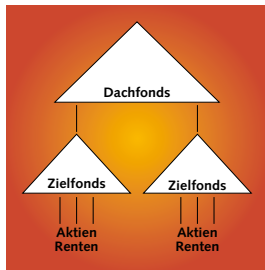


Dachfonds-Ranking



- *Schwerpunkt Aktienfonds*
- *Schwerpunkt Rentenfonds*
- *Dachfonds ausgewogen*
- *Dachfonds flexibel*

Basis: 978 Dachfonds

Wertung: ○○○○

Stand: 15.03.2010

Beim Thema Dachfonds spitzen immer mehr Berater die Ohren. Warum? Nach einem schwachen Start ist es diesem Anlageinstrument gelungen, sich immer weiter zu verbessern.

Heute stehen Aktien-Dachfonds mit internationaler Ausrichtung im Durchschnitt sogar besser da, als der Durchschnitt des Fonds-Sektors „Aktien Global“.

Dachfonds sind seit 1998 in Deutschland zugelassen. Im Gegensatz zu den Wertpapierfonds, die in Aktien und Rentenpapieren investieren, legt ein Dachfonds in Fonds an. Diese, vom Dachfondsmanager ausgewählten Fonds, werden Zielfonds genannt.

Die Vorteile für den Anleger: Der erste Filter für Sicherheit und Wertsteigerung liegt in der Wertpapierauswahl des Fondsmanagers eines Zielfonds.

Als zweiter Filter handelt der wiederum diese Fonds bewertende und selektierende Dachfondsmanager. Dank seiner Streuung des Anlagerisikos bzw. der Performance-Chancen auf mehrere Spitzenfonds, erhöht der Dachfondsmanager die langfristigen Erfolgsaussichten für das angelegte Kapital. Damit erhält der Verbraucher Zugriff auf eine der modernsten Formen der Vermögensverwaltung. Sparpläne ab bereits 50 Euro machen das stetige Investieren in Dachfonds leicht.

Risiko: Auch im Dachfondsmanagement gibt es große Könner und große Versager. Insbesondere zum Start dieser Fonds wurde teilweise sehr schlecht gearbeitet.

Achten Sie bei der Beratung darauf, dass „Ihr“ Dachfondsmanager tatsächlich eine aktive Zielfonds Auswahl betreibt. Wählt er für seinen Dachfonds nur Fonds aus, die dem Angebot des eigenen Hauses entstammen, z.B. nur UNION-Fonds, dann sollten Sie diese Einfallsslosigkeit nicht unterstützen!

Haftungstechnisch betrachtet ist der Dachfonds für den Makler eine Entlastung!

Die Rating-Systematik

Das fondsmeter®Ranking der Financial Webworks GmbH baut auf der risikoadjustierten Rendite, der so genannten Risk Adjusted Performance (RAP) auf. Diese zweidimensionale Kennzahl errechnet sich aus der erzielten Wertentwicklung (Performance) und dem dabei eingegangenen Risiko (Volatilität).

Werden zwei Fonds mit derselben positiven Wertentwicklung verglichen, erhält der Fonds mit dem geringeren in Kauf genommenen Risiko eine bessere (höhere) RAP-Kennzahl. Umgekehrt beim Vergleich von zwei Fonds mit derselben negativen Wertentwicklung: Hier erzielt der Fonds mit dem höher eingegangenen Risiko die bessere (höhere) RAP-Kennzahl.

Die Auszeichnungen der Fonds im Namen des fondsmeter®Ranking werden monatlich vergeben. Hierfür werden verschiedene Betrachtungszeiträume (1 Jahr = short-term, 3 Jahre = mid-term, 5 Jahre = long-term) herangezogen. Je höher die RAP-Kennzahl

eines betrachteten Fonds ist, umso besser schneidet er innerhalb des ausgewählten Sektors ab.

Zur schnelleren Orientierung erhalten die Fonds mit den besten RAP-Kennzahlen innerhalb ihres Sektors eine dreifach gestaffelte Auszeichnung mit PLUS-Symbolen. Je nach Betrachtungszeitraum kommen hierfür unterschiedliche Farben (1 Jahr = rot, 3 Jahre = blau, 5 Jahre = grün) zur Anwendung. Die im Heft verwendeten Daten beziehen sich auf den 3-jährigen Beobachtungszeitraum.

fondsmeter®
○○○ Mid Term Ranking

- TRIPLE PLUS: für die ersten 10% ihres Sektors (>= 90% bis 100%)
- DOUBLE PLUS: für die zweiten 10% ihres Sektors (>= 80% und < 90%)
- SINGLE PLUS: für die dritten 10% ihres Sektors (>= 70% und < 80%)
- keine Auszeichnung: für die restlichen 70% ihres Sektors (0% bis < 70%)



Voraussetzungen für eine Berücksichtigung

1. Der Financial Webworks GmbH müssen die entsprechenden Daten in der erforderlichen Qualität vorliegen.
2. Der jeweilige Fonds muss mindestens drei Jahre alt sein.
3. Der Sektor, dem der Fonds von der Financial Webworks GmbH in die Datenbank fondsweb® zugeordnet wird, muss mindestens 20 Fonds umfassen.

Wichtige Hinweise! Die Berechnung der RAP-Kennzahl(en) basiert ausschließlich auf Vergangenheitsdaten. Die zukünftige Wertentwicklung eines Fonds kann nicht vorhergesagt werden.

Schwerpunkt Aktienfonds Welt

(Produkte, die vorrangig in Aktienfonds investieren)

Basis: 360 Dachfonds, mindestens 3 Jahre im Markt, Performance-Stand: 15.03.2010

Produkt	Gesellschaft	ISIN	per 1 Jahr	per 2 Jahre	per 3 Jahre	RAP 3 Jahre	fondsmeter® Mid Term Ranking
RAM Dynamisch	DWS Investment S.A.	LU0093746393	29,28	20,33	22,07	6,25	☆☆☆
Sauren Global Stable Growth A	Sauren Fonds-Select SICAV	LU0136335097	45,01	22,81	6,28	0,75	☆☆☆
Sauren Global Opportunities	Sauren Fonds-Select SICAV	LU0106280919	64,29	11,04	0,34	0,66	☆☆☆
FTC Gideon I	Erste Sparinvest KAG	AT0000499785	4,47	5,20	5,43	0,65	☆☆☆
All Trends (T)	Schöllerbank Invest AG	AT0000746581	50,40	-4,11	-3,24	0,36	☆☆☆
Acatis New Themes Plus UI	Universal-Investment GmbH	DE0005320311	40,36	9,41	-4,36	-0,33	☆☆☆
IAMF - Global Trendrunner	MK Luxinvest S.A.	LU0261234297	23,19	5,83	6,33	-0,53	☆☆☆
ARIQON Trend	C-Quadrat KAG AG	AT0000720172	31,50	11,54	-0,10	-0,85	☆☆☆
VERI-SELECT Fonds	Veritas Investment Trust GmbH	DE0009763326	40,52	17,02	2,69	-1,08	☆☆☆
Wallberg Protura Manager Select	IPConcept Fund Management S.A	LU0111456637	24,95	-20,10	-7,04	-1,25	☆☆☆
CT Welt Portfolio AMI	AmpegaGerling Investment GmbH	DE000A0DNVT1	56,07	-1,74	-7,73	-1,30	☆☆☆
Carmignac Profil Reactif 75	Carmignac Gestion	FR0010148999	20,62	-5,02	-2,61	-1,53	☆☆☆
PremiumMandat Dynamik - C - EUR	Allianz Global Investors Lux. S.A.	LU0268210969	40,61	-3,13	-5,33	-1,72	☆☆☆
VERITAS DYNAMIK	Veritas Investment Trust GmbH	DE0009763334	40,28	15,30	0,12	-1,74	☆☆☆
Fonds Direkt Sicav - Skyline Dynamik	Fonds Direkt SICAV	LU0100002038	50,04	-3,70	-7,51	-1,78	☆☆☆
Monega Chance	Monega KAG	DE0005321079	52,08	-8,85	-12,24	-1,79	☆☆☆
Top Ten Classic	Oppenheim Asset Mgmt Serv. S.à.r.l.	LU0099590506	17,48	5,47	1,13	-1,92	☆☆☆
Sauren Global Growth Plus	IPConcept Fund Management S.A.	LU0115579376	53,23	8,08	-8,30	-2,00	☆☆☆
Carmignac Profil Reactif 100	Carmignac Gestion	FR0010149211	29,77	-12,03	-11,10	-2,04	☆☆☆
BerolinaCapital Premium	Deka International S.A.	LU0096429609	59,36	-3,69	-12,05	-2,07	☆☆☆

Schwerpunkt Rentenfonds Welt

(Produkte, die vorrangig in Rentenfonds investieren)

Basis: 198 Dachfonds, mindestens 3 Jahre im Markt, Performance-Stand: 15.03.2010

Produkt	Gesellschaft	ISIN	per 1 Jahr	per 2 Jahre	per 3 Jahre	RAP 3 Jahre	fondsmeter [®] Mid Term Ranking
VERITAS ERTRAG	Veritas Investment Trust GmbH	DE0009763375	6,23	16,07	16,07	6,13	000
ARIQON Konservativ (T)	C-Quadrat KAG AG	AT0000615836	19,81	19,79	18,98	5,92	000
RAM Konservativ	DWS Investment S.A.	LU0093745825	28,82	24,64	25,10	5,76	000
C-QUADRAT ARTS Total Return Bond (T)	C-Quadrat KAG AG	AT0000634720	34,73	25,93	26,00	5,68	000
AXA Portfolio 6	AXA Investment Managers Dt. GmbH	DE0009789529	12,81	24,13	19,64	4,98	000
3 Banken Renten-Dachfonds (T)	3 Banken-Generali Inv.ges. mbH	AT0000744594	12,63	14,10	14,20	4,60	000
A2A DEFENSIV	Veritas Investment Trust GmbH	DE0005561666	7,10	13,84	11,97	4,40	000
cominvest Multi Manager Glbl Conserv.	COMINVEST Asset Mgmt. GmbH	DE000A0B5WL3	19,67	9,38	8,96	2,93	000
BBBank Kontinuität Union	Union Investment Privatfonds GmbH	DE0005314231	18,60	8,53	10,64	2,89	000
HANSAaccura	HANSAINVEST	DE0009766204	4,72	6,98	9,26	2,84	000

Schwerpunkt flexibel Welt

(Dachfonds mit sehr breitem Anlagehorizont und einem Mix der Anlagestile)

Basis: 270 Dachfonds, mindestens 3 Jahre im Markt, Performance-Stand: 15.03.2010

Produkt	Gesellschaft	ISIN	per 1 Jahr	per 2 Jahre	per 3 Jahre	RAP 3 Jahre	fondsmeter [®] Mid Term Ranking
C-QUADRAT ARTS Total Return Global - AMI A	C-Quadrat KAG AG	DE000A0F5G98	30,72	21,50	23,01	5,00	000
Multi Opportunities II	DWS Investment S.A.	LU0148742835	27,13	13,52	19,28	4,29	000
C-QUADRAT ARTS Total Return Dynamic (T)	C-Quadrat KAG AG	AT0000634738	30,29	17,95	16,59	3,52	000
smart-invest - Superfonds AR B	Axxion S.A.	LU0255681925	19,48	13,17	11,88	2,92	000
smart-invest - HELIOS AR A	Axxion S.A.	LU0227003679	9,65	8,35	6,28	0,69	000
Charisma Sicav - AHM Dach	Charisma SICAV	LU0122454167	20,51	7,88	1,20	0,57	000
smart-invest - PROTEUS AR B	Axxion S.A.	LU0227004487	22,44	7,35	3,90	0,55	000
Julius Baer Vindex B	Swiss & Global Asset Mgmt (Lux) S.A.	LU0245873475	15,53	12,87	4,62	0,55	000
IAMF - Global Optimizer	MK Luxinvest S.A.	LU0196295116	23,60	-2,02	-2,96	0,34	000
DWS Fonds-Klassiker Auswahl 2010	DWS Investment GmbH	DE0005152532	29,12	3,93	3,35	0,34	000
FM Core Index Selection Fund	KAS Investment Servicing GmbH	DE0007013658	15,71	-3,37	1,33	0,28	000

Schwerpunkt ausgewogen Welt

(Hier wird ein Teil des Anlagekapitals in Aktienfonds und ein Teil in Rentenfonds investiert. Zudem wird auch die Anlage in offene Immobilienfonds und Geldmarktfonds praktiziert)

Basis: 135 Dachfonds, mindestens 3 Jahre im Markt, Performance-Stand: 15.03.2010

Produkt	Gesellschaft	ISIN	per 1 Jahr	per 2 Jahre	per 3 Jahre	RAP 3 Jahre	fondsmeter® GGG Mid Term Ranking
RAM Wachstum	DWS Investment S.A.	LU0093746120	31,79	27,14	25,35	6,75	GGG
C-QUADRAT ARTS Total Return Balanced (T) EUR	C-Quadrat KAG AG	AT0000634704	27,84	18,80	18,75	4,93	GGG
VERITAS BALANCE	Veritas Investment Trust GmbH	DE0009763383	13,39	19,82	13,51	4,19	GGG
Dexia Patrimonial Low USD C	Dexia Asset Management	LU0097189079	17,62	19,94	5,66	1,78	GGG
siemens/portfolio.three	Allianz Invest Kapitalanlageges mbH	AT0000781588	28,72	5,64	3,67	0,48	GGG
HI Bankhaus Donner Wachstum	Hansainvest	DE0005321327	9,20	6,61	7,57	0,47	GGG

Anzeige

Argumente pro Dachfonds



Mit seinen drei Kapiteln „Produkt“, „Management“ und „Verkauf“, liefert dieses Werk eine ebenso umfassende, wie praxisnahe Hilfe für den Fonds-Vertrieb. Neben der Vermittlung von hochkarätigem Fachwissen werden auch konkrete Beispiele für das Verkaufsgespräch und die Umsatzplanung gegeben.



Der gelernte Bankkaufmann und studierte Betriebswirt *Wolfgang Sauer* war langjährig im Poolgeschäft tätig und über vier Jahre als Vertriebs-Chef für die BNP Paribas Asset Management GmbH verantwortlich.



Klaus Barde, Geschäftsführer der Gesellschaft für Finanzmarketing, ist Herausgeber vieler anerkannter Finanzfachtitel. Er hat sich zudem als unabhängiger Vertriebstrainer für Fondsberater profiliert.

Erhältlich unter www.promakler.de

Überzeugen Sie sich!