

FONDS SPEZIAL

Magazin für Fondsanleger



Robo-Advisor

Zugangsmöglichkeiten zur digitalen Vermögensverwaltung

Sparverhalten

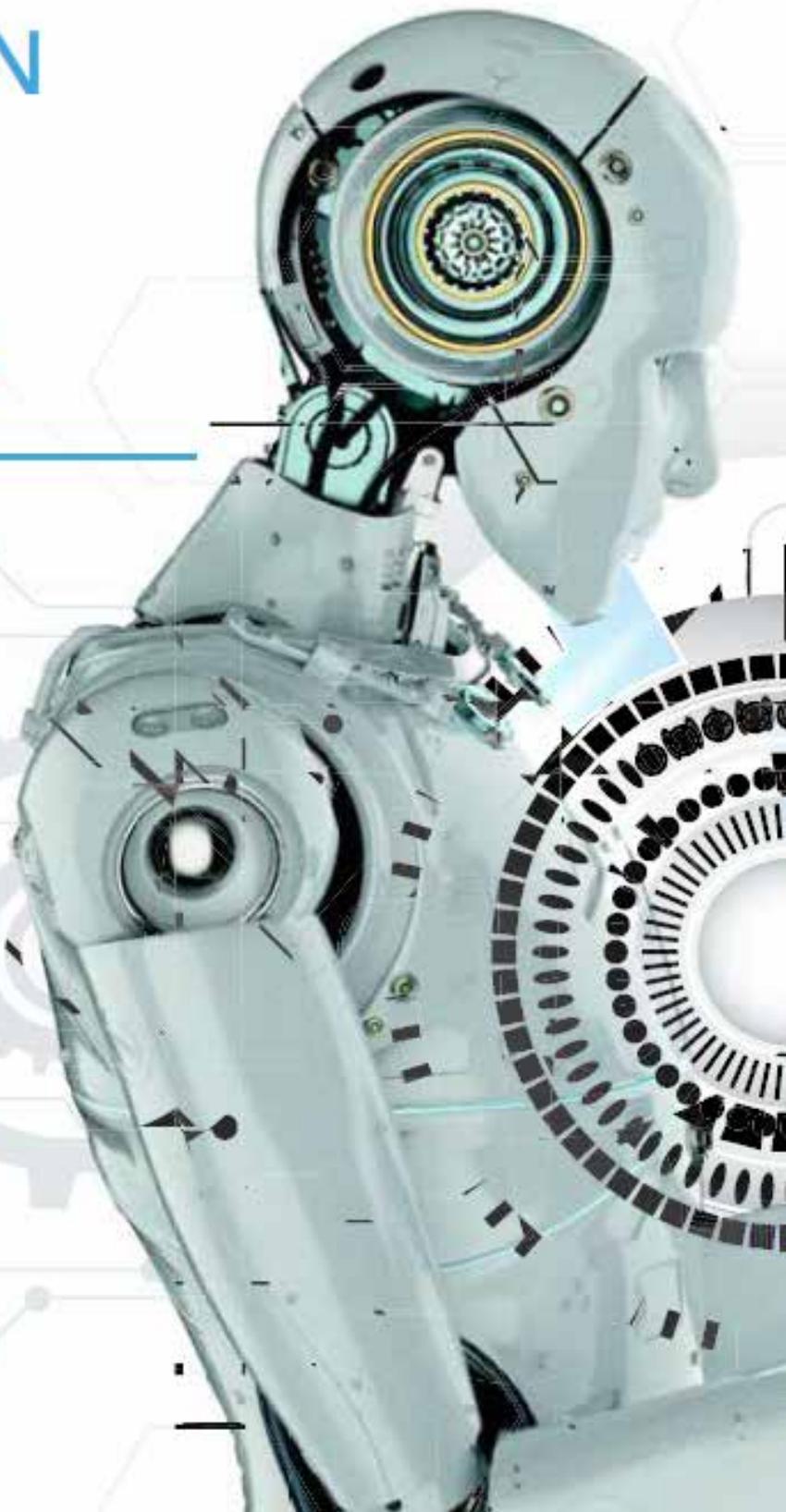
Altersvorsorge bleibt ein kritisches Thema

Wohnimmobilien

Drastischer Preisanstieg oder Ende des Booms?

IHRE ZUGANGSMÖGLICHKEITEN ZUR DIGITALEN VERMÖGENS- VERWALTUNG

Ein großer Trend im Anlagebereich sind Robo-Advisor. Auch FondsDISCOUNT.de bietet drei verschiedene Modelle an, die Ihr Kapital professionell anlegen und dabei ganz bequem vom Rechner aus eingerichtet und gemanagt werden können. Zudem werden vier Modellportfolios von Dimensional vorgestellt, zu denen FondsDISCOUNT.de-Kunden exklusiven Zugang haben.



FUNDAMENTAL CAPITAL: DER ERSTE REINE AKTIEN-ROBO-ADVISOR

Sie möchten wie die Börsenlegende Warren Buffett in Aktien investieren, doch Sie haben weder Zeit für das erforderliche Research noch das Geld für einen individuellen Vermögensverwalter? Dann könnte der jetzt gestartete Robo-Advisor von Fundamental Capital interessant sein. Dahinter steht eine digitale Vermögensverwaltung, die vorrangig den europäischen und amerikanischen Aktienmarkt per Big-Data-Analyse nach vielversprechenden Titeln scannt und die nach Value-Investing-Grundsätzen aussichtsreichsten 15 bis 25 Einzelpapiere in einem Portfolio bündelt.

Die Idee dahinter: Value-Investing ist nach Ansicht seiner Anhänger anderen Investmentansätzen langfristig überlegen. Ziel ist es, gute Unternehmen günstig einzukaufen und an deren langfristiger Wertentwicklung teilzuhaben. Ein wichtiger Baustein bei der Titelsuche ist die Bilanzanalyse, denn aus den Daten der Vergangenheit ergibt sich ein fairer Wert für das Unternehmen. Liegt der Marktwert unter diesem Wert, ist das Unternehmen also nach den Zahlen mehr wert, lohnt sich ein Kauf, denn – so die Annahme: Irgendwann wird der Markt das Potenzial erkennen.

Anstelle von Bauchgefühl und Investmentgespür oder der „händischen“ Analyse riesiger Datenmengen soll beim jetzt gestarteten Robo-Advisor intelligente Technologie für das richtige Portfolio sorgen. Dabei übernehmen Rechner die Analyse von Fundamentaldaten und Unternehmensinformationen und identifizieren die preiswertesten Unternehmen mit den besten Zukunftsaussichten. In Kombination mit Charttechnik und dem Newsflow sollen Trends frühzeitig erkannt werden, um somit optimale Ein- und Ausstiegsmöglichkeiten zu ermitteln. Durch den Einsatz von quantitativen Modellen und selbstlernenden Algorithmen ermöglicht Fundamental Capital somit den direkten Zugang zu den besten Unternehmen der Welt. Ziel ist es, eine höhere Wertentwicklung als der MSCI World Index zu erzielen.

Kostenseitig ist der Value-Robo schlank aufgestellt. Fundamental Capital finanziert sich über eine jährliche Grundgebühr und verdient ansonsten nur dann, wenn der Kunde einen Gewinn erwirtschaftet (High-Watermark-Prinzip). Mit seinem innovativen Ansatz richtet sich das Start-up an Anleger, die sich eine digitale – das erforderliche Depot bei der Baader Bank lässt sich komplett papierlos einrichten – und vollautomatisierte und damit völlig emotionsfreie Investmentstrategie wünschen und an zukunftssträchtigen Unternehmen partizipieren möchten. Die Mindestanlage liegt bei 50.000 Euro.

DAS ANGEBOT IM ÜBERBLICK:

- Investition in Aktien
- Günstige Depotführung bei der Baader Bank
- Kontoeröffnung komplett papierlos in wenigen Schritten möglich
- Kosten: Jährliche Vermögensverwaltergebühr von 1 Prozent auf Ihr Depotguthaben (inkl. Depotgebühr der Partnerbank), zzgl. einer Erfolgsgebühr nach High-Watermark-Prinzip in Höhe von 12 Prozent auf die Überrenditen; zusätzlich können Transaktionsgebühren anfallen
- Wenn Sie über [FondsDISCOUNT.de](https://www.fondsdiscount.de) in Fundamental Capital investieren, erhalten Sie eine Sonderprämie in Höhe von 150 Euro

LONI: MASSGESCHNEIDERTER VERMÖGENSAUFBAU IN KOOPERATION MIT DWS

Der Name „LONI“ steht für Lean Online Investment oder übersetzt: einfach online investieren. Dahinter steckt eine moderne, maßgeschneiderte Vermögensverwaltung, aufgesetzt von der Deutschen Asset Management (DWS). Dabei ist LONI allerdings kein klassischer Robo-Advisor. Die Deutsche AM bezeichnet das Produkt vielmehr als Human Robot, da mit einer Mischung aus digitaler Anlagewelt und menschlichen Entscheidungen gearbeitet wird. Als Grundlage hierfür dient der „CIO View“. Diese Analysen des Chief Investment Officer sind den Anlegern als Magazin zugänglich, gleichzeitig werden die Investmententscheidungen basierend auf dieser Expertise getroffen.

Die Kosten für LONI liegen deutlich unter jenen von Mischfonds. Mit der jährlichen Vermögensverwaltungsgebühr von 0,89 Prozent inkl. Steuern bezogen auf das Depotvolumen sind die Kosten für die Vermögensverwaltung bereits abgedeckt. Anleger zahlen keine Depotgebühren, keine Ausgabeaufschläge und keine Transaktionsgebühren! Das ist bislang einzigartig, denn neben der Verwaltungsgebühr machen die Transaktionskosten einen erheblichen Teil der Gebühren anderer Robo-Advisor aus.

Und so funktioniert LONI: Als erstes wird Ihr persönliches Anlageprofil bestimmt. Dazu werden Anlageziel, die persönliche finanzielle Situation, Risikobereitschaft und Erfahrungen mit Wertpapieren anhand diverser Fragen definiert. Bitte beachten Sie, diese Fragen wahrheitsgemäß zu beantworten, da eine spätere Änderung mit deutlichem Mehraufwand verbunden ist. Anhand dieses Ergebnisses wird aus 19 verschiedenen Anlagestrategien diejenige für Sie ausgewählt, die am besten zu Ihren Zielen und Ihrer Erfahrung passt. Das entsprechende Portfolio besteht aus einer Mischung aus passiven und aktiven Fonds. Durch die breite Streuung wird das Risiko reduziert. Die professionelle fondsbasierte Vermögensverwaltung wird von den Experten der Deutschen Asset Management durchgeführt, die mehr als sechs Jahrzehnte Erfahrung und über 710 Milliarden Euro verwaltetes Vermögen vorweisen können. Insgesamt arbeiten somit 600 Investmentexperten an 35 Standorten weltweit für das Chief Investment Office (CIO), dessen Marktmeinungen direkt in LONI einfließt. Das bedeutet, dass LONI kein statisches Portfolio hat, sondern von Experten auf die jeweiligen Marktgegebenheiten angepasst wird. Als dritter und abschließender Schritt erfolgt die 100 Prozent digitale Depotöffnung. Keine Warteschleifen, keine Postsendungen: Mit LONI haben Sie Ihr Depot in nur 15 Minuten eröffnet! Alles was Sie dazu brauchen ist ein Smartphone, Tablet, Laptop oder Computer. Persönliche Informationen zum Anlageziel eingeben, Foto des Ausweises hochladen, Bankverbindung angeben und erste Überweisung tätigen – und das Vermögen aufbauen. Den aktuellen Wert Ihres Investments können Sie jederzeit online überprüfen. Einmalanlagen sind bereits ab 400 Euro möglich, Sparpläne lassen sich ab 50 Euro monatlich einrichten.

UNSERE SONDERKONDITIONEN IM ÜBERBLICK:

- Depotgebühr: 0,00 Euro
- Ordergebühren: 0,00 Euro
- Gebühren der Underlyings / Investitionen: in Abhängigkeit der allokierten Produkte. Bei derzeitiger Portfoliozusammensetzung zwischen: 0,31 Prozent und 0,44 Prozent abzgl. 0,07 Prozent bis 0,09 Prozent Rückzahlung an Sie
- Vermögensverwaltungsgebühr: nur 0,76 Prozent p.a. (inkl. Steuer 0,89 Prozent p.a.)
- Laufende Gesamtkosten: 0,99 Prozent p.a. (= netto: 0,845 Prozent p.a.) bis 1,1 Prozent p.a. inkl. Steuer (= netto 0,94 Prozent p.a.) bereits inklusive jeglicher Transaktionen

TRUEVEST: PROFESSIONELLE VERMÖGENSVERWALTUNG IN VIER VARIANTEN

Das internetgestützte Anlagetool truevest basiert auf dem Know-how der 2004 gegründeten Patriarch Multi-Manager GmbH und beinhaltet die beliebte Patriarch Trend 200-Produktfamilie als Investitionsoptionen. Als Berater für diese Zielfondsstrategien fungiert die DJE Kapital AG, einer der größten unabhängigen Vermögensverwalter Deutschlands. Hinzu kommt die innovative Trend-200-ETF-Strategie, welche von der vielfach ausgezeichneten StarCapital AG beraten wird.

Entwickelt wurden vier Varianten. Bei der ausgewogen ausgerichteten Fondsvermögensverwaltung PatriarchSelect Wachstum Trend 200 wird das Anlagekapital zu 55 Prozent in Aktienfonds und zu 45 Prozent in Rentenfonds investiert. Bei der dynamisch ausgerichteten Fondsvermögensverwaltung PatriarchSelect Dynamik Trend 200 besteht das Portfolio zu 75 Prozent aus Aktienfonds und zu 25 Prozent aus Rentenfonds. Bei der ebenfalls dynamisch ausgerichteten Fondsvermögensverwaltung PatriarchSelect VIP Trend 200 hingegen wird das Anlagekapital üblicherweise zu 100 Prozent in Aktienfonds investiert. Dabei können bis zu maximal zehn Prozent in Hedgefonds sowie in Rohstofffonds investiert werden. Bei allen Varianten soll eine überdurchschnittlich hohe Rendite erzielt werden. Übrigens kombiniert Patriarch alle diese Anlagestrategien mit den Signalen der 200-Tage-Linie, um mit dem richtigen Timing den Anlageerfolg zu optimieren. Und schließlich steht noch die Variante Patriarch Exchange Traded Funds (ETF) Trend 200 zur Verfügung. Mit dieser 100-prozentigen Aktienstrategie, welche durch kostengünstige ETFs abgebildet wird, sollen Investoren von den größten Volkswirtschaften der Welt profitieren. Die Auswahl der ETFs richtet sich nach der Wirtschaftsleistung einzelner Regionen.

Um zu der individuell jeweils passenden Strategie zu gelangen, fragt das Tool einige Aspekte zu den persönlichen Anlageerfahrungen, den Anlagezielen und dem gewünschten Anlagehorizont ab. Den darauf basierenden Anlagevorschlag können Sie im nächsten Schritt nach der Registrierung direkt online abschließen.

DAS ANGEBOT IM ÜBERBLICK:

- Bereits 100 Millionen Euro investiert
- Aktives Strategiemanagement von Top-Vermögensverwaltern
- Zielinvestition wahlweise über aktive Fonds oder ETFs
- Bereits ab einer Mindestanlagesumme von 10.000 Euro, Sparplan ab 200 Euro monatlich
- Keine Einstiegsgebühr und keine Depotgebühr
- Wenn Sie über [FondsDISCOUNT.de](https://www.fondsdiscount.de) in truevest investieren, erhalten Sie eine Sonderprämie. Sprechen Sie dazu gern Ihren Kundenbetreuer an

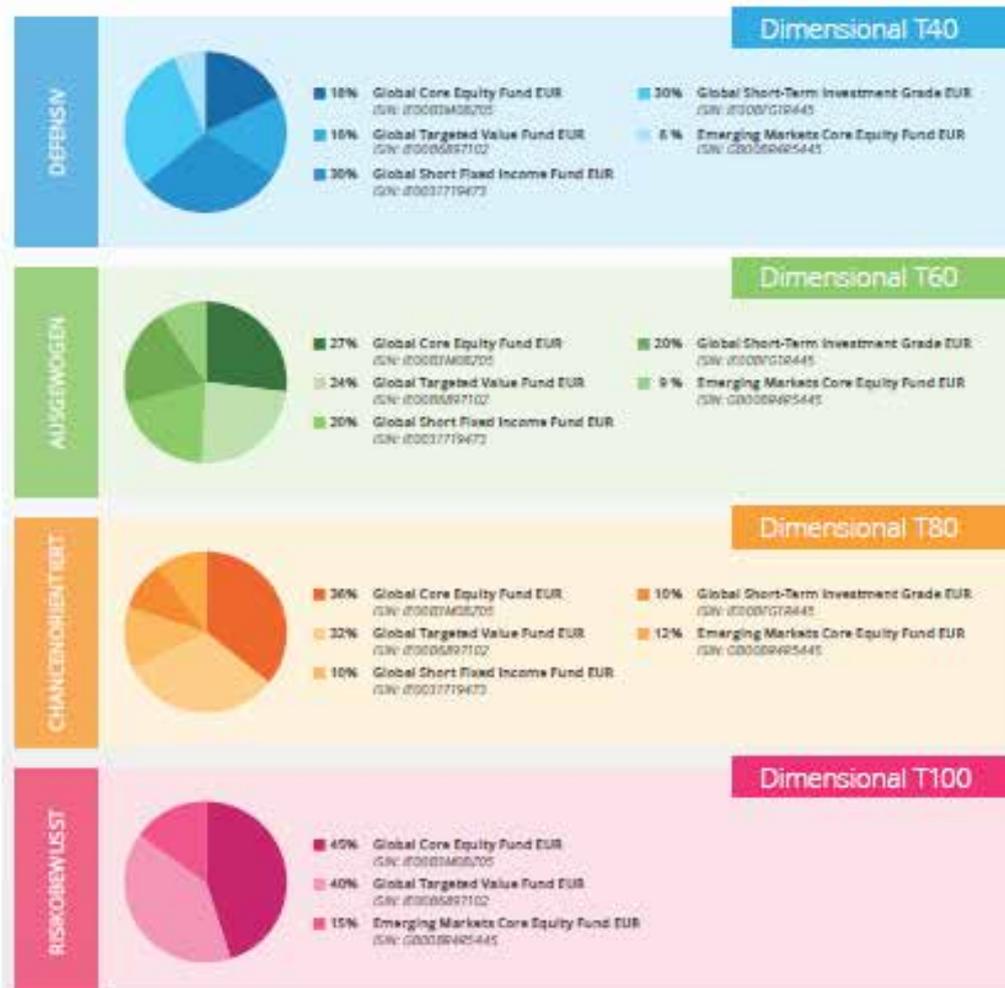
DIMENSIONAL: ZUGANG ZU EXKLUSIVEN FONDS ÜBER VIER MODELLPORTFOLIOS

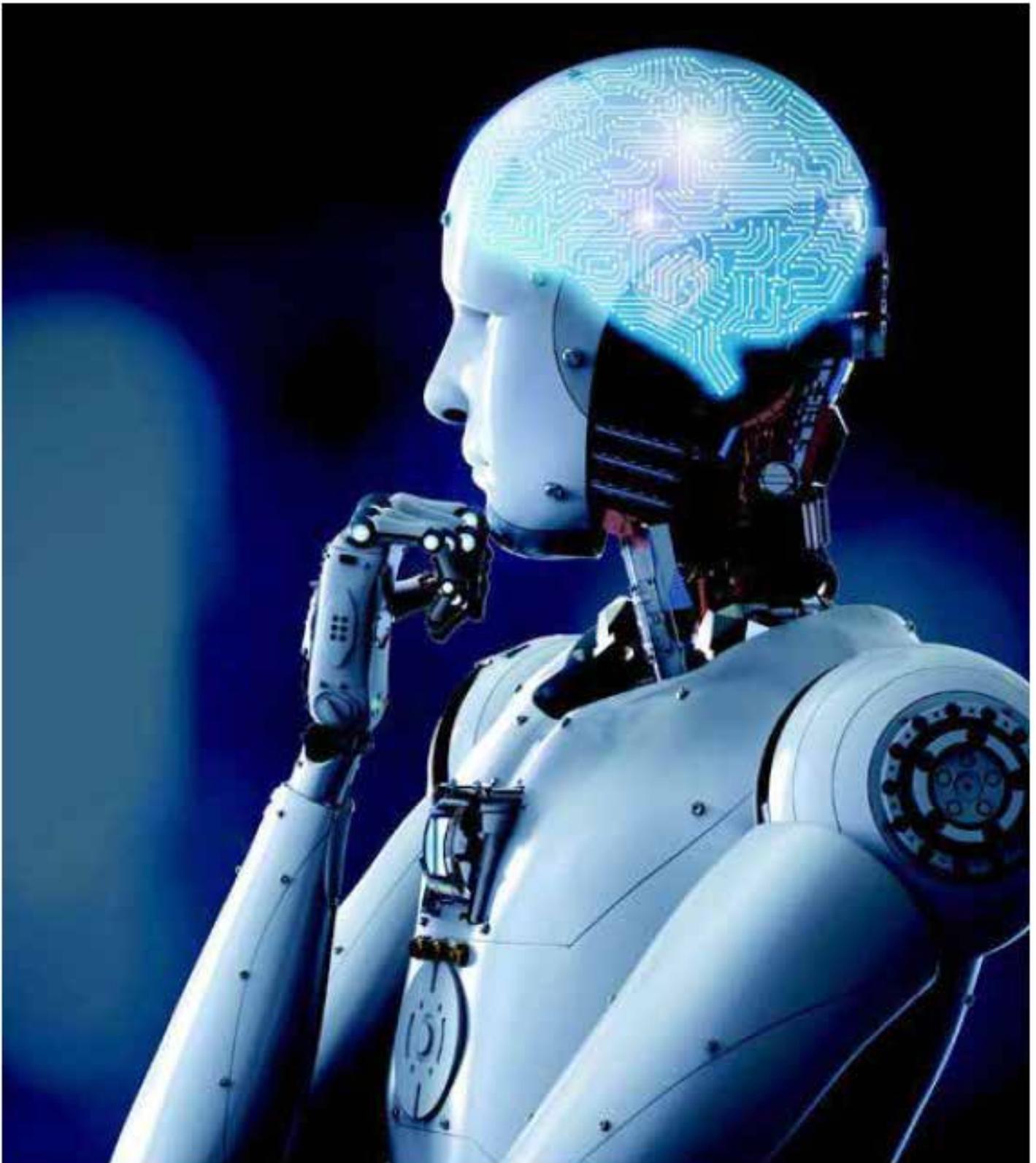
Zu den begehrten Fonds von Dimensional Fund Advisor erhalten Investoren normalerweise erst ab einer hohen, sechsstelligen Anlagesumme Zugang. Exklusiv über FondsDISCOUNT.de können Kunden jedoch bereits ab 100 Euro per Sparplan investieren.

Wie funktioniert die Strategie? Dimensional Fund Advisor setzt bei seinen Fonds auf die Umsetzung von finanzwissenschaftlichen Forschungsergebnissen. Die Anlagestrategie bedient sich der Forschung zahlreicher Nobelpreisträger wie Eugene Fama oder Robert Merton. Im Gegensatz zu ETFs, die starr einen Index abbilden, setzt Dimensional auf ein noch breiteres Universum in einer Assetklasse und stellt hier die Frage: Warum sollte etwa ein Small-Cap-Index nur 2.000 Aktien beinhalten, wenn das Small-Cap-Universum rund 3.500 Aktien beträgt?

Ein Portfolio mit Dimensional-Assetklassenfonds kann rund 9.000 bis 11.000 Unternehmen enthalten und ermöglicht somit maximale globale Diversifikation. ETFs müssen zudem jährlich oder halbjährlich an den Index angepasst werden. An diesem Tag müssen alle entsprechenden Wertpapiere ver- und gekauft werden – und zwar von allen ETFs, die diesen Index nachbilden – unabhängig davon, ob der Preis des Wertpapiers gerade günstig ist oder nicht. Dimensional hingegen rebalanciert täglich und sorgt dafür, dass die reine und vollständige Assetklasse erfasst ist. Dimensional verzichtet zudem anders als die meisten ETFs komplett auf Derivate und synthetische Konstruktionen, da alle Aktien- und Anleihewerte physisch hinterlegt sind.

DIE DIMENSIONAL-MODELLPORTFOLIOS STEHEN IN VIER VARIANTEN ZUR VERFÜGUNG:





Sie wünschen weitere Informationen zu den vorgestellten Strategien?
Kommen Sie gerne auf uns zu: per Mail an service@fd.de oder rufen Sie uns an unter 030 2757764-00.

Welche Risiken mit diesen Investments verbunden sind, entnehmen Sie den Hinweisen auf Seite 33 in diesem Magazin.