Markenkampagne 2022: "Geldanlage neu denken"](#)

Neue Markenkampagne 2022: „Geldanlage neu denken“

Übersicht Fonds

16.11.22, 16:15 Uhr

Union Investment GmbH

			Rückn.	+/- % 1Jahr
975020	UniFonds-net-..	E	78,45	-22,8
849105	UniGlobal.....	E	324,55	-8,1
975027	UniGlobal-net-..	E	195,78	-8,7
975012	UniJapan.....	E	59,74	-16,9
849108	UniKapital.....	E	104,47	-3,6
975017	UniKapital-net-	E	36,88	-3,8
975768	UniKlassikMix..	E	92,21	-13,3
975011	UniNachh AktDeu	E	218,53	-15,8
A0M80G	UniNachhaltig A	E	136,38	-12,6
975007	UniNordamerika.	E	478,03	-7,0
975013	UnionGeldmarkt	E	47,20	-0,8
849104	UniRak.....	E	132,94	-14,1
A1C81C	UniRak Konserva	E	106,41	-18,5
531446	UniRak -net-...	E	71,33	-14,4
849102	UniRenta.....	E	17,21	-10,5

200 <-

->

-

+

Aktien

Programm



01

02

03

04

Übersicht Fonds

13.10.22, 14:15 Uhr

						Rückn.	+ / - %
						1 Jahr	
Deka International (Lux.)						S.A.	
971120	DekaLux-Bond	EU	E		55,11	-24,8	
973800	DekaLux-Geldm:	E	E		46,63	-1,0	
972821	DekaLux-Japan	C	E		748,76	-14,7	
973242	DekaLuxT-Akt	As	E		765,18	-16,2	
DK1A34	DekaLuxT-EmMkts		E		126,49	-21,7	
A3CN5X	Deka-NachAkDe	T	E		73,17	-25,1	
DK0LKS	Deka-NachAkEu	C	E		81,89	-16,2	
DK0LKT	Deka-NachAkEu	T	E		81,26	-16,8	
A3CUSX	Deka-NachAkNord		E		93,73	-5,2	
DK1A47	Deka-NachhAkt	C	E		226,86	-8,8	
DK1A49	Deka-NachhBa1	C	E		112,33	-7,1	
DK1A48	Deka-NachhRent.		E		112,05	-15,0	
DK092Q	Deka-OptiRent	3	E		115,09	-4,9	
972352	Deka-RentEu1-3C		E		1021,35	-4,0	
933745	DekaStruk.2Chan		E		54,80	-13,1	

200 <-

->

-

+

Aktien

Programm



01

02

03

04

Übersicht Fonds

13.10.22, 14:15 Uhr

+ / - %

1 Jahr

			Rückn.	
Allianz Global Investors GmbH				
979767	Euro Rentenfond	E	88,80	-18,4
847603	Europazins A...	E	47,95	-12,6
847192	Flexi Rentenf..	E	82,72	-12,8
847101	Fondak A.....	E	155,54	-27,5
847102	Fondis.....	E	103,72	-5,8
847100	Fondra.....	E	100,57	-20,7
847601	Fonds Schweiz A	E	531,82	-12,7
847627	Geldmkt SP AE..	E	45,45	-0,4
847146	Global Eq.Divid	E	127,14	-5,7
A1JV7V	Income Gr A-H2-	E	102,76	-20,6
847502	Industria A....	E	116,50	-14,8
847512	Informationst..	E	398,11	-19,4
847507	Interglobal A..	E	394,10	-15,3
847505	InternRent A...	E	43,98	-8,1
847625	Kapital Plus A.	E	59,92	-17,0

200 <-

->

-

+

Aktien

Programm



01

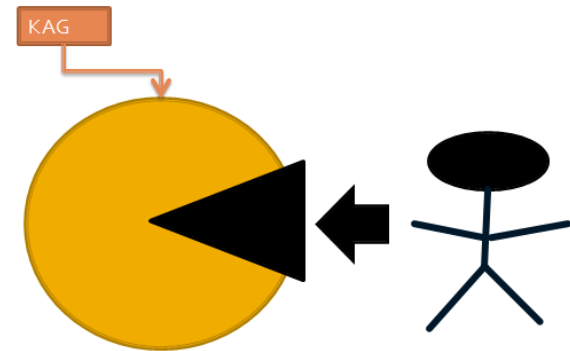
02

03

04

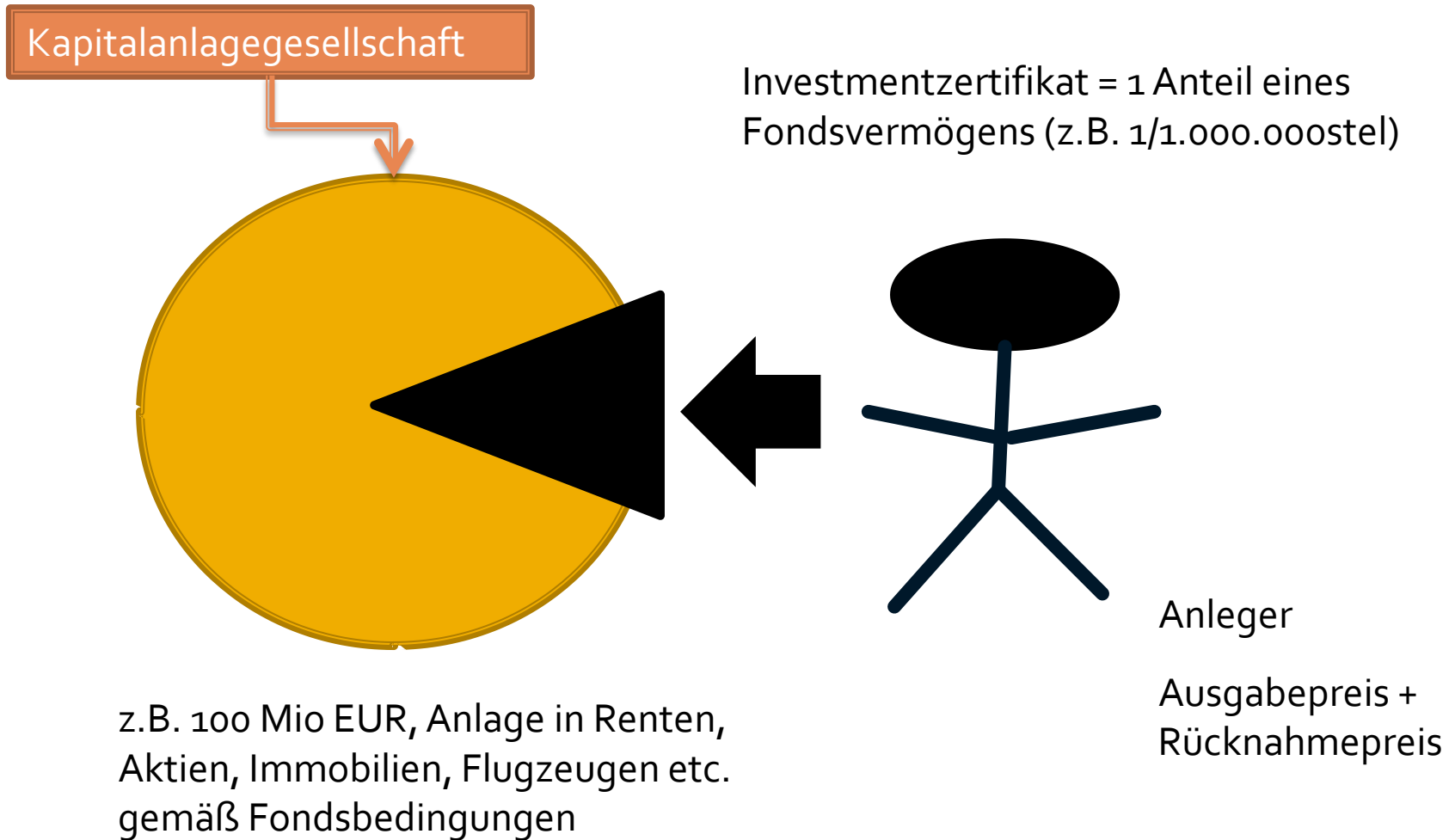
Gliederung

1. Grundprinzip und Grundgedanke eines Investmentfonds
2. Arten von Investmentfonds
 1. Inhalt (Aktien, Renten, Misch, Branchen, Länder, Thema, Hedge, Rohstoff, Agrar, Flugzeuge, Schiffe, Gold, Bitcoin, Dach, Index)
 2. Geschlossen oder offen?
 3. Gewinnausschüttung oder Thesaurierung?
 4. Sonderfall: Indexfonds mit Börsenhandel (Exchange Traded Funds)
 5. Sonderfall: Nachhaltigkeits-Fonds
3. Erfolgreich oder nicht? Die 3-Jahres-Performance ausgewählter Fonds
 1. Bekannte Fonds von Union Investment
 2. Branchen- und Themenfonds von verschiedenen Anbietern
 3. Aktiv oder Passiv? Ein Vergleich mit ETF
 4. Oder gleich ein Robo-Advisor? Ein Vergleich mit Scalable u.a.
4. Fazit und Ausblick



1. Grundprinzip und Grundgedanke eines Investmentfonds

Investmentfonds



Investmentfonds: Grundprinzipien

- Eine Fondsgesellschaft bietet verschiedene Fonds an
- Anleger erwirbt Anteil an einem Fonds von der Fondsgesellschaft, i.d.R. mit Ausgabeaufschlag
- Der Fonds wird von den Fondsmanagern - im Rahmen der Ausgabebedingungen - eigenverantwortlich verwaltet (Auswahl, Käufe, Verkäufe, Dividendeneinzug, Hauptversammlung)
- Risikostreuung gemäß Gesetz
- Die Fondsinhalte und das Fondsvermögen werden gesondert bei einer anderen Bank gehalten („Depotbank“)
- Tägliche Preisermittlung durch die Fondsgesellschaft
- Rückgabe der Anteile an die Fondsgesellschaft, i.d.R. ohne Rücknahmeabschlag
- Ausweis im Depotauszug der eigenen Bank

Investmentfonds: Kontoauszug

Diba

Fonds (13% des Gesamtwertes)

5.474,46 EUR

DWS QI EXTRA BD TO.RET.SD

129,60683
Stück

56,753259 EUR
7.355,61 EUR

42,239 EUR
5.474,46 EUR

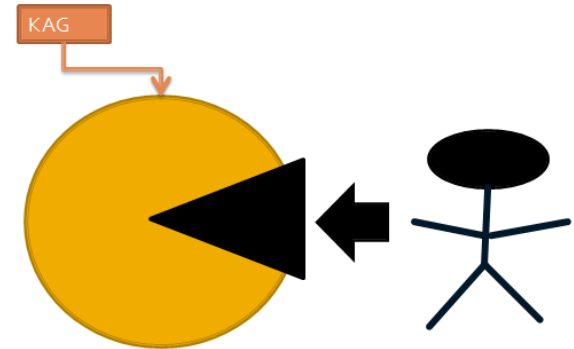
-1.881,15 EUR
-25,57 %

Raiffeisenbank / Union Investment

Fonds/Produkt	Unterdepot-Nr.	Fondspreis Preisdatum	Anteile	Wertentwicklung gesamt Wertentwicklung aktuell	Unterdepotwert Anteil am Depot
 UniGlobal	06	321,32 EUR 16.11.2022	5,000 Stk.	+113,79 EUR +113,79 EUR	1.606,60 EUR 100,00 %

Investmentfonds: Vorteile

- Man muss sich um nichts kümmern
- Auswahl und Betreuung durch Experten
- Risikostreuung
- Kauf ganz normal per Kaufauftrag an die eigene Bank oder online (am besten mit Wertpapierkennnummer / ISIN) und diese bucht die Fondsanteile dann in das eigene Depotkonto ein
 - allerdings: bei Sparkassen und Raiffeisenbank muss man dafür ein Beratungsgespräch überstehen, bei der DiBa etc. muss man nur ein Häkchen anklicken



2. Arten von Investmentfonds

Arten: Inhalt (2)

Aktien

Renten

Misch-
fonds

Branche

Länder

Themen

Hedge

Rohstoff

Gold

Arten: Inhalt (2)

Bitcoin

Flug-
zeug

Schiff

Immo-
bilien

Agrar

Wasser

Kredite an
Banken
(Geldmarkt)

Dach

Index

Arten: Geschlossen

Geschlossene Fonds

- Es werden keine weiteren Zertifikate ausgegeben. Vor allem bei Immobilien, Schiffen, Flugzeugen.

Offene Fonds

- Geben bei Nachfrage stets neue Zertifikate heraus, Fondsumfang steigt

Arten: Ausschüttung

Ausschüttende Fonds

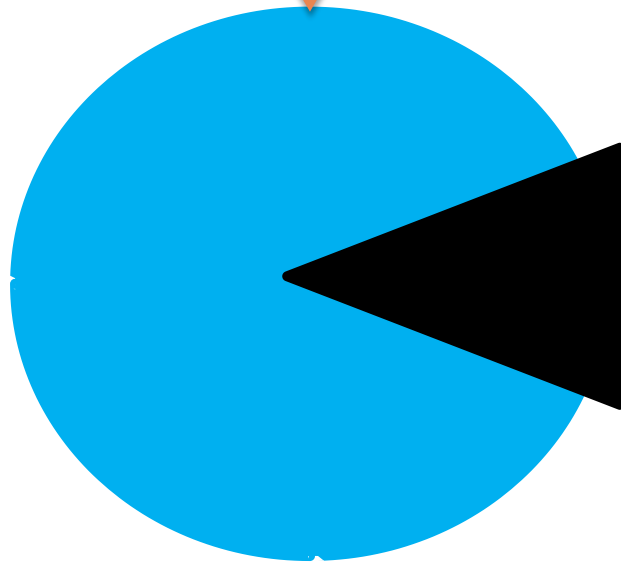
- Schütten die Kursgewinne jährlich aus

Thesaurierende Fonds

- Legen die Kursgewinne wieder an

Sonderfall: Börsennotierung (Exchange Traded Funds)

Kapitalanlagegesellschaft

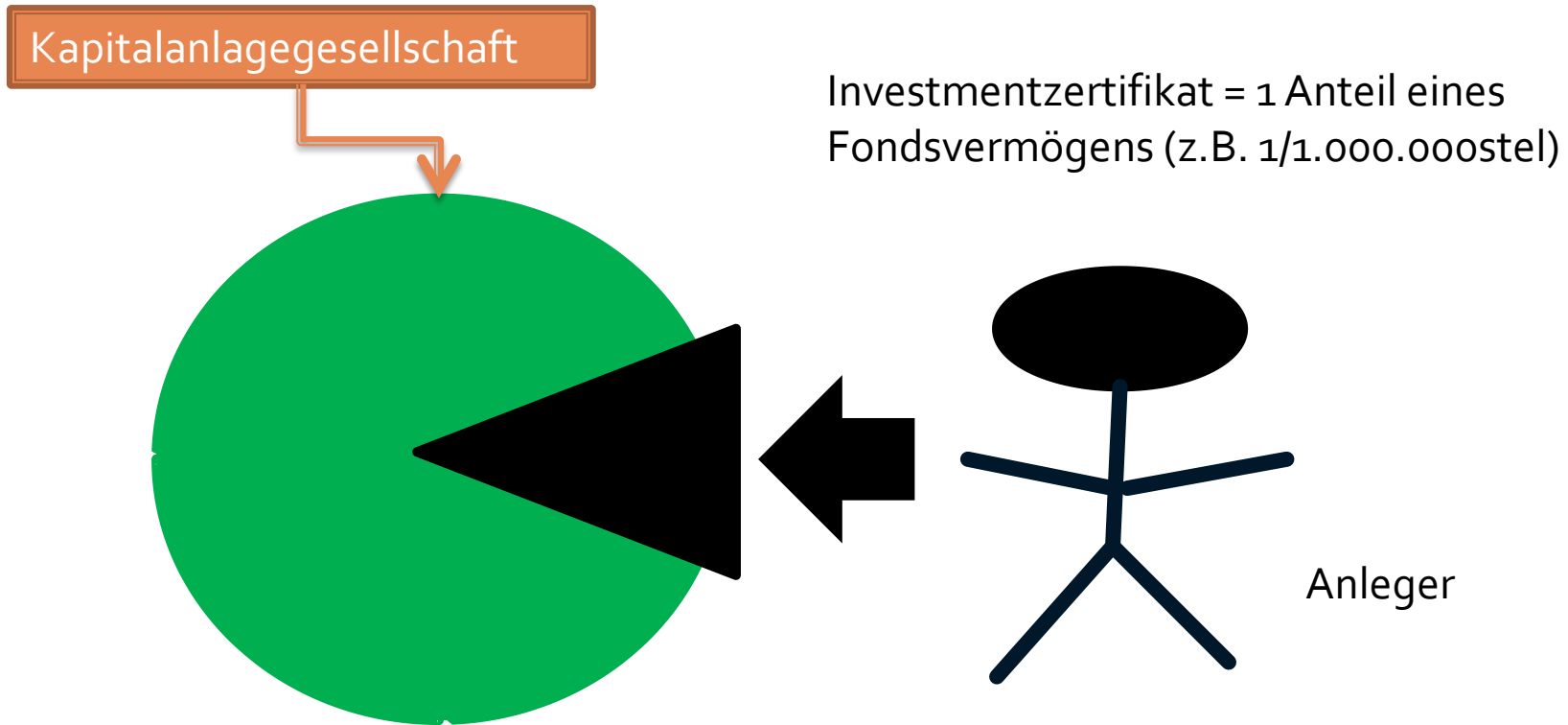


z.B. 100 Mio EUR in Aktien, die genau einen „**Index**“ abbilden, wie z.B. den „DAX“, damit 40 Aktien in einem bestimmten Verhältnis

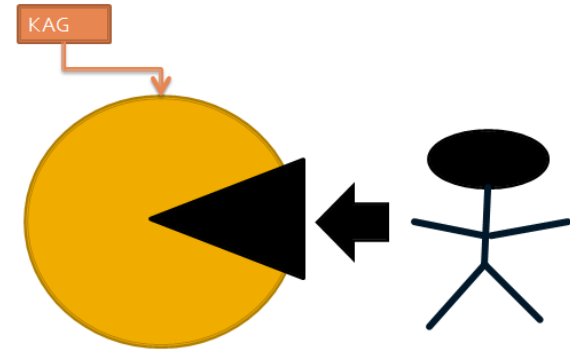
Investmentzertifikat = 1 Anteil eines Fondsvermögens (z.B. 1/1.000.000stel) + **Börsennotierung** (Kauf nicht nur bei der Fondsgesellschaft, sondern an der Börse möglich, jeweils zum aktuellen Börsenkurs)

ETF = Indexfonds +
Börsennotierung

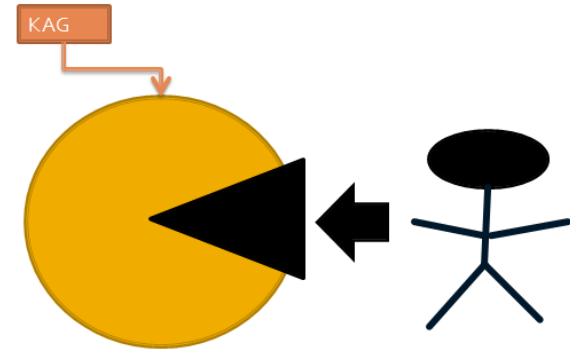
Sonderfall: Nachhaltigkeit



z.B. 100 Mio EUR, Anlage in nachhaltigen Aktien, Renten, Immobilien, Flugzeugen etc. gemäß Ausgabebedingungen



3. Erfolgreich oder nicht? Die 3-Jahres-Performance ausgewählter Fonds



3a. Bekannte Fonds von Union Investment

UNIFONDS FONDS KURS - 3 JAHRE

Optionen

Intraday 1 Woche 1 Monat 3 Monate 1 Jahr **3 Jahre** 5 Jahre Maximal



Aktienfonds, überwiegend deutsche Aktien, 5% Ausgabeaufschlag, ausschüttend, 3 Jahre: - 3,06%

UNIGLOBAL FONDS KURS - 3 JAHRE

Optionen

Intraday 1 Woche 1 Monat 3 Monate 1 Jahr **3 Jahre** 5 Jahre Maximal



Aktienfonds weltweit, 5%
Ausgabeaufschlag,
ausschüttend,
3 Jahre: +36,70%

UNIKAPITAL FONDS KURS - 3 JAHRE

Optionen

Intraday 1 Woche 1 Monat 3 Monate 1 Jahr **3 Jahre** 5 Jahre Maximal



Rentenfonds weltweit, 3%
Ausgabeaufschlag,
thesaurierend,
3 Jahre: -5,01%

UNIKLASSIKMIX FONDS KURS - 3 JAHRE

Optionen

Intraday 1 Woche 1 Monat 3 Monate 1 Jahr **3 Jahre** 5 Jahre Maximal



Mischfonds weltweit, 3%
Ausgabeaufschlag,
thesaurierend,
3 Jahre: 7,14%

UNINACHHALTIG AKTIEN GLOBAL I FONDS KURS - 3 JAHRE

Optionen

Intraday 1 Woche 1 Monat 3 Monate 1 Jahr **3 Jahre** 5 Jahre Maximal



Aktienfonds weltweit nachhaltig, 5% Ausgabeaufschlag, ausschüttend, 3 Jahre: +25,98%

UNIONGELDMARKTFONDS FONDS KURS - 3 JAHRE

Optionen

Intraday 1 Woche 1 Monat 3 Monate 1 Jahr **3 Jahre** 5 Jahre Maximal

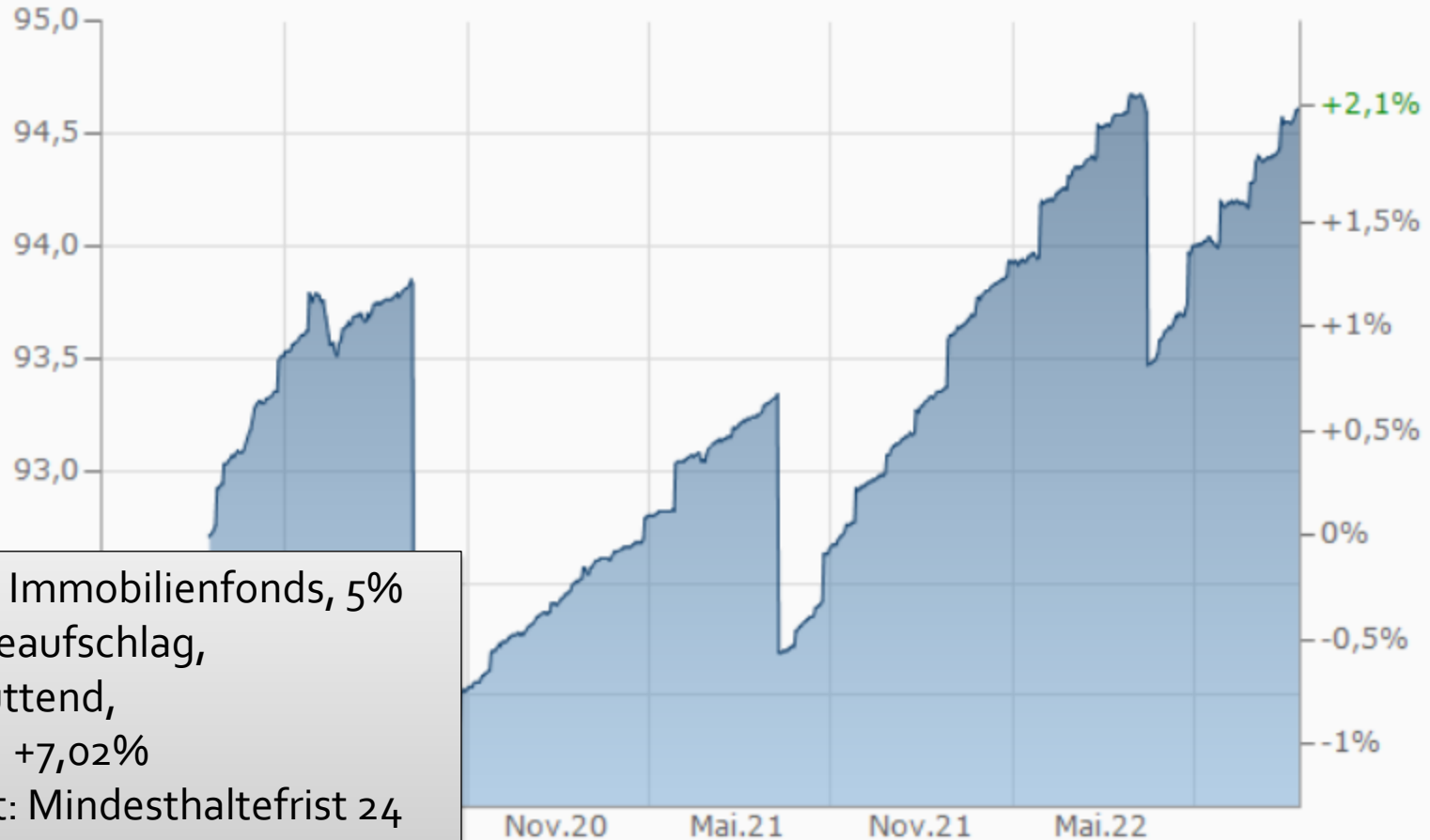


Geldmarktfonds, Kredite an Banken, kein Ausgabeaufschlag, ausschüttend, 3 Jahre: -1,83%

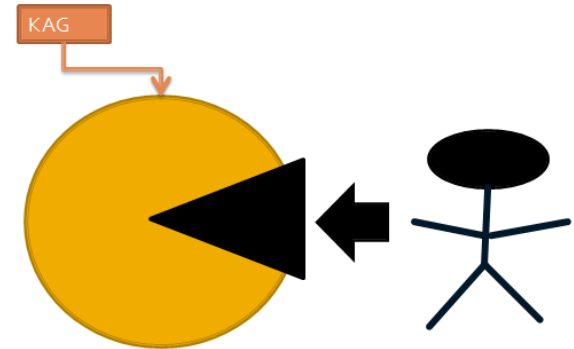
UNIIMMO: DEUTSCHLAND FONDS KURS - 3 JAHRE

Optionen

Intraday 1 Woche 1 Monat 3 Monate 1 Jahr **3 Jahre** 5 Jahre Maximal



Offener Immobilienfonds, 5% Ausgabeaufschlag, ausschüttend, 3 Jahre: +7,02%
Vorsicht: Mindesthaltefrist 24 Monate, Rückgabe nur mit Kündigung zwölf Monate vorher



3b. Branchen- und
Themenfonds von
verschiedenen
Anbietern

BLACKROCK GLOBAL FUNDS - WORLD MINING FUND

FONDS KURS - 3 JAHRE

Optionen

Intraday 1 Woche 1 Monat 3 Monate 1 Jahr **3 Jahre** 5 Jahre Maximal



Aktienfonds mit
Bergbauwerten, 5,3%
Ausgabeaufschlag,
thesaurierend,
3 Jahre: +71,09%

EARTH GOLD FUND UI R FONDS KURS - 3 JAHRE

Optionen

Intraday 1 Woche 1 Monat 3 Monate 1 Jahr **3 Jahre** 5 Jahre Maximal



Aktienfonds mit
Goldabbauunternehmen, 5%
Ausgabeaufschlag,
thesaurierend,
3 Jahre: +44,62%

GG WASSERSTOFF R FONDS KURS - 3 JAHRE

Optionen

Intraday 1 Woche 1 Monat 3 Monate 1 Jahr **3 Jahre** 5 Jahre Maximal

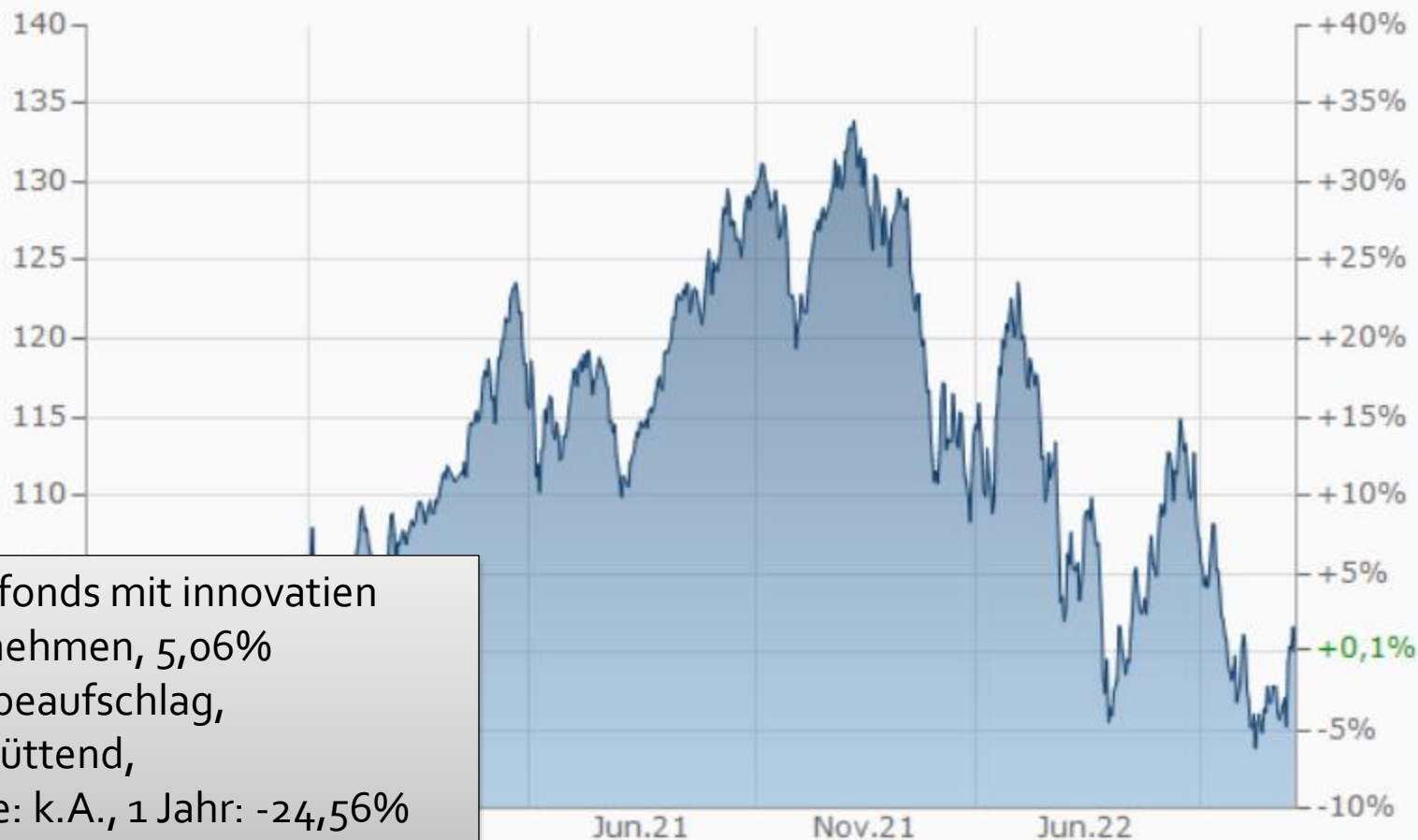


Aktienfonds mit
Wasserstoffunternehmen, 5%
Ausgabeaufschlag,
thesaurierend,
3 Jahre: k.A., 1 Jahr: -31,48%

PRIMA - ZUKUNFT A FONDS KURS - 3 JAHRE

Optionen

Intraday 1 Woche 1 Monat 3 Monate 1 Jahr **3 Jahre** 5 Jahre Maximal



Aktienfonds mit innovativen Unternehmen, 5,06% Ausgabeaufschlag, ausschüttend, 3 Jahre: k.A., 1 Jahr: -24,56%

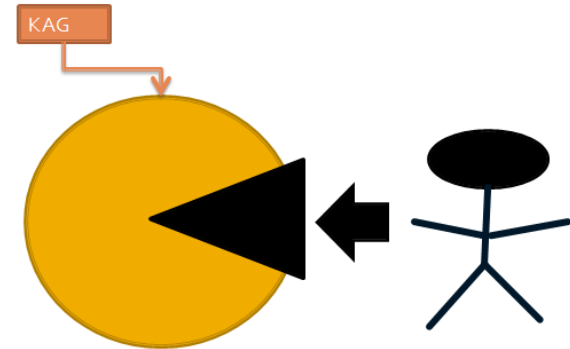
DJE - AGRAR & ERNÄHRUNG I FONDS KURS - 3 JAHRE

Optionen

Intraday 1 Woche 1 Monat 3 Monate 1 Jahr **3 Jahre** 5 Jahre Maximal



Aktienfonds mit Agrar- u. Nahrungsmittelunternehmen, kein Ausgabeaufschlag, thesaurierend, 3 Jahre: +7,17%

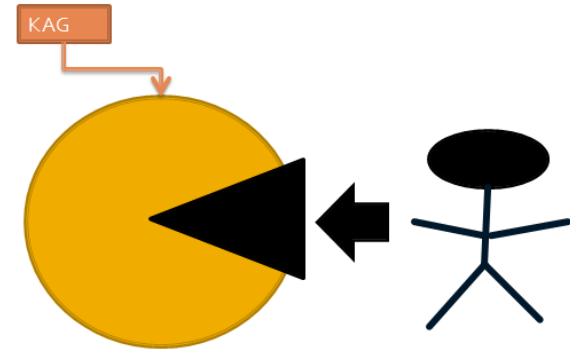


3c. Aktiv oder Passiv? Ein Vergleich mit ETF

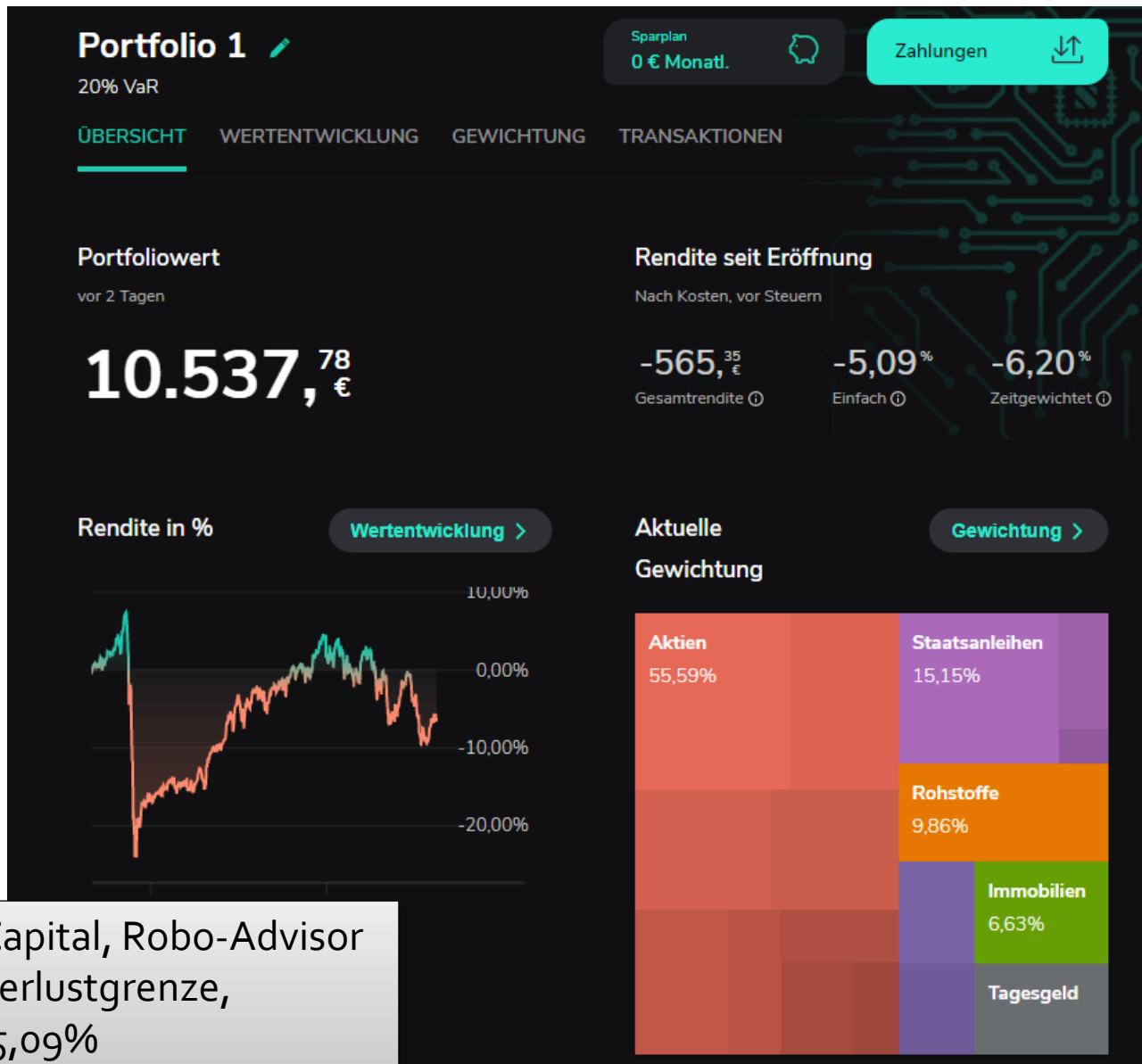
iShares Core MSCI World ETF



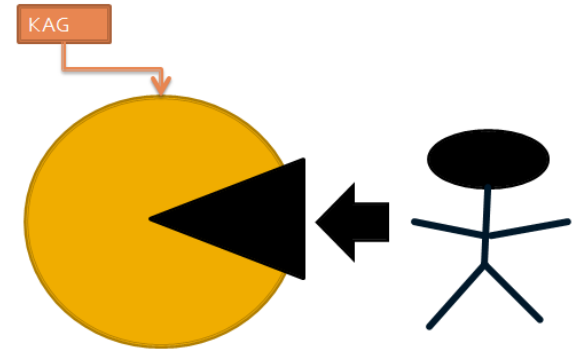
Indexfonds auf den MSCI World, Börsenhandel / kein Ausgabeaufschlag, thesaurierend,
3 Jahre: +30,9%
(DAX: -8%,
Dow Jones +35%,
Nasdaq +30%)



3d. Oder gleich ein
Robo-Advisor? Ein
Vergleich mit
Scalable u.a.



Scalable Capital, Robo-Advisor
mit 20% Verlustgrenze,
3 Jahre: -5,09%
(andere lt. Biallo : -6% bis +6%)



4. Fazit und Ausblick

3-Jahres-Performance im Überblick

- Klassische Fonds
 - Global +33%
 - Nachhaltig Global +26%
 - Bergbau +71%, Gold +44%
(aber auch bis -31%, normal +5% bis -7%)
- ETF
 - MSCI World +30%
(DAX: -8%, Dow Jones +35%, Nasdaq +30%)
- Robo-Advisor
 - Scalable -5%
(andere: -6% bis +6%)

Übersicht Fonds

16.11.22, 16:15 Uhr

Rückn. +/- %
1Jahr

Union Investment GmbH

			Rückn.	+/- %
975020	UniFonds-net-..	E	78,45	-22,8
849105	UniGlobal.....	E	324,55	-8,1
975027	UniGlobal-net-..	E	195,78	-8,7
975012	UniJapan.....	E	59,74	-16,9
849108	UniKapital.....	E	104,47	-3,6
975017	UniKapital.....	E	36,88	-3,8
975768	UniKapital.....	E	92,21	-13,3
975011	UniKapital.....	E	18,53	-15,8
A0M80G	UniKapital.....	E	5,38	-12,6
975007	UniKapital.....	E	3,03	-7,0
975013	UniKapital.....	E	47,20	-0,8
849104	UniKapital.....	E	132,94	-14,1
A1C81C	UniRak.....	E	106,41	-18,5
531446	UniRak-net-...	E	71,33	-14,4
849102	UniRenta.....	E	17,21	-10,5

Jetzt einsteigen?

Jetzt einsteigen?

Intraday 1 W 1 M 1 J 3 J 5 J MAX



MSCI World

Jetzt einsteigen?

Intraday 1 W 1 M 1 J 3 J 5J MAX



MSCI World

DAX 40 - HISTORISCHER CHART





für Ihr Interesse an diesem Thema

**Dr. Peter Kührt
Helmut Wich**

Zu den Fragen im Chat...

