WWK
Eine starke Gemeinschaft

Investmentfondsthema

FONDSARTEN

Fonds gibt es für jeden Geschmack!

Große Anzahl von Investmentfonds greifbar machen

- Weltweit sind **ca. 120.000 Investmentfonds** verfügbar.
- In Deutschland gibt es **7.139 offene inländische** Investmentfonds:
  - 4.266 Spezialfonds für institutionelle Investoren (z. B. Pensionskassen)
  - 2.873 Publikumsfonds für private Anleger
- Zusätzlich gibt es **mehrere tausend zum Vertrieb zugelassene Publikumsfonds** aus Luxemburg, Irland usw.

In diesem Dschungel kann man sich am besten mit „Zweier-Pärchen" zurechtfinden!

Quelle: Deutsche Bundesbank, Investmentfondsstatistik vom 28.12.2020

Fondsarten: offen oder geschlossen

- Unterscheidungskriterium: **Liquidität**

Offene Fonds

- Kauf und Verkauf jeden Tag möglich
- Bezug bzw. Rückgabe über Fondsgesellschaften oder über Wertpapierbörsen
- Tägliche Transaktionen (fast) in beliebiger Betragshöhe möglich

Geschlossene Fonds

- Keine echte Handelbarkeit von Fondsanteilen:
  - Kauf (Zeichnung) in festgelegtem Zeitfenster
  - Verkauf lediglich über den Zweitmarkt – das bedeutet, man muss Käufer bzw. Verkäufer gezielt suchen
- Oftmals festgelegte Laufzeit

WWK
Eine starke Gemeinschaft

Fondsarten: Aktien oder Renten

- Unterscheidungskriterium: **Anlageklasse**

Aktienfonds

- Sachwerte: Investition in Unternehmen
- Hohes Wachstumspotenzial orientiert sich an erwarteten zukünftigen Unternehmensgewinnen
- Kurse kommen durch Angebot und Nachfrage zustande, Schwankungen deswegen wahrscheinlich
- Besonders geeignet als langfristige Anlage

Rentenfonds

- Geldwerte: Anlage in festverzinsliche Wertpapiere
- Geringeres Kursschwankungsrisiko
- Mangels Zinsen sind weitere Ertragsquellen bedeutsam: Kursgewinne, Währungsgewinne etc.
- Eher geeignet als kurz- bis mittelfristige Anlage

WWK
Eine starke Gemeinschaft

Fondsarten: Unternehmensgewinne

- Unterscheidungskriterium: **Gewinnverwendung**

Ausschüttende Fonds

- **Unternehmensgewinne** (Dividenden) werden an Fondsanleger ausgeschüttet
- Fondsanleger entscheiden über eine mögliche Wiederanlage selbst (Fondsdepot)
- Wert des langfristigen Vermögens erhöht sich durch die Ausschüttung automatisch (Fondspolice)

Thesaurierende Fonds

- „thesauros" (griechisch) bedeutet „das Schatzhaus"
- Dividenden verbleiben im Fondsvermögen (im „Schatzhaus")
- Wert jedes einzelnen Fondsanteils erhöht sich um Wert des einbehaltenen Gewinns

WWK
Eine starke Gemeinschaft

Gemeinsamkeiten aller Fondsarten

Nutzung unterschiedlicher Chancen

- in verschiedenen Ländern/Regionen
- in unterschiedlichen Branchen

Breite Streuung führt zu reduziertem Risiko

- durch Verteilung auf unterschiedliche Segmente
- durch regelmäßige Einzahlungen entsteht eine Streuung über die Zeit

WWK
Eine starke Gemeinschaft

WWK
Eine starke Gemeinschaft

WWK Versicherungen

VIELEN DANK FÜR IHRE AUFMERKSAMKEIT.

Rechtshinweis

Diese Präsentation wurde von der WWK Versicherungsgruppe erstellt und wir behalten uns sämtliche Rechte daran vor.

Die im Rahmen dieser Präsentation verwendeten Folien geben unsere aktuelle Einschätzung auf der Basis der derzeit geltenden Gesetze und ihrer Auslegung wieder (in Abhängigkeit des Zeitpunktes der Erstellung). Die Präsentation erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit. Sie ist damit weder geeignet, eine Beurteilung im konkreten Einzelfall abzuleiten, noch kann sie als Basis für vertragliche Vereinbarungen herangezogen werden. Durch die Überlassung der Präsentation wird eine Haftung unseres Unternehmens gegenüber dritten Personen in keiner Weise begründet. Das Geltendmachen von Ansprüchen jeglicher Art ist ausgeschlossen.

WWK Lebensversicherung a.G.
Vorstand: Jürgen Schrameier (V.),
Rainer Gebhart (stv. V.),
Dirk Fassott
Vorsitzender des Aufsichtsrats:
Dr. Frank Schindelhauer
Registergericht
München HR B 211
St. Nr. 143/108/40018
Gl. Id. DE81WWK00000069127

WWK Allgemeine Versicherung AG
Vorstand: Jürgen Schrameier (V.),
Rainer Gebhart (stv. V.),
Dirk Fassott
Vorsitzender des Aufsichtsrats:
Prof. Dr. Peter Reiff
Registergericht
München HR B 5553
St. Nr. 143/108/40026
Vst. Nr. 802/V908 0200 4423
Gl. Id. DE11WWK00000069126

WWK Vermögensverwaltungs und Dienstleistungs GmbH
Geschäftsführer: Karl Ruffing,
Stefan Sedlmeir
Registergericht
München HR B 76323
St. Nr. 143/108/40050
Gl. Id. DE38WWK00000069125

WWK Pensionsfonds AG
Vorstand: Karl Ruffing,
Heinrich Schüppert,
Georg Steinlein
Vorsitzender des Aufsichtsrats:
Dirk Fassott
Registergericht
München HR B 146295
St. Nr. 143/108/40034
Gl. Id. DE65WWK00000069124

Bankverbindungen: Bayern LB München (BLZ 700 500 00), Kontonummer: 35 540, IBAN: DE96 7005 0000 0000 0355 40, BIC: BYLADEMMXXX

Hausanschrift: Marsstraße 37, 80335 München (Briefanschrift 80292), Telefon +49 (89) 51 14-0, Fax +49 (89) 51 14-23 37, E-Mail: info@wwk.de, wwk.de, info@wwk.at, wwk.at