

# Attraktive Rendite inklusive Kapitalschutz

*Drei Viertel aller Bundesbürger schwören auf konservative Geldanlagen. Sicherheit ist also Trumpf. Damit nichts verloren geht, wandert das Geld geradewegs auf Sparbücher, Festgeldkonten oder in Geldmarktfonds – Anlageformen in denen oft nicht einmal ein Inflationsausgleich erzielt wird. Doch es gibt eine Alternative: Der innovative Wertsicherungsfonds cominvest Rolling Protect bietet ein hohes Sicherheitsniveau und zusätzlich höhere Renditechancen. Mit ihm können risikoscheue Anleger ihr Kapital renditestärker investieren als bisher.*



*Dr. Heidi Jäger, cominvest, Fondsmangerin des cominvest Rolling Protect.*

## Sicherheit ist Trumpf

Auch wenn man als Anleger Sicherheit und Liquidität am höchsten gewichtet – in jedem Fall gibt es Alternativen, die Anlageformen, wie Sparbuch, Festgeld sowie Geldmarktfonds hinsichtlich der Rendite übertrumpfen. Solche alternativen Investments werden zukünftig die Voraussetzung für nachhaltige Kundenzufriedenheit sein. Denn neben dem Ziel, ihr Kapital unabhängig von der jeweiligen Marktphase – vor allem in der Baisse – zu erhalten, gewinnt das Bedürfnis der Anleger, attraktive Renditen zu erzielen, zunehmend an Bedeutung. „Vor diesem Hintergrund entspricht unser innovatives Produktkonzept dem Anspruch vieler privater Anleger, die ihr angespartes Vermögen über einen begrenzten Zeitraum „parken“ und vermehren wollen. Die eingezahlte Summe ist abgesichert,

und trotzdem besteht die Chance auf eine attraktive Rendite“, unterstreicht Dr. Heidi Jäger, Fondsmangerin des cominvest Rolling Protect.

## Vermögenssicherung plus attraktive Renditen

Aufgrund des aktuell niedrigen Zinsniveaus und einer derzeitigen Inflationsrate von 2,1 Prozent sind Anleger fast schon gezwungen, auch in höher rentierliche, aber risikoreichere Anlageklassen zu investieren. Es ist aber sinnvoll, dies nicht ohne Risikobegrenzung zu tun. So sind beispielsweise reinrassige Aktienfonds aufgrund ihres Risikoprofils als Basisinvestment für sicherheitsorientierte Anleger nicht geeignet. „Der cominvest Rolling Protect trifft deshalb genau den Nerv der Zeit“, erklärt Jäger. Anlegern, mit einem kurzen Anlagehorizont, die Angespartes oder größere Geldbeträge – beispielsweise aus einer fällig gewordenen Lebensversicherung – für eine Übergangszeit anlegen möchten, bietet das Konzept des cominvest Rolling Protect Wertsicherung bei gleichzeitiger Partizipation an der Entwicklung der Kapitalmärkte.

## Innovation durch rollierende Wertsicherung

Anders als die bisherigen Wertsicherungsprodukte hat der cominvest Rolling Protect ein am Markt derzeit einmaliges Konzept: Die 100-prozentige Wertsicherung beginnt zu jedem monatlichen Stichtag aufs Neue, d.h. Anleger können zu Beginn eines jeden Monats Fondsanteile zum gesicherten Stichtagskurs erwerben. So können Anleger praktisch keinen Einstiegszeitpunkt mehr verpassen wie bei herkömmlichen Wertsicherungsfonds, die nach der Zeichnungsfrist geschlossen werden. Der Ausgabekurs, allerdings ohne Ausgabeaufschlag, wird dann für drei Jahre festgezurret. Geht es an der Börse auch mal etwas unwirtlicher zu, erhält der Anleger in jedem Fall nach Ablauf der 3-Jah-

res-Periode sein angelegtes Kapital zurück. Bei steigenden Märkten winken zusätzlich hohe Renditen.

Entwickelt wurde das Konzept vor allem für die Generation 50+, die ein stärker ausgeprägtes Sicherheitsbedürfnis hat, aber dennoch an die Chancen der Kapitalmärkte glaubt. „Das Sicherheitsbedürfnis der Anleger ist mittlerweile so groß, dass sie sogar unnötigerweise bereit sind, auf Rendite zu verzichten. Für diese Investorengruppe wurde das bewährte Konzept des Wertsicherungsfonds cominvest Total Return Protect, der bei 100-prozentigem Kapitalschutz seit Auflage 2003 im Jahresschnitt 6 % Rendite erzielte, durch die rollierenden monatlichen Einstiegszeitpunkte noch sicherer gemacht“, so Jäger. Mit dem cominvest Rolling Protect können sich Sparer ein sicherheits- wie ertragsorientiertes Portfolio zusammenstellen. Die Besonderheit des cominvest Rolling Protect ist die ausgewogene Mischung: „Der Fonds investiert im Gegensatz zum cominvest Total Return Protect nicht direkt in Aktien, sondern in Aktienfonds, in festverzinsliche Wertpapiere, Genussscheine, Wandelschuldverschreibungen, aber auch in Optionsscheine. Bei der Auswahl der Aktienfonds orientiert sich das Fondsmanagement am Portfolio des cominvest Best-in-One Europe, der durch kontinuierliche Outperformance, geringe Volatilität und gleichzeitig attraktive Renditen in der Vergangenheit mehrfach überzeugt hat und auch von unabhängigen Rating-Agenturen durchweg ausgezeichnet wurde“, so Jäger weiter. Kurzfristige wie auch langfristige Rentenpapiere und Absicherungsinstrumente wie Derivate sorgen im Portfolio für die nötige Sicherheit. Je nach Marktsituation wird die Allokation dieser Wertpapiere angepasst.

## Sicherheit, Rendite und Liquidität

Ganz egal, ob das Sparbuch beziehungsweise Festgeldkonto aufgrund ihres hohen Bekanntheits- und Vertrautheitsgrades hohe Akzeptanz genießen: Wertsicherungsfonds, wie der cominvest Rolling Protect, sind in jedem Fall die chancenreichere Anlageform. Sie bietet eine deutlich höhere Renditechance bei 100-prozentiger Wertsicherung. Gerade sicherheitsbedachten Anlegern mit einem kurz- bis mittelfristigen Anlagehorizont bietet der Fonds die Möglichkeit, an den Chancen auf den weltweiten Kapitalmärkten teilzuhaben.