

Fondsergebnisse 2021

Nachstehend die kumulierten Ergebnisse der Top 30 Fonds mit den höchsten Anteilen an Kundengeldern:

Zeitraum	Wertentwicklung kumuliert
2021	+0,7% bis +34,4%
10 Jahre	+19,8% bis 310,2%
20 Jahre	+108,5% bis 697,3%
Stichtag: 30.09.2021 Bandbreite für die kumulierten Wertentwicklungen der Einzelfonds in den verschiedenen Zeiträumen (Einzelfondsergebnisse siehe Seite 4)	

Mischfonds

Mischfonds warfen in diesem Jahr bislang solide Renditen ab. Die Ergebnisse lagen zwischen 4,7% beim ausgewogenen Multi Asset Balanced Funds von Flossbach von Storch und 10,6% beim offensiveren Blackrock Global Allocation.

Aktienfonds

Aufgrund der unterschiedlichen Managementansätze war die Bandbreite der Anlageergebnisse bei den globalen Aktienfonds hoch. Sie sind jedoch durchgehend positiv. Der wertorientierte Templeton Growth legte um 8,8% zu, während der wachstumsorientierte Arcatis Global ein Plus von 26% erzielte.

Bei den europäischen Aktienfonds war die Verteilung homogener. Die Zuwächse lagen zwischen 12,1% beim Fidelity Sustainable Eurozone und 18,1% beim noch recht jungen Loys Premium Dividende. Der auf deutsche Aktien konzentrierte DWS Aktien Strategie Deutschland lag mit einem Plus von 15,8% dazwischen.

Entgegen dem letzten Jahr entwickelten sich die auf Asien oder Schwellenländer fokussierten Fonds 2021 bislang nicht so gut wie die Europafonds.

Der globale Emerging Markets Fonds von JPMorgan lag mit 0,7% im Plus. Die asiatischen Aktienfonds bewegten sich zwischen 2,1% (Fidelity Asian Special Situations) und 7,9% (JPMorgan Pacific Equity).

Das in diesem Jahr bislang beste Ergebnis erreichte der auf den Mittleren Osten und Afrika ausgerichtete Fidelity Emerging EMEA. Dieser legte um 34,4% zu.

Alternative Investments

Der DWS Concept Kaldemorgen liegt 2021 aktuell bei einem Zuwachs von 7,0%. Der nachhaltige IIV Mikrofinanzfonds erzielte in den ersten neun Monaten ein Plus von 1,3%.

Altanlagen / Fondsklassiker

Sehr erfreulich ist die gute Entwicklung der weltweit investierenden Fondsklassiker. Wir haben den Anteil dieser Fonds in den Portfolios in der Finanzkrise 2008 erhöht und für die Konservierung der Steuervorteile – Altanlagen vor 2009 sind durch steuerfreie Kursgewinne innerhalb der Freigrenzen begünstigt – zu einer Haltestrategie geraten.

Die Geduld zahlt sich auch hier mehr und mehr aus: Aktienfonds wie die Acatis Aktien Global, DWS Akkumula oder Franklin Global Growth profitieren von gutem Fondsmanagement, der Outperformance von US-Aktien in den letzten Jahren sowie den Kursgewinnen des USD gegenüber dem Euro (bei allen Fonds aktuell mehr als 50% Anteil US-Aktien): Lediglich mit dem Templeton Growth Fonds sind wir nicht zufrieden, der Fonds liefert weiterhin nur unterdurchschnittliche Ergebnisse. Hier hätte sich ein Fondswechsel trotz Aufgabe der Steuervorteile gerechnet.

Insgesamt hat es sich ausgezahlt, die steuerbegünstigten Altanlagen zu halten. Das gilt insbesondere auch für größere Fondsdepots, bei denen wir die Globalfonds um Europa (Fidelity, Threadneedle) und Asien Fonds (Fidelity, JP Morgan) ergänzt haben. Diese haben sich ebenfalls sehr gut entwickelt.

Wir bleiben der Strategie treu. Neben dem Halten der Einzelfonds, auch bei stärkeren zwischenzeitlichen Kursrückgängen, war die (insbesondere in der Finanzkrise 2008) mutige Konzentration auf Aktienfonds der große Gewinnbringer für unsere Kundschaft.

Software-Update

Kunden-Online Portal

Wie in der letzten Ausgabe unserer fonds-news angekündigt, wurde im Juni 2021 die Umstellung auf eine neue Beratungs- und Abwicklungssoftware Finfire gestartet. Sämtliche Kundendaten, mit hunderttausenden Dokumenten mussten vom alten in das neue System migriert werden. Dieser Prozess wurde im 3. Quartal abgeschlossen.

Wie zu erwarten, läuft ein solches Projekt nicht völlig reibungslos ab. Es hakt noch an der ein oder anderen Stelle. Dafür bitten wir um Verständnis und Ihre Geduld. Anders als die alte Depoteinsicht wird diese Neue laufend geupgradet und sukzessive um neue Funktionen erweitert.

Ihr Online-Portal

Sie bemerken unser Softwareupdate an teilweise neu gestalteten Dokumenten, vor allem aber an Ihrem neuen Online-Zugang. Die Anwendung wurde im heute aktuellen "responsiven" Design programmiert. Das hat den Vorteil, dass dieser Zugang nun mit allen Endgeräten (PC, Laptop, Tablet oder Smartphone) unter einer einheitlichen Oberfläche nutzbar ist.

Die neue Nutzeroberfläche:



Sofern Sie das neue Portal noch nicht nutzen, fordern Sie Ihre Zugangsdaten bitte per Mail oder telefonisch bei uns an.

Skandia Datenaktualisierung

Die Daten zur **Skandia Fondspolice** wurden bislang durch uns manuell in den Gesamtfinanzstatus eingepflegt (und standen damit auch in der Online-Depoteinsicht zur Verfügung).

Im Zuge der Neuerung ist es aktuell noch nicht möglich, die Daten der Skandia Fondspolice mit abzubilden.

Bei Interesse können Sie die Information zu Ihrer Skandia-Police bei uns anfordern: erstmalig aktuell, dann jeweils zum Jahreshalbjahr.

Welche Funktionen zur Verfügung stehen

Nach Eingabe Ihrer Anmeldedaten gelangen Sie zum Nachrichteneingang (der Postbox) im Bereich Interaktionen. Die Postbox dient der Kommunikation und sicheren Übermittlung der Dokumente zwischen Ihnen und uns.

Mit einem Wechsel in den Bereich Depots sehen Sie eine nach Depots (Fondsanlagen) und Konten aufgeteilte Gesamtübersicht: klicken Sie hier auf ein einzelnes Depot, erhalten Sie eine Auflistung der darin enthaltenen Fonds mit den aktuellen Werten.

In Kürze werden hier zusätzliche Datenblätter zu den einzelnen Fonds zur Verfügung stehen. Im unteren Bereich können Sie einzelne Transaktionen oder vorhandene Sparpläne einsehen.

Die Entwicklung der Depots können Sie in der Depotanalyse betrachten. Hier stehen Filterfunktionen zur Verfügung: um beispielsweise lediglich einzelne Depots oder bestimmte Zeiträume zu analysieren.

Noch Zukunftsmusik - bald Realität

Ein zentrales Thema für die zukünftige Abwicklung wird die Einführung der digitalen Unterschrift sein. Gemeinsam mit der Postbox-Funktion (derzeit lediglich ein sicherer Nachrichtenkanal) wird hiermit die vollständig digitale Abwicklung ohne Medienbruch realisiert. Dokumente bleiben elektronisch - es ist kein Ausdruck, Unterschrift oder Scan mehr erforderlich. Ebenso werden sich Formulare über das Portal teilen und gemeinsam bearbeiten lassen.

Eine nahezu vollständige Übersicht Ihrer Finanzen wird ebenfalls möglich sein. Ziel ist eine 360-Grad Sicht auf alle Vermögenswerte ab 2022. Neben den Fondsdepots können dann auch Immobilien nebst Finanzierungsdaten sowie weitere Finanzanlagen wie Geldkonten, Bausparkonten, Lebensversicherungen und Beteiligungen abgebildet werden.

Über weitere Entwicklungsschritte werden wir Sie informieren.

Investment Basics

„Das große Geld liegt nicht im Kauf oder Verkauf, sondern im Warten“

Charlie Munger