05. Jänner 2021

https://blog.de.erste-am.com/die-besten-fonds-des-jahres-2020/

Die besten Fonds des Jahres 2020

Dieter Kerschbaum

© © Tadeusz Mieczynski / EXPA / picturedesk.com

Ein turbulentes Börsenjahr ist versöhnlich zu Ende gegangen. Das Coronavirus führte zu einem beispiellosen Einbruch an den Aktienmärkten zu Jahresbeginn 2020. Mit dem Beginn des Frühlings und mit der Hoffnung auf ein Ende des (ersten) Lockdowns erholten sich die Märkte so schnell, als sie zuvor gefallen waren. Gegen Ende des Jahres gab die Zulassung von Impfstoffen und damit verbunden die Hoffnung auf ein absehbares Ende der Pandemie den Märkten neuerlich Auftrieb.

Technologie-Aktien waren die klaren Gewinner

Gewinner im „Jahr der größten Wirtschaftskrise seit dem Zweiten Weltkrieg" waren ganz klar US Technologiewerte, vor allem Aktien von Unternehmen, die vom Homeoffice und der Unterhaltung vor den Bildschirmen profitierten. Und auch der Sektor der Umwelttechnologie, allen voran Solarwerte sowie Anbieter auf dem Gebiet der Wasserstoff-Technologie und Windenergie entwickelten sich hervorragend. Der Wahlsieg Joe Bidens in den USA dürfte, neben dem European Green Deal, für zusätzlichen politischen Rückenwind in vielen Bereiche der Umweltbranche sorgen.

Fonds, die auf die genannten Sektoren und Branchen fokussiert waren, gingen folglich als Gewinner hervor. Weniger gut liefen bestimmte Börsen der Schwellenländer wie z.B. in Lateinamerika (Brasilien), Osteuropa (Bulgarien, Russland) und teilweise Asien (Singapur, Thailand). Aber auch österreichische Aktien haben noch Luft nach oben.

Die 3 besten Aktienfonds der Erste Asset Management

Wertentwicklung in Prozent

	ERSTE WWF STOCK ENVIRONMENT	ERSTE RESPONSIBLE STOCK AMERICA **	ERSTE STOCK TECHNO
2020	77,5	30,4	30,1
2019	49,2	30,2	45,5
2018	-12,8	-7,0	-2,4
2017	13,5	20,5	17,5
2016	-3,7	3,2	11,4

**USD-Tranche

Daten per 30.12.2020, Quelle: www.erste-am.at

Hinweis: *Die Berechnung der Wertentwicklung erfolgt lt. OeKB Methode. Die Wertentwicklung unterstellt eine vollständige Wiederveranlagung der Ausschüttung und berücksichtigt die Verwaltungsgebühr sowie eine allfällige erfolgsbezogene Vergütung. Der bei Kauf gegebenenfalls anfallende einmalige Ausgabeaufschlag und allenfalls individuelle transaktionsbezogene oder laufend ertragsmindernde Kosten (z.B. Konto- und Depotgebühren) sind in der Darstellung nicht berücksichtigt. Die Wertentwicklung der Vergangenheit lässt keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Fonds zu.*

Bei den Anleihenfonds hat sich ein Spruch wieder einmal bewahrheitet: „Totgesagte leben länger". Trotz rekord-tiefer Zinsen und teilweise sogar negativer Renditen bei kreditsicheren Staatsanleihen schnitten zahlreiche Erste AM-Anleihenfonds positiv ab. Bei festverzinslichen Anlagen profitierten Staatsanleihen und Unternehmensanleihen unter anderem von den geldpolitischen Maßnahmen, insbesondere den Anleihen-Ankaufprogrammen der Zentralbanken. Deutlich voran lagen Unternehmensanleihenfonds der Schwellenländer.

Die 3 besten Anleihenfonds der Erste Asset Management

Wertentwicklung in Prozent

	ERSTE BOND EM CORPORATE	ERSTE BOND EM CORPORATE IG **	ERSTE BOND USA CORPORATE
2020	9,2	7,4	5,7
2019	9,4	11,4	10,7
2018	-4,3	1,8	-6,0
2017	6,4	5,0	2,7
2016	9,6	3,8	3,1

**USD-Tranche

Daten per 30.12.2020, Quelle: www.erste-am.at

Hinweis: *Die Berechnung der Wertentwicklung erfolgt lt. OeKB Methode. Die Wertentwicklung unterstellt eine vollständige Wiederveranlagung der Ausschüttung und berücksichtigt die Verwaltungsgebühr sowie eine allfällige erfolgsbezogene Vergütung. Der bei Kauf gegebenenfalls anfallende einmalige Ausgabeaufschlag und allenfalls individuelle transaktionsbezogene oder laufend ertragsmindernde Kosten (z.B. Konto- und Depotgebühren) sind in der Darstellung nicht berücksichtigt. Die Wertentwicklung der Vergangenheit lässt keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Fonds zu.*

Das Beste aus beiden Welten – so kann man die Anlagestrategie der Mischfonds auf den Punkt bringen. Doch geht es hier nicht nur um möglichst hohe Erträge, sondern auch um eine Absicherung vor Verlust-Risiken. Neben der Wahl der richtigen Anlageinstrumente spielt hier auch die Steuerung des Investitionsgrades eine wichtige Rolle. In Zeiten von pulsierenden Börsen wird z.B. die Aktienquote erhöht. Ist vermehrt Unsicherheit zu spüren, wird die Quote zurück gefahren bzw. auf andere Anlageinstrumente wie z.B. verschiedene Anleihen oder auch Alternative Investitionen (Rohstoffe, Gold) ausgewichen. In jedem Fall bedarf es der Erfahrung von ExpertInnen, die ihre Entscheidungen gut überlegen und sich an den Risiko-Parametern der jeweiligen Fonds ausrichten.

Die 3 besten Mischfonds der Erste Asset Management

Wertentwicklung in Prozent

	YOU INVEST advanced **	CORE DYNAMIC	YOU INVEST RESPONSIBLE balanced
2020	7,3	7,1	6,1
2019	n.v.	14,3	10,1
2018	n.v.	-8,0	4,4
2017	n.v.	9,0	2,7
2016	n.v.	3,9	3,1

** Fondsauflage 1.7.2019

Daten per 30.12.2020, Quelle: www.erste-am.at

Hinweis: *Die Berechnung der Wertentwicklung erfolgt lt. OeKB Methode. Die Wertentwicklung unterstellt eine vollständige Wiederveranlagung der Ausschüttung und berücksichtigt die Verwaltungsgebühr sowie eine allfällige erfolgsbezogene Vergütung. Der bei Kauf gegebenenfalls anfallende einmalige Ausgabeaufschlag und allenfalls individuelle transaktionsbezogene oder laufend ertragsmindernde Kosten (z.B. Konto- und Depotgebühren) sind in der Darstellung nicht berücksichtigt. Die Wertentwicklung der Vergangenheit lässt keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Fonds zu.*

Ausblick auf 2021: „Jahr der Erholung“

Das Jahr 2020 ist Geschichte und 2021 hat gerade begonnen. Wie sind die weiteren Aussichten für AnlegerInnen, die in Fonds investiert sind? Die Erste Asset Management sieht 2021 als das „Jahr der Erholung“ – mit steigender politischer Stabilität, ausbleibenden Steuererhöhungen und einer effektiveren Bekämpfung der Pandemie. Wirtschaftliche Erholungsphasen seien gut für die Aktienmärkte. Für die Erste AM bleibt diese Anlageklasse daher auch 2021 die erste Wahl.

Siehe dazu unseren Blogbeitrag zum Ausblick 2021

Unabhängig von einer positiven Gesamteinschätzung der wirtschaftlichen Aussichten und des Geschehens an den Kapitalmärkten sollte man sich als AnlegerIn bewusst sein, dass Finanzmärkte jederzeit stärker oder schwächer schwanken können – in beide Richtungen. Über einen längeren Anlage-Zeitraum hat sich das schrittweise Anlegen mit dem s Fonds Plan bewährt.

Hinweis: Je nach Entwicklung des Investmentfonds wird sich die Wertenwicklung eines s Fonds Plans von der einer Einmalveranlagung unterscheiden (höher oder geringer). Ein Kapitalverlust ist in beiden Fällen möglich.

Informationen zu den erwähnten Fonds, weitere Daten und Statistiken zur Wertentwicklung sowie Vor- und Nachteile: Bitte den jeweiligen Fondsnamen anklicken

ERSTE WWF STOCK ENVIRONMENT

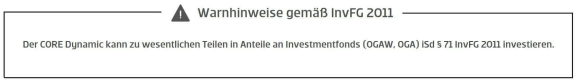
ERSTE RESPONSIBLE STOCK AMERICA

ERSTE STOCK TECHNO

ERSTE BOND EM CORPORATE

ERSTE BOND EM CORPORATE IG

ERSTE BOND USA CORPORATE



Indikator für künftige Entwicklungen.

YOU INVEST advanced

CORE DYNAMIC

YOU INVEST RESPONSIBLE balanced

Wichtige rechtliche Hinweise:

Prognosen sind kein zuverlässiger

Wichtige rechtliche Hinweise

Hierbei handelt es sich um eine Werbemitteilung. Sofern nicht anders angegeben, Datenquelle Erste Asset Management GmbH. Die Kommunikationssprache der Vertriebsstellen ist Deutsch und jene der Verwaltungsgesellschaft zusätzlich auch Englisch.

Der Prospekt für OGAW-Fonds (sowie dessen allfällige Änderungen) wird entsprechend den Bestimmungen des InvFG 2011 idgF erstellt und veröffentlicht. Für die von der Erste Asset Management GmbH verwalteten Alternative Investment Fonds (AIF) werden entsprechend den Bestimmungen des AIFMG iVm InvFG 2011 „Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG“ erstellt.

Der Prospekt, die „Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG“ sowie das Basisinformationsblatt sind in der jeweils aktuell gültigen Fassung auf der Homepage www.erste-am.com jeweils in der Rubrik Pflichtveröffentlichungen abrufbar und stehen dem/der interessierten Anleger:in kostenlos am Sitz der jeweiligen Verwaltungsgesellschaft sowie am Sitz der jeweiligen Depotbank zur Verfügung. Das genaue Datum der jeweils letzten Veröffentlichung des Prospekts, die Sprachen, in denen das Basisinformationsblatt erhältlich ist, sowie allfällige weitere Abholstellen der Dokumente, sind auf der Homepage www.erste-am.com ersichtlich. Eine Zusammenfassung der Anlegerrechte ist in deutscher und englischer Sprache auf der Homepage www.erste-am.com/investor-rights abrufbar sowie bei der Verwaltungsgesellschaft erhältlich.

Die Verwaltungsgesellschaft kann beschließen, die Vorkehrungen, die sie für den Vertrieb von Anteilscheinen im Ausland getroffen hat, unter Berücksichtigung der regulatorischen Vorgaben wieder aufzuheben.

Hinweis: Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das schwer zu verstehen sein kann. Bevor Sie eine Anlageentscheidung treffen, empfehlen wir Ihnen, die erwähnten Fondsdokumente zu lesen. Diese Unterlagen erhalten Sie zusätzlich zu den oben angeführten Stellen kostenlos am jeweiligen Sitz der vermittelnden Sparkasse und der Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG. Sie können die Unterlagen auch elektronisch abrufen unter www.erste-am.com.

Wichtig: Die im Basisinformationsblatt angeführten Performance-Szenarien beruhen auf einer Berechnungsmethodik, die in einer EU-Verordnung vorgegeben ist. Die künftige Marktentwicklung lässt sich nicht genau vorhersagen. Die dargestellten Performance-Szenarien zeigen nur mögliche Erträge auf, basieren dabei aber auf den Erträgen in der jüngeren Vergangenheit. Die tatsächlichen Erträge könnten niedriger ausfallen als angegeben.

Unsere Analysen und Schlussfolgerungen sind genereller Natur und berücksichtigen nicht die individuellen Merkmale unserer Anleger:innen hinsichtlich des Ertrags, der steuerlicher Situation, Erfahrungen und Kenntnisse, des Anlageziels, der finanziellen Verhältnisse, der Verlustfähigkeit oder Risikotoleranz.

Bitte beachten Sie: Die Wertentwicklung der Vergangenheit lässt keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Fonds zu. Eine Veranlagung in Wertpapieren birgt neben den geschilderten Chancen auch Risiken. Der Wert von Anteilen und deren Ertrag können sowohl steigen als auch fallen. Auch Wechselkursänderungen können den Wert einer Anlage sowohl positiv als auch negativ beeinflussen. Es besteht daher die Möglichkeit, dass Sie bei der Rückgabe Ihrer Anteile weniger als den ursprünglich angelegten Betrag zurückerhalten. Personen, die am Erwerb von Investmentfondsanteilen interessiert sind, sollten vor einer etwaigen Investition den/die aktuelle(n) Prospekt(e) bzw. die „Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG“, insbesondere die darin enthaltenen Risikohinweise, lesen. Ist die Fondswährung eine andere Währung als die Heimatwährung des/der Anleger:in, so können Änderungen des entsprechenden Wechselkurses den Wert der Anlage sowie die Höhe der im Fonds anfallenden Kosten - umgerechnet in die Heimatwährung - positiv oder negativ beeinflussen.

Wir dürfen dieses Finanzprodukt weder direkt noch indirekt natürlichen bzw. juristischen Personen anbieten, verkaufen, weiterverkaufen oder liefern, die ihren Wohnsitz bzw. Unternehmenssitz in einem Land haben, in dem dies gesetzlich verboten ist. Wir dürfen in diesem Fall auch keine Produktinformationen anbieten.

Zu den Beschränkungen des Vertriebs des Fonds an amerikanische oder russische Staatsbürger entnehmen Sie die entsprechenden Hinweise dem Prospekt bzw. den „Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG“.

In dieser Mitteilung wird ausdrücklich keine Anlageempfehlung erteilt, sondern lediglich die aktuelle Marktmeinung wiedergegeben. Diese Mitteilung ersetzt somit keine Anlageberatung und berücksichtigt weder die Rechtsvorschriften zur Förderung der Unabhängigkeit von Finanzanalysen, noch unterliegt sie dem Verbot des Handels im Anschluss an die Verbreitung von Finanzanalysen.

Die Unterlage stellt keine Vertriebsaktivität der Verwaltungsgesellschaft dar und darf somit nicht als Angebot zum Erwerb oder Verkauf von Finanz- oder Anlageinstrumenten verstanden werden.

Die Erste Asset Management GmbH ist mit den vermittelnden Sparkassen und der Erste Bank verbunden.

Beachten Sie auch die „Informationen über uns und unsere Wertpapierdienstleistungen“ Ihres Bankinstituts.

Druckfehler und Irrtümer vorbehalten.

Dieter Kerschbaum

Communications Specialist Österreich, Erste Asset Management