

Empfehlungen des Monats

Kauf! For the long run

Diesen Global-Fonds hätte jeder gern gehabt!

Carmignac Investissement

ISIN FR0010148981 · WKN A0DP5W



Edouard Carmignac

Eine der stolzesten Performance-Bilanzen im Sektor Global-Fonds kann der Carmignac Investissement dokumentieren. Mit diesem Fonds war der langfristig orientierte Anleger bisher sehr gut investiert. Das bedeutet natürlich nicht, dass der vom Firmengründer und Fondsmanager Edouard Carmignac gesteuerte Fonds sich dem Auf und Ab der Märkte völlig entziehen konnte. Aber – und das Ergebnis über zehn Jahre zeigt es eindrucksvoll – Carmignac versteht es wie kaum ein zweiter, das Kapital seiner Anleger immer wieder an rentablen Ankerplätzen zu vertäuen. Noch bevor Begriffe wie Absolute Return, Freestyle und Alpha in den Fach-Medien diskutiert wurden, orientierte sich das Management aller Carmignac-Fonds generell am Ziel der maximalen Wertentwicklung, jenseits einer Benchmark und sonstiger Einschränkungen in der Allokation. Ein Mut oder je nach Betrachtungshorizont, auch eine Selbstverständlichkeit, die deutschen Asset Managern in der Summe bis heute fehlt.

Die Fondsübersicht von A–Z zeigt, dass die konzentrierte Fondspalette des Hauses Carmignac Gestion zum Besten zählt, was der Markt weltweit zu bieten hat. In Frankreich hat sich der 1989 gegründete unabhängige Vermögensverwalter einen glänzenden Ruf erworben. Das Kapital der Gesellschaft wird vollständig von der Geschäftsleitung und den Angestellten gehalten. Diese Aktionärsstruktur ist Garant für die Unabhängigkeit der Gesellschaft und den Unternehmertegeist der Mitarbeiter.

Daten: S&P, Stand 31. Oktober 2006

Performance laufendes Jahr	4,81 %
Performance 3 Jahre	60,59 %
Performance 5 Jahre	126,02 %
Performance 10 Jahre	329,9 %
Fondswährung	Euro
Verwaltungsgebühr	1,5 %
Ausgabe-Aufschlag	4,0 %
Rating: S&P Fund Stars Morningstar	★★★★ ★★★★★

Kontakt: Carmignac Gestion

The Plaza, 65 bd Grande-Duchesse Charlotte, L-1331 Luxemburg
Tel.: (+352) 46 70 60 1 · Fax: (+352) 46 70 60 30
jkorter@carmignac.com · www.carmignac-gestion.com

Kauf! Fondspolice mit 40 ETF's

Exchange Traded Funds (ETF's):
Preiswerter und diversifizierter
kann man nicht anlegen!

„myIndex – satellite ETF“



Der „myIndex - satellite ETF“: Eine Idee des VDH-Geschäftsführers Dieter Rauch.

Aktiv gemanagte Fonds versuchen eine Benchmark – meist einen der Anlagestrategie entsprechenden Index – zu schlagen. Mittel- bis langfristig gelingt dies allerdings nur wenigen Fondsmanagern.

Die Portfolios der meisten Indizes, z.B. DAX, können hinsichtlich Titelauswahl, Risikostreuung und Trendanpassung kaum verbessert werden. Warum also nicht gleich direkt in einen Index investieren?

Unkompliziert, effektiv und kostengünstig ist hierzu der Kauf eines Exchange Traded Funds (ETF's).

Diese bilden meist einen Index und seine Entwicklung (Indextracker) ab. Ein ETF ist damit ein hochpräzises Anlageinstrument. Er spiegelt den jeweiligen Index genau wieder.

Diese börsengehandelten Fonds erfreuen sich außerordentlich hoher Mittelzuflüsse. Immer mehr Anleger setzen auf diese passiv gemanagte Form der Kapitalanlage. Der Verbund Deutscher Honorarberater (VDH) hat mit aktuell „myIndex - satellite ETF“ eine Fondspolice auf den Markt gebracht, die in mehr als vierzig ETF's investiert. Das Kostenbeispiel* zeigt, wie extrem günstig sich die Anlage in dieses marktumfassende Index-Spektrum gestaltet.

Das Produkt ist sowohl als klassische, fondsgebundene Rentenversicherung mit Zusatzbausteinen, wie Berufsunfähigkeitszusatzversicherung oder Todesfallschutz sowie als staatlich geförderte Rürup-Rente und Direktversicherung (bAV) erhältlich. Die ETF's werden von Anbietern wie Indexchange, Lyxor, Credit Suisse und AXA geliefert. Sie decken alle Kernmärkte und auch Renten- und Rohstoffindizes ab. Und: Alternativ können zusätzlich bis zu zehn aktiv gemanagte Fonds beigemischt werden, unter anderem von M&G, HSBC, Nordea, Axa und Cominvest.

Da Honorar-Berater grundsätzlich provisionsfrei arbeiten, ist diese Fondspolice generell schon erheblich preiswerter als die sonstigen Angebote im Markt der fondsgebundenen Lebens- und Rentenversicherungen.

*Die Gesamtkostenquote (Versicherung und Fonds) für einen 30-jährigen Mann bei einer Auszahlung zum 60. Lebensjahr, Jahresbeitrag 1.000 Euro, beträgt laut VDH-Berechnung nur 0,60 Prozent jährlich. Als Beispiel dient der „DJ Stoxx 600“ des ETF-Marktführers Indexchange mit einer Verwaltungsvergütung von 0,19 Prozent jährlich.

Kontakt: VDH GmbH

Emailfabrikstraße 12 · 92224 Amberg
Tel.: 096 21/7 88 25-0 · Fax: 096 21/7 88 25-20
info@vdh24.de · www.vdh24.de