

Investmentfondsthema

# FONDSARTEN

Fonds gibt es für jeden Geschmack!

# Große Anzahl von Investmentfonds greifbar machen



**Ca. 120.000 Investmentfonds**  
sind weltweit verfügbar.

**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

# 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

# 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

# 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

The logo for WWK, consisting of the letters 'WWK' in a bold, green, sans-serif font. A thin orange horizontal line is positioned directly below the letters.

Eine starke Gemeinschaft

A close-up photograph of several pairs of hands clapping. The hands are in various stages of motion, with some blurred to convey a sense of activity. The background is a soft, out-of-focus light color.

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](mailto:info@wwk.de), [wwk.de](http://wwk.de), [info@wwk.at](mailto:info@wwk.at), [wwk.at](http://wwk.at)