

A close-up, low-angle shot of a white sailboat with a large yellow sail, sailing on the ocean. The sun is low on the horizon, creating a warm, golden glow over the water and the boat's deck. The boat is moving from left to right, leaving a white wake behind it.

FONDS LADEN

AUSSCHÜTTUNGSDEPOT

REGELMÄSSIGE ERTRÄGE MIT AUSSCHÜTTUNGEN

- Keine Ausgabeaufschläge
- Regelmäßige Erträge
- Attraktive Ausschüttungen
- Aktives Depotmanagement





Ausschüttungsdepot | Regelmäßige Erträge mit Ausschüttungen

Kann man noch genügend Geld im aktuellen Niedrigzinsumfeld verdienen? Möchten Sie regelmäßige Ausschüttungen mit Ihrer Geldanlage erhalten? Suchen Sie Anlagemöglichkeiten mit attraktiven Erträgen und relativ niedrigen Schwankungen?

Dann wäre unser Ausschüttungsdepot die richtige Wahl für Sie.

Das aktuelle Niedrigzinsumfeld stellt die Anleger vor große Herausforderungen. Nicht erst seit der Verschuldungskrise in Europa sollte jedem erneut bewusst sein, dass Staatsanleihen nicht bedingungslos als sicherer Hafen gelten dürfen. Der Begriff „Sicherheit“ im klassischen Sinn muss anders interpretiert werden.

Investoren stehen vor der Wahl: Sicherheit ohne Rendite oder Rendite mit Risiko. Da die Zinsen sowohl in den USA als auch in Europa die kommende Zeit niedrig bleiben dürften, erzielt man mit Staatsanleihen bzw. Tages- und Festgeld heute nicht einmal den Inflationsausgleich.

Leider sind diese beiden so wichtigen und bei Anlageentscheidungen bestimmenden Faktoren „Sicherheit“ und „Risiko“ in den meisten Köpfen der Investoren völlig falsch verankert. Risiko wird meistens mit Kursschwankungen verwechselt. Eine garantierte Verzinsung einer Anlage – egal wie niedrig diese ausfällt – ist vielen deutschen Anlegern wichtiger als das Erwirtschaften attraktiver Durchschnittsrenditen. Das Sicherheitsbedürfnis ist groß und

gilt als wichtigster Aspekt bei der Anlageentscheidung. Im aktuellen Umfeld bringt das Streben nach Sicherheit jedoch eher Verluste.

Die Fondsbranche hat diese Situation längst erkannt. Eine Reihe von neuen Fonds mit Ausschüttungsversprechen ist auf den Markt gekommen.

Der Fonds Laden hat in diesem Bereich ein Depot ins Leben gerufen, das Positionen mit verschiedenen Strategien beinhaltet. Dabei legen wir viel Wert auf die Höhe der Ausschüttungen sowie auf den Gesamtertrag eines Fonds (Kursentwicklung + Ausschüttungen). Unterschiedliche Ausschüttungshöhen und -zeiten kann man mit einem Mix von entsprechenden Produkten ausgleichen. Neben Staatsanleihen mit unterschiedlichem Rating-Status, berücksichtigt man auch Unternehmensanleihen mit Investmentgrade und/bzw. High Yield-Rating. Nachranganleihen mit attraktiver Rendite sind ebenfalls ein Aspekt bei der Depotgestaltung, den es nicht zu vernachlässigen gilt. Darüber hinaus sind Multi-Asset-Fonds mit Fokus auf Ausschüttungen sowie reine Aktienfonds, die in dividendenstarke Titel investieren, Teil des Portfolios.

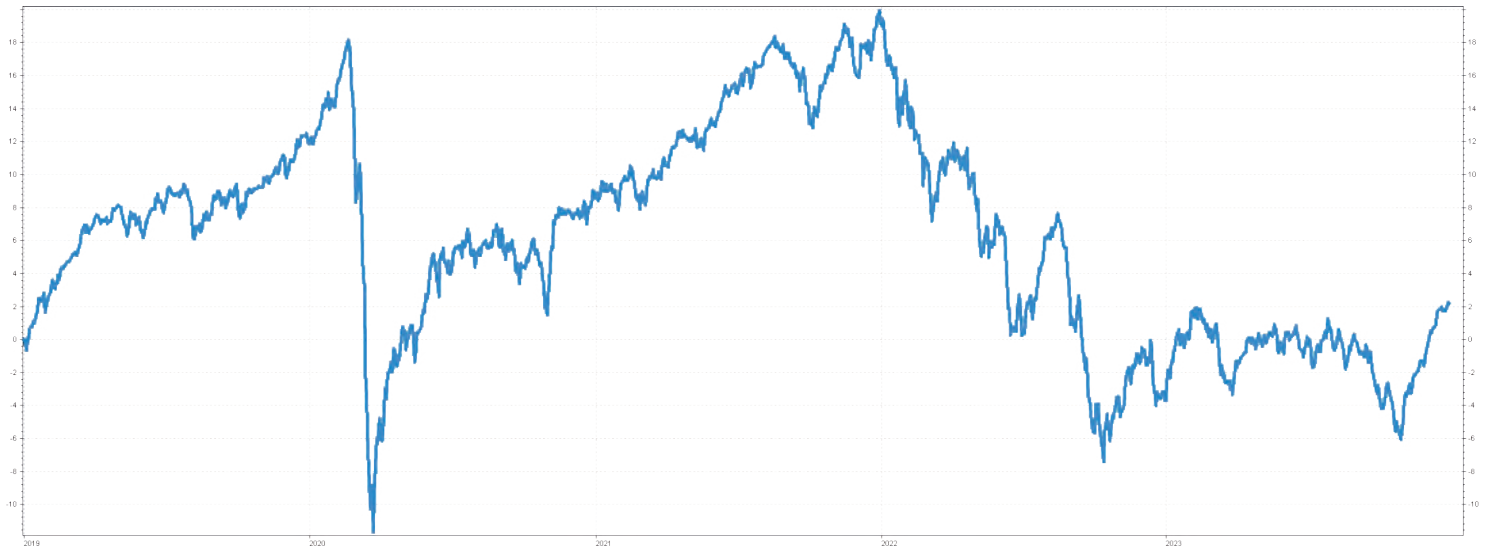
Das Ausschüttungsdepot eignet sich für Anleger, die regelmäßige Erträge erwarten, aber auch auf eine attraktive Gesamtrendite nicht verzichten wollen. Das Portfolio wird durch den Fonds Laden laufend überwacht und bei Bedarf an die sich verändernde Wirtschaftslage angepasst. Es wird darauf geachtet, stets in den besten Fonds der jeweiligen Kategorie investiert zu sein.

Jahr	Jan.	Feb.	März	April	Mai	Juni	Juli	Aug.	Sep.	Okt.	Nov.	Dez.	Ges.
2014	-0,18	2,90	0,12	0,80	1,69	0,64	-0,84	0,64	-1,04	-0,19	1,81	-0,36	6,08
2015	2,44	2,78	0,20	0,15	0,01	-2,44	1,89	-4,10	-2,21	4,61	0,98	-2,65	1,33
2016	-3,54	-1,04	2,07	0,81	1,63	-1,64	2,53	1,09	-0,46	0,18	0,52	2,86	4,93
2017	-0,47	1,86	0,97	0,48	0,76	-0,71	-0,25	-0,35	0,86	1,32	-0,20	0,81	5,16
2018	-1,23	-2,34	-1,54	1,72	-0,28	0,13	0,35	-0,52	-0,29	-2,93	0,05	-3,79	-10,30
2019	2,54	2,24	2,01	1,07	-1,63	1,52	0,52	0,21	0,65	-0,18	1,64	0,76	11,87
2020	2,05	-5,15	-12,05	5,60	1,99	1,38	0,83	0,90	-1,33	-2,77	6,23	0,70	-2,94
2021	-0,67	0,03	2,45	1,39	0,86	1,74	1,34	0,46	-2,47	1,96	-0,20	2,66	9,85
2022	-3,77	-3,27	0,07	-0,91	-2,66	-6,45	5,95	-3,78	-7,19	1,75	2,25	-2,44	-19,27
2023	3,92	0,54	-1,92	1,62	-0,97	0,89	0,56	-0,79	-2,68	-2,55	4,73	2,94	6,13

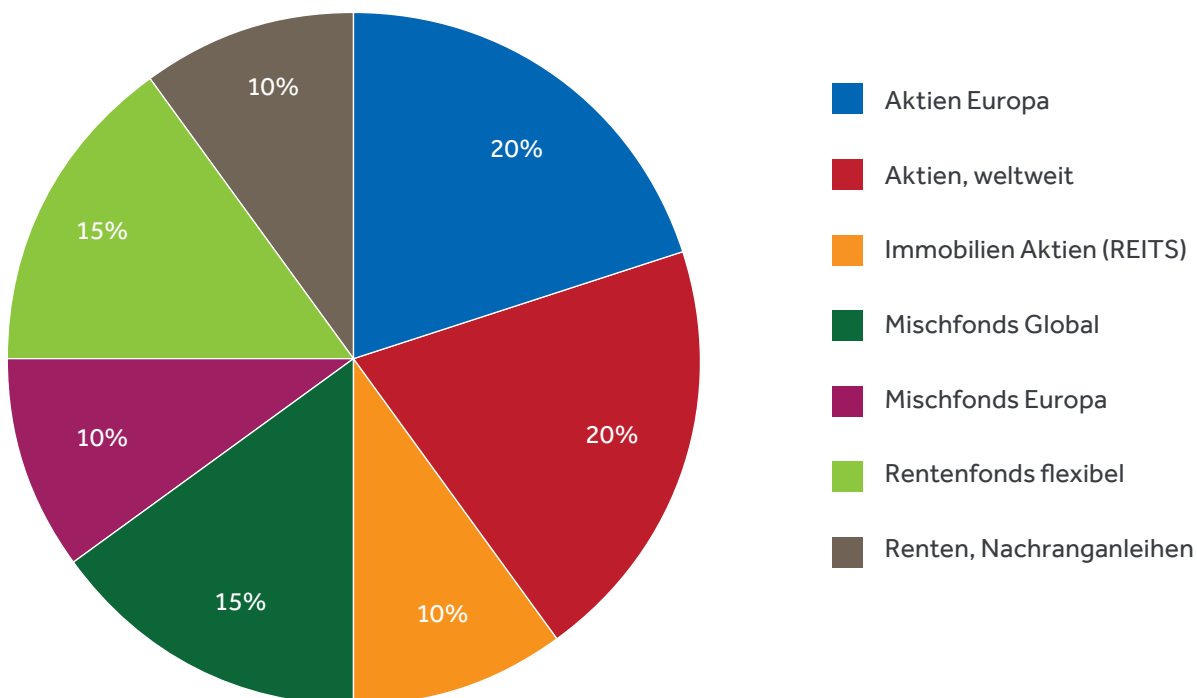
alle Angaben in Prozent



Performance | Stand 31.12.2023



Aktuelle Fonds-Allokation | per 31.12.2023





Ihre Vorteile | Ausschüttungsdepot

- ✓ Keine Ausgabeaufschläge
- ✓ Regelmäßige Erträge, bei attraktiver Gesamtrendite
- ✓ Attraktive Ausschüttungen
- ✓ Aktives Depotmanagement durch den Fonds Laden
- ✓ Unabhängiger Auswahlprozess der einzelnen Fonds
- ✓ Aktives Depotmanagement, genauer Allokation und Überwachung durch langjährig erfahrenes Team
- ✓ Gesetzlich geschütztes Sondervermögen
- ✓ Hohe Transparenz

Fakten | Ausschüttungsdepot

Mindestanlage:	20.000,- €
Auszahlung:	Regelmäßige Ausschüttung auf Ihr Konto
Depot-Reporting:	Vermögensübersicht mit Quartalsbericht
Jährliches Betreuungsentgelt:	ab 0,90% vom jeweiligen Depotwert (zzgl. MwSt.)
Anlageform:	Strategiedepot auf Fondsbasis Basisinvestment mit breiter Streuung bei relativ geringen Schwankungen
Orientierung:	Mittel- bis langfristig
Depotbank:	FFB und ebase
Sicherheit:	Die Depotbanken sind dem Einlagensicherungsfonds angeschlossen.

FONDSLADEN

Fonds Laden München

Sauerbruchstraße 2
81377 München

Telefon: 089 - 125 918 520

E-Mail: info@fonds-laden.de

Fonds Laden Miltenberg

Engel-Platz 59-61
63897 Miltenberg

Telefon: 09371 - 948 671 1

E-Mail: service@fonds-laden.de

www.fonds-laden.de

Wichtiger Hinweis: Trotz sorgfältiger Auswahl der Quellen kann für die Richtigkeit des Inhalts nicht gehaftet werden. Die Angaben dienen der Unterrichtung, sind aber keine Aufforderung zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren. Dieses Dokument dient nur zur Information und soll Ihre selbstständige Anlageentscheidung erleichtern. Es ersetzt nicht die Beratung durch den Fonds Laden. Alleinverbindliche Grundlage für den Erwerb ist der jeweils gültige Verkaufsprospekt. Investmentfonds unterliegen dem Risiko sinkender Anteilspreise, da sich Kursrückgänge bei dem im Fonds enthaltenen Wertpapieren bzw. der zugrunde liegenden Währung im Anteilspreis widerspiegeln. Erträge bzw. Ergebnisse der Vergangenheit sind keine Garantie für die Zukunft.