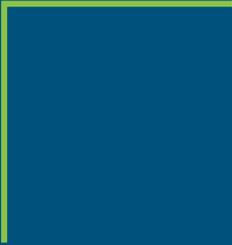


Bitte beachten Sie, dass Aktien, Aktienfonds, ETF und insbesondere Optionsschein-Investments grundsätzlich mit Risiko verbunden sind. Auch ein Totalverlust des eingesetzten Kapitals kann nicht ausgeschlossen werden. Des Weiteren weisen wir daraufhin, dass die veröffentlichten Artikel, Daten und Prognosen keine Aufforderung zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren oder Rechten darstellen. Sie ersetzen auch nicht eine fachliche Beratung.

Hiermit distanzieren wir uns ausdrücklich von sämtlichen Inhalten aller von uns per Link angebotenen fremden Seiten. Sollte ein Inhaber eine Verlinkung seiner Seite nicht oder in anderer Form wünschen, bitten wir um eine entsprechende Email.

Disclaimer



Fondsauswahl

Fondsbewertung



Stefan Seeba
12.06.2020



„Ich kann Ihnen nicht sagen,
wie man schnell reich wird;

ich kann Ihnen aber sagen,
wie man schnell arm wird:

indem man versucht, schnell reich zu werden.“



André Kostolany



Agenda

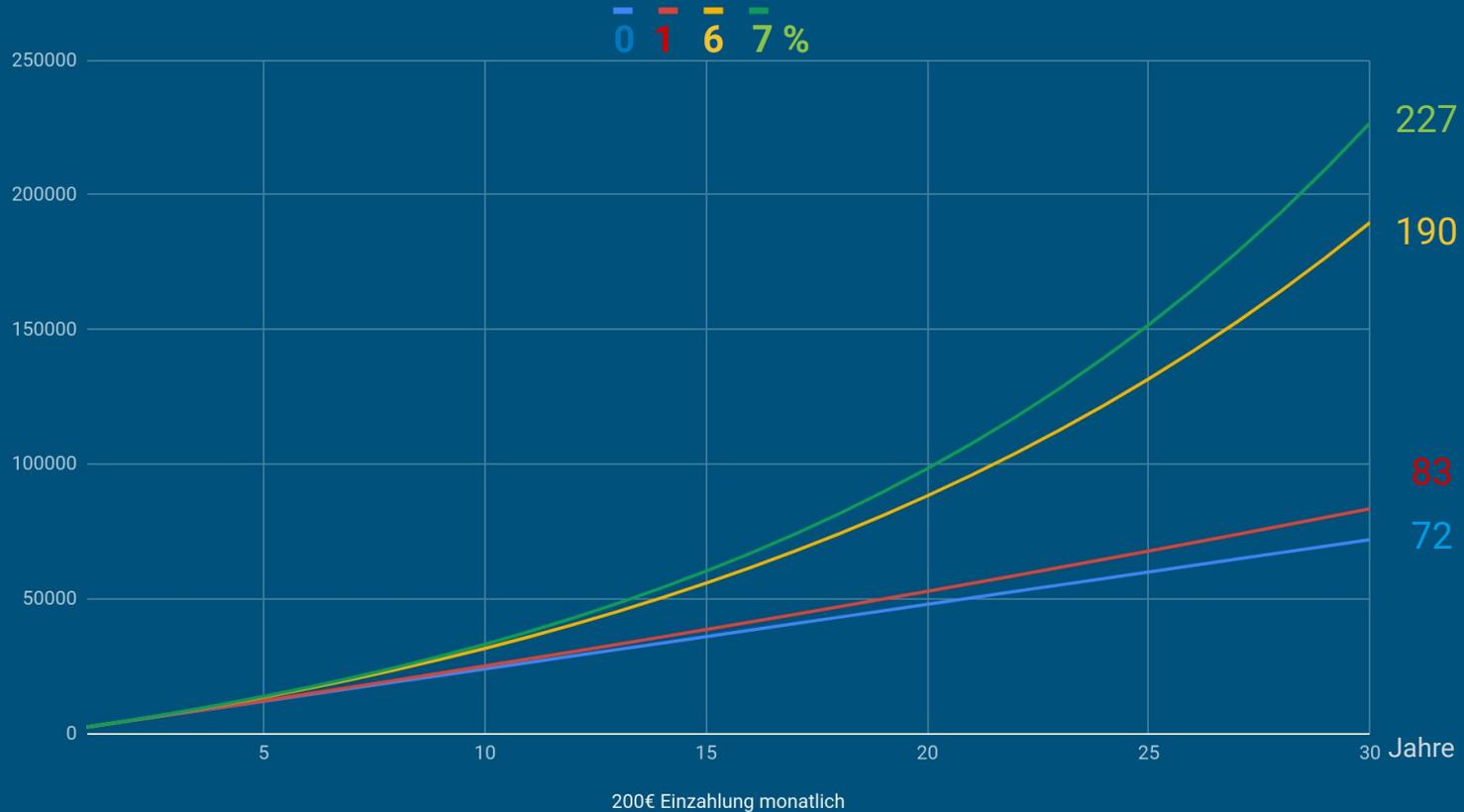
- Grundlagen
- Fondssuche
- Vergleich/Bewertung
- Fondskauf
- Fondsentdeckungen

Grundlagen

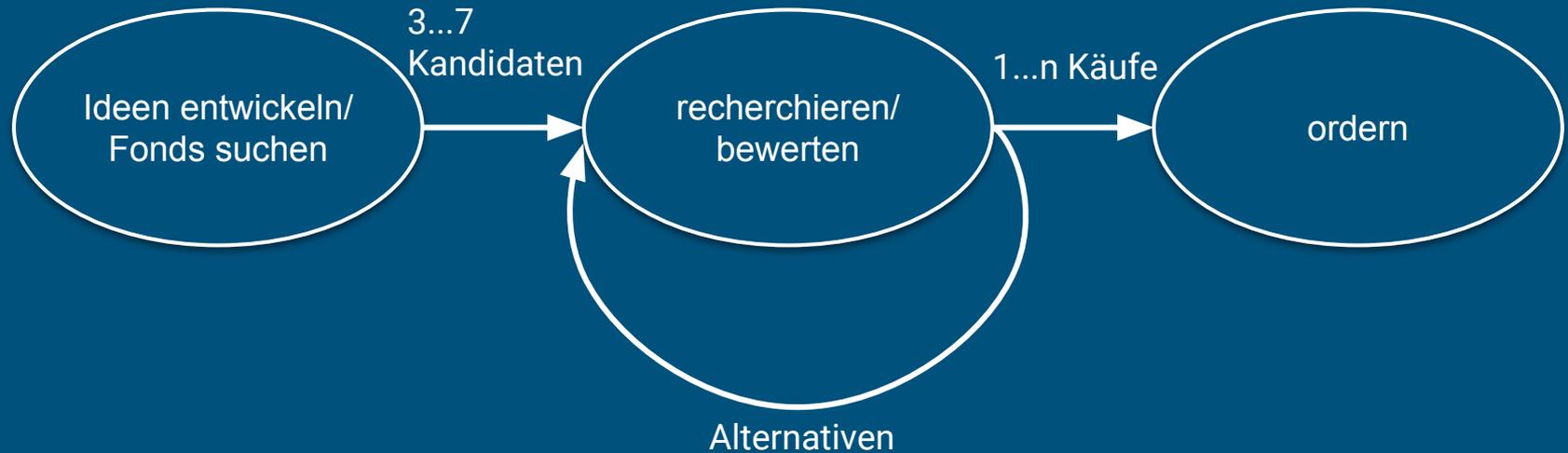
ETF, Aktienfonds, ETC

	ETF	Aktienfonds	ETC
typischer Inhalt	Aktienindex	Aktien: Region oder Thema	Rohstoff
Börsengehandelt	✓	✓	✓
Sondervermögen	✓	✓	✗

Warum der Zinssatz wichtig ist



Ablauf Fondsauswahl, -bewertung, -kauf



Fondssuche

Aufbau des Portfolios

1. Schritt: Risikostreuung auf viele Regionen (idealerweise weltweit)

- Fonds mit weltweiter Aktienstreuung
- z.B. ETF auf MSCI (ACWI)

2. Spezialitäten ergänzen

- Regionen
- Branchen

Grundsätze Gesamtportfolio

- ausgewogen bzgl. Regionen und Branchen
- breit gestreut
- regelmäßig investieren (entweder als Sparplan, monatlich/quartalsweise oder als jährliche Einmalinvestments)
- regelmäßige Prüfung auf Ausgewogenheit, Rebalancing

Fondssuche

- Vorab: welche Region? / Branche?
- Ziel
mehrere Kandidaten finden
- Randbedingung
keine Unterscheidung zwischen ETF und gemanagten Aktienfonds

Inspirationen für Fonds-/ETF-Suche

- justETF: [Weltkarte](#) und [Anlageleitfäden](#)
- [comdirect Informer: Kundenfavoriten Fonds](#)
- [comdirect Motiv-Investing](#)
- [comdirect Fonds Finder](#)
- Grundportfolios von Kommer & Co.: MSCI (ACWI) + Emerging Markets
- [MSCI](#), [Morningstar](#)
- sonstige Anlagetipps: *immer* mit WKN

Bewertung

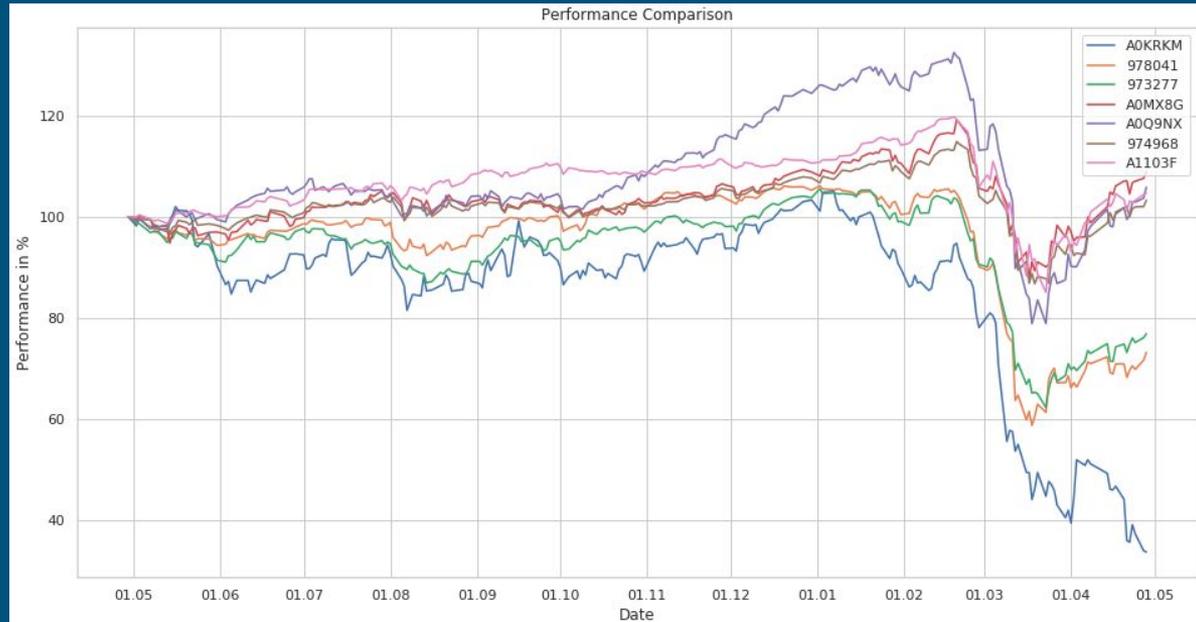
Bewertung I

- Hat die Anlage fundamental begründete langjährige Wachstumschancen?
- Portrait lesen: was enthält der Fonds und passt das zu meinem Portfolio?
Sind das tatsächlich die Werte, in die ich investieren will?
- Alter (>3 Jahre) und Volumen (>200 Mio, < 4 Mrd.)
- Währung
- Thesaurierend oder ausschüttend?

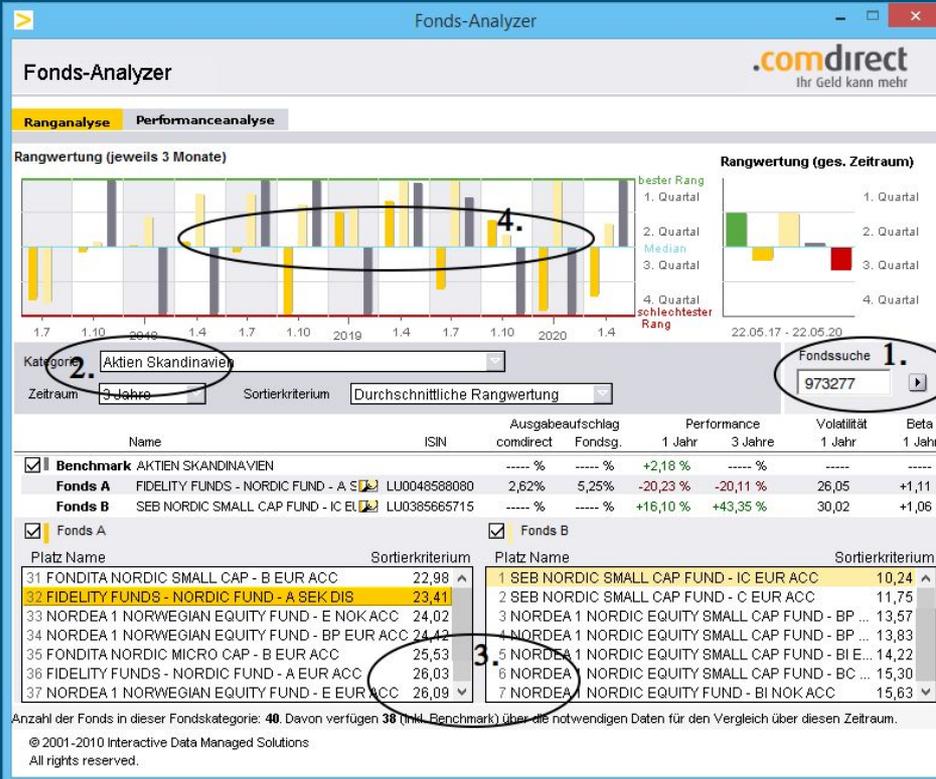
Bewertung II

- Historie im Chartvergleich prüfen
 - Vergleich mit Referenzindex und Alternativfonds
 - unterschiedlich lange Zeiträume prüfen
 - mehrere Zeiträume prüfen
- Kosten berücksichtigen: TER (total expense ratio) = laufende Kosten
- Alternativen finden

Praxisbeispiel(e)



comdirect Fonds-Analyzer



Voraussetzungen:

- Registrierung bei comdirect
- IE11
- Sicherheitseinstellungen auf niedrigstem Level

URL:

<https://www.comdirect.de/inf/tools/index.html>

Fondskauf

Kostenrecherche: Initialkosten

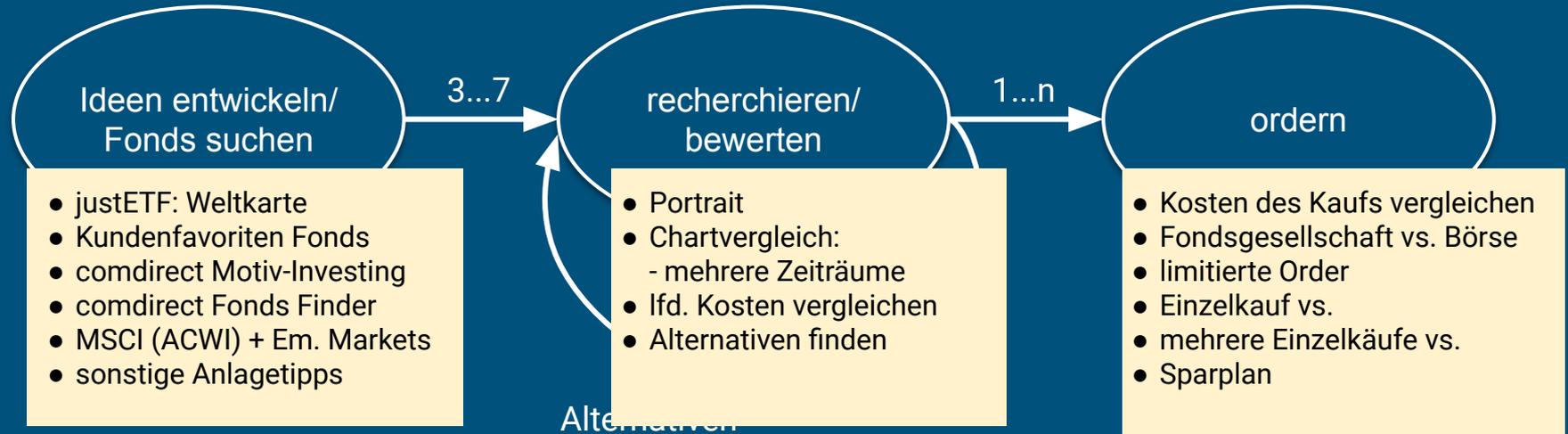
- Welcher Fonds genau?
 - ausschüttend vs. thesaurierend
 - währungsgesichert?
 - sparplanfähig?
- Vergleich bei mehreren Banken
 - Angebote, Free-Trades, Aktionen
 - unterschiedliche Kaufaufschläge

Durchführung des Kaufs

- Kauf direkt bei Fondsgesellschaft
 - über Bank, Handelsplatz: Fondsgesellschaft (bzw. Ausführung: Festpreis)
- Kauf an der Börse
 - limitierte Order
- Kauf in mehreren Chargen
 - Sparplan
 - mehrere Einzelinvestments
 - Fixkosten beachten!

Zusammenfassung

Zusammenfassung



Fondsentdeckungen

Fondsentdeckungen

- Global Technology: Fidelity Global Technology A14RGB
- US Technology: JPMorgan US Technology 987702
- Nasdaq 100: A2H577
- Nachhaltigkeit: Ökoworld Klima, A0MX8G
- Skandinavien: SEB Nordic Small Cap Fund A0Q9NX
- Weltweit, socially responsible: A2JSDA (Fonds), A1JA1R (ETF)
- Weltweit, MSCI Momentum Strategie: A1103G (tec-lastig, USD!)

Danke

Stefan Seeba

Infos/Download: ds4pi.com