

Kapital mit Weitsicht anlegen

Aktienfonds bieten langfristig gute Chancen

Auch wenn das vergangene Jahr vielen Anlegern angesichts erfolgter Kursabschläge einiges abverlangte, raten regionale Finanzexperten getreu dem Motto „Große Verwerfungen bieten auch immer neue Chancen“, mit Weitsicht langfristig bewährte Geldanlagen zu nutzen.

Den langfristig zwischen 1978 und 2008 erzielten jährlichen Erträgen mit durchschnittlich 7,7 Prozent bei den deutschen Aktienfonds standen im letzten Jahr deutliche Kurseinbrüche gegenüber, meldet am 2. Februar 2008 der BVI Bundesverband Investment und Asset Management. „So erzielten Anleger aus einem Anlagebetrag von 10.000 Euro nach 30 Jahren ein beachtliches Vermögen von 92.441 Euro“, berichtet Barbara Sonnenberg, Kundenberaterin bei der Volksbank Eisbergen, aus der BVI-Statistik per 31. Dezember 2008. Wer heute demnach langfristig in einen Investmentfonds investiere, handele mit Weitsicht. Denn die Geschichte der Börse lehrt, dass Zeiten hoher Verluste auch immer wieder von Phasen mit eindrucksvollen Entwicklungen abgelöst werden. Und Schutz für Privatanleger bieten die als Folge der Finanzkrise entwickelten staatlichen Maßnahmen. „Ein besonderer Schutz gilt übrigens schon lange für Investmentfonds“, so Barbara Sonnenberg. Das Vermögen im Fonds gehöre immer den Anlegern und ist vom Vermögen des Unternehmens getrennt.

Noch hat sich das schwierige Börsenumfeld nicht wieder entspannt, doch wer Aktienfonds meidet und so jedem Risiko aus dem Weg gehen will, der hat schnell den Aufschwung verpasst. „Denn gerade die Aktienfondsanlage bietet in Zeiten niedriger Zinsen langfristig gute Ertragschancen“, informiert die Eisberger Bankerin. Und das Risiko sei nicht nur, dass die Kurse fallen, „sondern dass sie steigen und man nicht dabei ist.“ Die Verunsicherung der Anleger sei verständlich, doch hier gelte es die Erfahrung und die vertrauensvolle Beratung der regionalen Bank zu nutzen und bei der Auswahl von Geldanlagen auf die Bewertungen renommierter Wirtschaftsmagazine oder Rating-Agenturen zu setzen. Eine gute Hilfe bei der Auswahl geeigneter Fondsanlagen bietet die jedes Jahr von der Zeitschrift Capital durchgeführte Qualitätsanalyse. Dabei stehen 100 Fondsgesellschaften auf dem Prüfstand und werden von den Analysten nach Qualität jedes einzelnen Fonds, Breite des Angebots, Management und Service bewertet. „In diesem Jahr ist Union Investment, unser genossenschaftlicher Fondspartner, auf Platz 1, nachdem sie bereits in den vergangenen sechs Jahren mit der Höchstnote jedesmal unter den Bestplatzierten war“, so Barbara Sonnenberg. Laut aktueller Ausgabe von Capital (02/2009) überzeugen besonders die breite Produktpalette und die Kundennähe. „Gute Noten gab es auch für Kontinuität und Erfahrung des Fondsmanagements.“