

Vermittlung von Kenntnissen in der Anlageberatung

Fondskategorie Mischfonds

Definition Mischfonds

Als Mischfonds bezeichnet man Fonds-Konzepte, die in verschiedene Anlageklassen investieren dürfen. Typischerweise in Aktien, Rentenpapiere oder Geldmarkttitel, aber manchmal auch in sonstige Anlagen wie beispielsweise Rohstoffe oder Währungen.

Wesentliche Chancen

Ertragschancen: Mischfonds können Renditechancen in unterschiedlichsten Marktphasen durch die flexible Nutzung von Trends und Anlageklassen wahrnehmen. So können Sie in den jeweiligen Marktphasen z.B. Kursgewinne aus der Aktienanlage und/ oder Zinserträge aus der Rentenanlage erwirtschaften.

Risiken reduzieren: Ihr Kapital wird in Mischfonds breit über mehrere Anlageklassen gestreut. Durch diese breite Streuung verringern Sie Ihr Risiko im Vergleich zu einer Direktanlage.

Flexibilität: Sie können einen einmaligen Betrag anlegen oder ab 25,- Euro im Rahmen eines Sparplans regelmäßig einzahlen.

Transparenz: Fonds sind sehr transparent. Jahres-, Halbjahresberichte und tägliche Fondspreise halten Sie über die Entwicklung auf dem Laufenden.

Professionelles Management: Erfahrene Fondsmanager und Analysten betreuen Ihr Vermögen und übernehmen für Sie die Auswahl der aussichtsreichsten Märkte und die Gewichtung der Anlageklassen.

Wesentliche Risiken

Zinsänderungs- und Durationsrisiko: Steigende oder fallende Kapitalmarktzinsen wirken sich direkt auf die Entwicklung von Geldmarkt- und Rentenfonds, sowie indirekt auch auf Aktienfonds aus. Steigt das Zinsniveau, so sinken die Kurse festverzinslicher Wertpapiere – somit wird der Wert eines Rentenfondsanteils ebenfalls sinken. Sinkende Zinsen erhöhen zudem die Attraktivität der Aktienmärkte. Da Anleger bei festverzinslichen Anlageformen weniger Rendite bekommen, weichen sie teilweise auf Aktienfonds aus. Die Folge: Die Nachfrage steigt – die Kurse ebenso. Bei steigenden Zinsen setzt der entgegengesetzte Effekt ein.

Konjunkturrisiko: Die Marktentwicklung hängt stark vom konjunkturellen Umfeld ab und schlägt sich insbesondere im Kursverlauf von Aktien nieder.

Kursrisiko: Kurseinbrüche an den Kapitalmärkten sowie extrem schnelle Trendwechsel können sich negativ auf die Kursentwicklung auswirken.

Währungsrisiko: Kaufen Mischfonds Anlageklassen in internationalen Währungen, so ändert sich der Wert Ihrer Anlage auch mit der Entwicklung des Wechselkurses der jeweiligen Währung. Somit kann die Währungsentwicklung die Wertentwicklung eines Fonds erheblich beeinflussen.

Weitere wichtige Hinweise zu Risiken von Anlageprodukten

Die hier angebotenen Informationen enthalten nur allgemeine Hinweise und stellen die Chancen und Risiken der einzelnen Fondskategorie nicht abschließend dar. Detaillierte Informationen über einzelne Anlageprodukte einschließlich der damit verbundenen Risiken sowie Kosten und Nebenkosten entnehmen Sie bitte der jeweiligen wesentlichen Anlegerinformation des Fonds.