Deutsche ignorieren Chancen von Investmentfonds

Deutsche ignorieren Chancen von Investmentfonds

· Weltfondstag am 19. April erinnert an Gründer des ersten Investmentfonds
· Knapp acht Prozent der Bundesbürger investieren ihr Geld in Fonds
· Ideales Vehikel zur Streuung von Chancen und Risiken bei der Geldanlage
Der Weltfondstag steht vor der Tür: Am 19. April erinnert sich die Fondsbranche an den 1744 in Amsterdam geborenen Abraham van Ketwich, den Gründer des weltweit ersten Investmentfonds. Für die Gothaer Asset Management AG (GoAM) ist das regelmäßig ein wichtiger Anlass, um den Deutschen die Stärken von Investmentfonds ins Bewusstsein zu rufen: "Die Deutschen ignorieren die Chancen von Investmentfonds", so Christof Kessler, Vorstandssprecher der GoAM. "Das hat auch die diesjährige Gothaer Anlegerstudie wieder gezeigt."
Unzufriedenheit bei der Geldanlage ist groß, Fonds sind unterrepräsentiert
Bei der im Februar 2014 zum fünften Mal von der Nürnberger GfK Marktforschung GmbH durchgeführten repräsentativen Studie erklärten nur knapp acht Prozent der Befragten, ihr Geld in Investmentfonds zu investieren. Und das, obwohl ein Großteil der Deutschen (63,6 Prozent) angesichts der niedrigen Zinsen mit der eigenen Geldanlage unzufrieden ist. "Die Deutschen sind nicht bereit, auf renditestärkere Investmentvehikel zu setzen. Anderseits wundern sie sich über die extrem niedrigen Zinsen bei altbewährten Anlagemethoden, wie beispielsweise dem Sparbuch", kommentiert Kessler diese Ergebnisse. Angesichts der extrem negativen Realzinsen verliert der Anleger Geld, wenn er am Geldmarkt investiert. Deshalb ist es besonders wichtig zu prüfen, welchem Zweck die Investition dienen soll. "Oft überschätzen Anleger ihren unmittelbaren Liquiditätsbedarf und unterschätzen den Anteil, den sie für die Altersvorsorge benötigen", so Kessler. Vermögensverwaltende Fonds sind ideale Instrumente für die Altersvorsorge. Für diese Fonds sollte je nach Risiko allerdings ein Anlagehorizont von sechs bis zehn Jahren unterstellt werden.
Fonds vereinfachen das Streuen von Risiken und Chancen
"Es lohnt sich in jedem Marktumfeld, Chancen und Risiken über verschiedene Fonds hinweg zu streuen. Gleiches gilt für die verschiedenen Anlageklassen innerhalb eines Fonds", erklärt Christof Kessler. Wichtig ist: Ein Fonds sollte zum Anlagehorizont und Risikoprofil des Anlegers passen, je nachdem, ob dieser eher konservativ, ausgewogen oder chancenorientiert investieren möchte. Ein konservativer Ansatz, der Renditechancen am Markt nutzt und die Volatilität gleichzeitig gering hält, ist hingegen ein gutes Basisinvestment für jeden Anleger. Ein Vorteil von Investmentfonds: Da die Asset Allocation je nach Marktlage angepasst werden kann, sind Anleger vergleichsweise flexibel. "Schon das Jahr 2013 hat eindrucksvoll belegt, wie gut breit gestreute Fonds bei geringer Volatilität die Chancen am Aktienmarkt nutzen können", so Kessler. "Diese Entwicklung dürfte sich 2014 fortsetzen."
Über Gothaer Asset Management AG
Die Gothaer Asset Management AG ist die Asset Management Gesellschaft des Gothaer Konzerns und eine 100prozentige Tochter der Gothaer Finanzholding. Sie ist ein auf Versicherungsunternehmen, Versorgungswerke und Pensionskassen spezialisiertes Finanzdienstleistungsunternehmen mit Sitz in Köln, das Dienstleistungen über die gesamte Wertschöpfungskette der Kapitalanlage der Versicherungen hinweg anbietet. Beginnend mit dem Asset Liability Management und der Portfolioverwaltung erstrecken sich die Dienstleistungen bis zu Planung und Controlling im HGB-/IFRS-Kontext. Hinzu kommen eine ganze Reihe eigener Publikumsfonds. Derzeit wird ein Kapitalanlagevolumen von rund 26 Milliarden EUR in fast allen Assetklassen verwaltet. 2008 erhielt die Gothaer vom Fachmagazin portfolio institutionell den Award "Beste Versicherung" für den Versicherer mit der besten Kapitalanlage.

Ihr Ansprechpartner:
Martina Faßbender
Presse und Unternehmenskommunikation
Telefon: 0221/ 308-34531
Telefax: 0221/ 308-34530
Gothaer Konzern
Gothaer Allee 1, 50969 Köln
E-Mail: martina_fassbender@gothaer.de
Internet: www.gothaer.de
<img src="http://www.pressrelations.de/new/pmcounter.cfm?n_pinr_=562897" width="1" height="1">

Pressekontakt

Gothaer Versicherungen

50969 Köln

martina_fassbender@gothaer.de

Firmenkontakt

Gothaer Versicherungen

50969 Köln

martina_fassbender@gothaer.de

Weitere Informationen finden sich auf unserer Homepage