

FONDS LADEN

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 Ausschüttungs-depot 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. Nachrangianleihen 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.



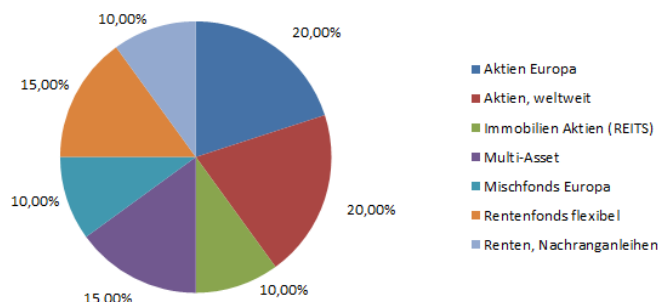
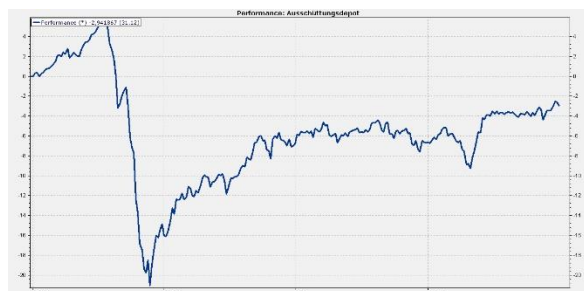
Wertentwicklung Ausschüttungsdepot seit Auflage am 1.1.2014

in Prozent

Jahr	Jan.	Feb.	März	April	Mai	Juni	Juli	Aug.	Sep.	Okt.	Nov.	Dez.	Gesamt
2014	-0,18	2,9	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

Aktuelle Fonds-Allokation per 31.12.2020

Chart 12 Monate: Stand 31.12.2020



Mindestanlage:
Jährliches Betreuungsentgelt (zzgl. MwSt.):

EUR 20.000,-
ab 0,9 % vom jew. Depotwert
zzgl. MwSt.

keine Ausgabeaufschläge

geringe Transaktionskosten
hohe Transparenz
regelmäßiges Reporting

Anlageform:
Depotbank:
Sicherheit:

Strategiedepot auf Fondsbasis
Augsburger Aktienbank
Die Augsburgische Aktienbank ist dem Einlagensicherungsfonds angeschlossen, die Einlagen sind derzeit mit über 44 Mio. Euro je Kunde abgesichert.

Disclaimer: **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 zugrundeliegenden Währung im Anteilspreis widerspiegeln. Erträge bzw. Ergebnisse der Vergangenheit sind keine Garantie für die Zukunft.

Fonds Laden Gesellschaft für Anleger mbH
- www.fonds-laden.de -

Sauerbruchstr. 2 - 81377 München
Tel.: +49 (0) 89 125 918 520
Fax: +49 (0) 89 125 918 540
E-Mail: info@fonds-laden.de

Schikanederstr. 2b 93053 Regensburg
Tel.: +49 (0) 941 698 18 30
Fax: +49 (0) 941 698 18 40
E-Mail: regensburg@fonds-laden.de

Engelplatz 59-61 – 63897 Miltenberg
Tel.: +49 (0) 9371 94 86 711
Fax: +49 (0) 9371 94 88 710
E-Mail: info@fonds-laden.de