

Sparpläne & Spezialfonds

Sparpläne

Im Rahmen einer Asset-Allokation des Kunden stellen Sparpläne kein eigenes Anlage-Segment dar. Sie gewinnen aber immer stärker an Bedeutung.

Folgende Überlegung liegt hier zugrunde: Gerade in Zeiten sehr volatiler Börsen ist eine Einmal-Investition in Aktienfonds mit großen Risiken verbunden und fordert viel Know-how über das jeweilige Investitionsumfeld. Spart man allerdings Aktienfonds monatlich an, hat man durch den sogenannten Cost-Average-Effekt ein erheblich geringeres Risiko.

Im Bereich der geschlossenen Fonds werden einige Ergänzungsprodukte angeboten, die eine geringe oder gar keine Korrelation zum Aktienmarkt aufweisen. Sie eignen sich hervorragend, um einen Aktiensparplan zu diversifizieren.

Spezialfonds

Diese Fonds eignen sich für Anleger, die eine bestimmte Problemstellung haben. Es gibt Fonds, die Vorteile im Falle einer größeren Übertragung von Vermögen bzw. auch im Falle der Auflösung von 6b-Rücklagen oder des Verkaufs von Kapitalanlagegesellschaften Vorteile bieten.