Acht Anlagetipps von Amundi Asset Management

Gut durch bewegte Börsenzeiten kommen

Werbung

„Ich kann die Bahn der Himmelskörper berechnen, nicht aber, wohin eine verrückte Menge die Kurse treibt.“

Isaac Newton
Englischer Naturwissenschaftler

Amundi
ASSET MANAGEMENT

Irrationale Handlungen …

…bestimmen oft die Anlageentscheidungen

Anlageentscheidungen, die zur falschen Zeit und unter falschen Voraussetzungen getroffen werden, können fatale Folgen haben

„Der dümmste Grund, eine Aktie zu kaufen, ist, weil sie steigt."

Warren Buffett
US-amerikanische Großinvestor und Unternehmer

Amundi möchte Ihnen **acht Anlagetipps** mit auf den Weg geben, um die Macht der Gefühle bei der Geldanlage besser kontrollieren zu können.

Quelle: Amundi Asset Management. Die Kurve zur Aktienkursentwicklung/zum Stimmungsverlauf dient nur illustrativen Zwecken.
Bitte beachten Sie: Vergangenheitswerte, Simulationen und Prognosen sind kein verlässlicher Indikator für eine künftige Wertentwicklung.

Amundi ASSET MANAGEMENT

„Die Börse reagiert gerade mal zu zehn Prozent auf Fakten. Alles andere ist Psychologie.“

André Kostolany
Börsen- und Finanzexperte

Gut durch bewegte Börsenzeiten kommen

Acht Anlagetipps von Amundi Asset Management

1. Anlageentscheidungen nicht auf später verschieben
2. Regelmäßiges Sparen diszipliniert
3. Nicht alles auf eine Karte setzen
4. Nicht bei jedem Kursrückgang sofort verkaufen
5. Auf Regen folgt auch wieder Sonnenschein
6. Nicht jeder Kursverlust ist gleich ein „Crash“
7. Nicht in die Zinsfalle tappen
8. Einem erfahrenen Partner vertrauen

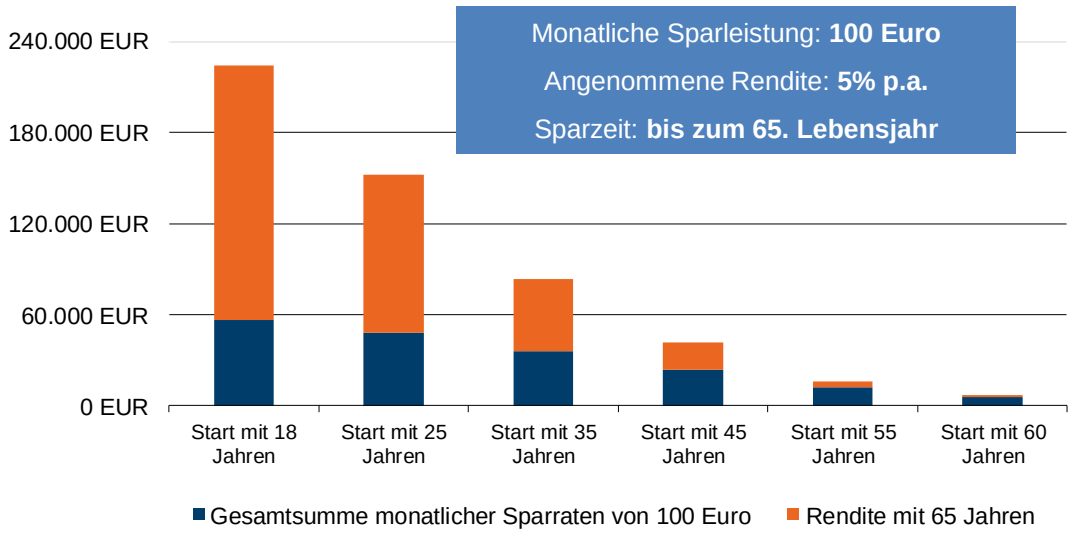
Amundi ASSET MANAGEMENT

1 Anlageentscheidungen nicht auf später verschieben

Ich investiere – jetzt!

- In jeder Lebenslage finden sich Gründe, warum man nicht investieren kann: **die Ausbildung, der Berufsstart, die Weiterbildung, die Kinder …**
- Doch das bedeutet, mit einem wichtigen Faktor der Vermögensbildung zu leichtfertig umzugehen: **der Zeit!**

Von regelmäßigen Sparleistungen später profitieren



Anlagetipp

- *Der Zinseszinseffekt ist langfristig enorm*
- *Nutzen Sie den Cost-Average-Effekt**

Risiken für den Anleger

- *Allgemeines Investment- und Marktrisiko (z.B. Kursverfall aufgrund schwieriger Marktbedingungen)*
- *Langfristige Renditen können kaum prognostiziert werden*

„Wir müssen die Zeit als Werkzeug benutzen, nicht als Couch."

John F. Kennedy
35. Präsident der Vereinigten Staaten

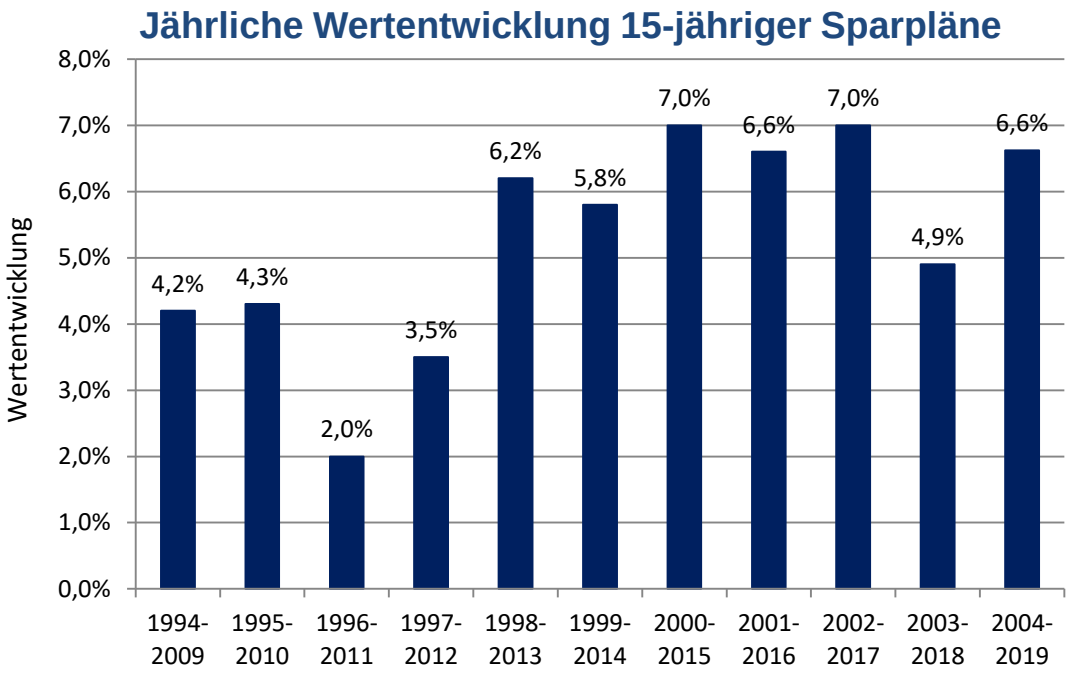
Quelle: Amundi Asset Management. Eigene Berechnungen. Angenommene Sparleistung von 100 Euro monatlich und bei einer jährlichen Rendite von 5%. Die Grafik dient nur zu illustrativen Zwecken. Bitte beachten Sie: Vergangenheitswerte, Simulationen und Prognosen sind kein verlässlicher Indikator für eine künftige Wertentwicklung. *Entspricht dem Durchschnittskosten-Effekt. Bei gleichbleibenden monatlichen Einzahlungen in einen Fonds erhält der Anleger bei niedrigerem Anteilwert mehr, bei höherem Anteilwert weniger Anteile.

Amundi ASSET MANAGEMENT

2 Regelmäßiges Sparen diszipliniert

Chancen von Sparplänen nutzen, aber Auszahlungszeitpunkt beachten

– **Die jährliche Rendite eines Fondssparplans kann enorm sein**



Anlagetipp

- *Sparpläne grundsätzlich langfristig anlegen*
- *Sparpläne – wenn möglich – nicht in einer schwachen Börsenphase auflösen*

Risiken für den Anleger

- *Auch Sparpläne unterliegen einem allgemeinen Investment- und Marktrisiko (z.B. Kursverfall)*
- *Verluste können nie ausgeschlossen werden*

„Reich wird man nicht durch das, was man verdient, sondern durch das, was man nicht ausgibt.“

Henry Ford
Gründer der Ford Motor Company

Quelle: Amundi Asset Management. Beispielhafte Darstellung für einen globalen Aktienfonds mit Schwerpunkt auf nachhaltige Investments. Stand 31.12.2019. Gleichbleibende Sparrate. Start- und Enddatum jeweils 31.12. des aufgeführten Kalenderjahres. Bitte beachten Sie: Vergangenheitswerte, Simulationen und Prognosen sind kein verlässlicher Indikator für eine künftige Wertentwicklung.

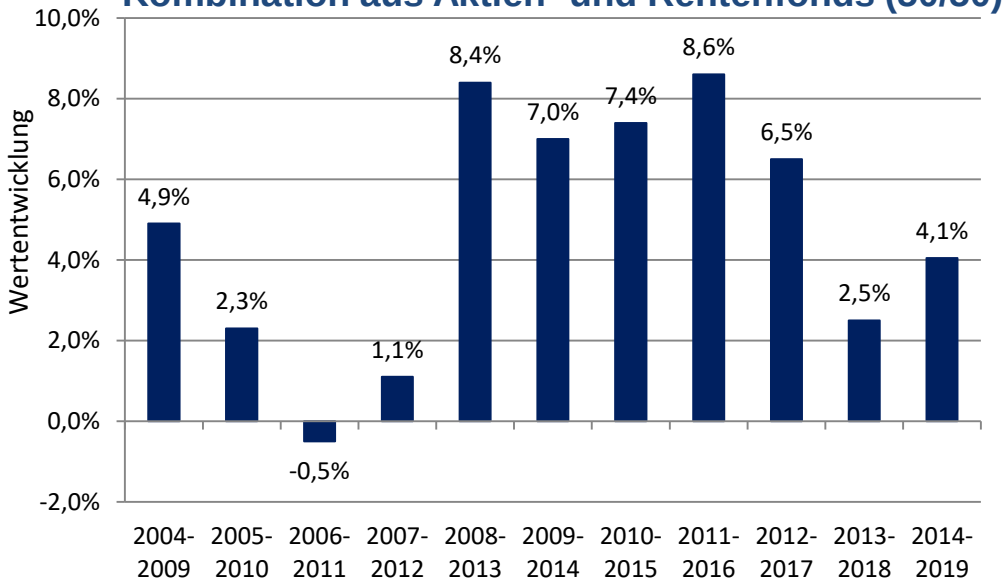
Amundi ASSET MANAGEMENT

3 Nicht alles auf eine Karte setzen

Sinnvolle Vermögensverteilung ist wichtig für den Anlageerfolg

- Die **Aufteilung** auf verschiedene Wertpapierklassen hilft, das Anlageziel zu erreichen
- Auch das Verlustrisiko kann so **reduziert werden**

5-Jahres-Wertentwicklung – Kombination aus Aktien- und Rentenfonds (50/50)



Anlagetipp

- *Die Chancen mehrerer Anlageklassen nutzen und gleichzeitig Risiken senken*
- *Sich nicht nur auf eine Wertpapierklasse oder Einzelanlage konzentrieren, die gerade gut läuft*

Risiken für den Anleger

- *Auch eine breite Streuung kann Verluste nicht ausschließen*
- *Unterschiedliche Wertpapierklassen können sich auch einmal gleichläufig entwickeln*

„Das oberste Prinzip des Investierens ist die breite Streuung. Lege niemals alle Eier in ein Nest."

Philip L. Carret
Gründer von Pioneer Investments
heute Amundi Asset Management

Beispielhafte Darstellung für einen globalen Aktienfonds mit Schwerpunkt auf nachhaltige Investments (50%) sowie einen Anleihefonds mit Schwerpunkt auf EUR-Staatsanleihen (50%). Stand 31.12.2019. Quelle: Amundi Asset Management. Anlagebeispiel: Start- und Enddatum jeweils 31.12. des aufgeführten Kalenderjahres ohne Berücksichtigung des Ausgabeaufschlags. Bitte beachten Sie: Vergangenheitswerte, Simulationen und Prognosen sind kein verlässlicher Indikator für eine künftige Wertentwicklung.

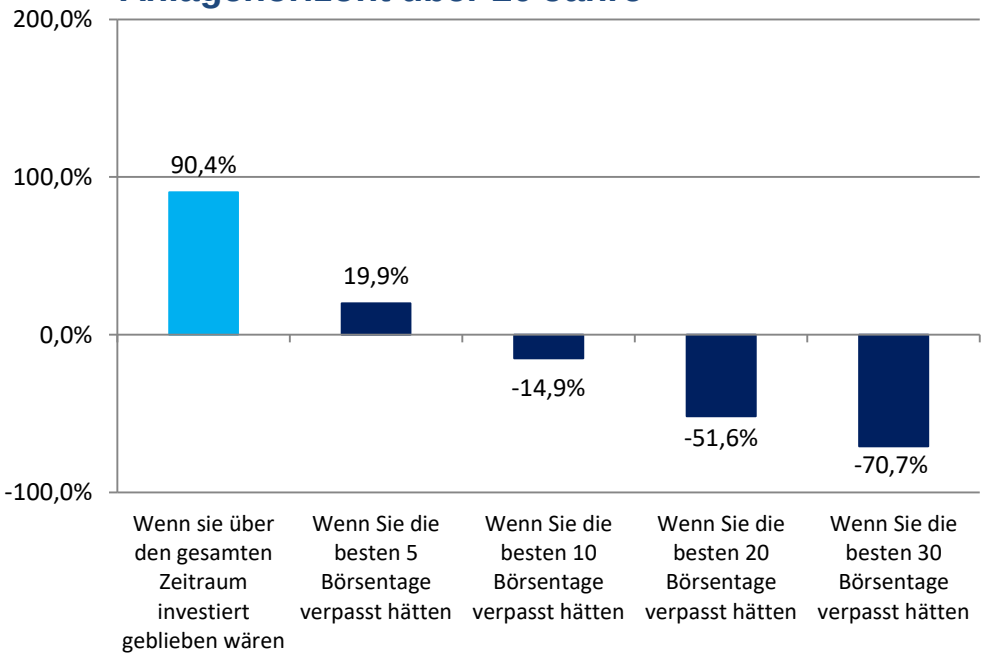
Amundi ASSET MANAGEMENT

4 Nicht bei jedem Kursrückgang verkaufen

Der Preis für den Marktausstieg kann hoch sein

– Verpassen Sie nicht **die besten Tage** an der Börse

Rendite des Deutschen Aktienindex (DAX30) – Anlagehorizont über 20 Jahre



Anlagetipp

– *Kontinuität zahlt sich langfristig aus*

– *Nicht täglich auf Kursveränderungen blicken*

Risiken für den Anleger

– *Allgemeines Investment- und Marktrisiko (z.B. Kursverfall aufgrund schwieriger Marktbedingungen)*

– *Auch ein langfristiger Anlagehorizont kann Verluste nicht ausschließen*

„Wenn jemand gute Aktien hat, wäre er verrückt, wenn er nur wegen eines Kursrückschlags verkaufen würde."

Warren Buffett
US-amerikanischer Großinvestor und Unternehmer

Quelle: Bloomberg und Amundi Asset Management. Zeitraum: 31.12.1999 bis 31.12.2019 Grundlage der Berechnung ist die Wertentwicklung des Deutschen Aktienindex (DAX30) in Euro). Bitte beachten Sie: Vergangenheitswerte, Simulationen und Prognosen sind kein verlässlicher Indikator für eine künftige Wertentwicklung

Amundi ASSET MANAGEMENT

5 Auf Regen folgt auch wieder Sonnenschein

Aktien haben bisher jede Krise gemeistert

- Ein plötzlicher starker Börsenrückgang kann für viele Anleger erstmal erschreckend sein
- Die Vergangenheit zeigt jedoch: **Aktien sind bisher immer gut aus der Krise gekommen**

Ereignis	Zeitraum	Veränderung Dow Jones Index	Veränderung 6 Monate später
Verschärfung Euro-Schuldenkrise	21.07.2011–08.08.2011	-15,0%	+19,2%
Beginn globale Finanzkrise	15.09.2008–09.03.2009	-42,7%	+45,8%
Irakkrieg	21.03.2003–31.03.2003	-6,2%	+16,1%
11. September 2001	11.09.2001–17.09.2001	-7,1%	+20,1%
LTCM Hedgefonds-Krise	18.08.1998–08.10.1998	-11,3%	+33,7%
Krise asiatischer Aktienmarkt	07.10.1997–27.10.1997	-12,4%	+25,0%
Golfkrieg	24.12.1990–16.01.1991	-4,3%	+18,7%
Finanzpanik 1987	02.10.1987–19.10.1987	-34,2%	+15,0%

Anlagetipp

- *Keine übereilten Entscheidungen treffen*
- *Investments nicht in schwachen Börsenphasen auflösen*

Risiken für den Anleger

- *Allgemeines Investment- und Marktrisiko (z.B. Kursverfall aufgrund schwieriger Marktbedingungen*
- *Auch gutes Timing kann Verluste nicht ausschließen*

„Auf dem Weg zum Erfolg ist, wer begriffen hat, dass Verluste und Rückschläge nur Umwege sind.“

Charles William Wendte
US-amerikanischer Autor

Stand: 31.12.2019. Quelle: Amundi Asset Management. USD-Wertentwicklung des Dow Jones Industrial Average Index; Wertentwicklung des Index sechs Monate nach der Krise (Berechnung nach Ende des jeweils aufgezeigten Zeitraums). Bitte beachten Sie: Vergangenheitswerte, Simulationen und Prognosen sind kein verlässlicher Indikator für eine künftige Wertentwicklung.

Amundi ASSET MANAGEMENT

6 Nicht jeder Kursverlust ist gleich ein „Crash“

100 Punkte im Dow Jones Index – früher und heute

- Oft wird übersehen, dass auch stärkere Kursverluste nicht zwingend einen „**Crash**“ bedeuten müssen
- **Denn:** 100 Punkte bedeuten bei einem Indexstand von 1.000 Punkten eine Veränderung von 10%, bei 10.000 Punkten aber lediglich 1%

Tage mit hohen Punktverlusten

Datum	Schlusskurs Dow Jones	Veränderung in Punkten	Veränderung in %
08.08.2011	10.810	-635	-5,5%
29.09.2008	10.365	-778	-7,0%
15.09.2008	10.918	-504	-4,4%
17.09.2001	8.921	-685	-7,1%
31.08.1998	7.539	-513	-6,4%
27.10.1997	7.161	-554	-7,2%
19.10.1987	1.739	-508	-22,6%

Anlagetipp

- *Vergleichen Sie immer die prozentuale Veränderung*
- *Keine übereilten Entscheidungen treffen*

Risiken für den Anleger

- *Kursverluste sind speziell bei Aktienanlagen nichts Ungewöhnliches*
- *Auch ein langfristiger Anlagehorizont kann Verluste nicht ausschließen*

„Man soll die Ereignisse nicht mit den Augen verfolgen, sondern mit dem Kopf.“

André Kostolany
Börsen- und Finanzexperte

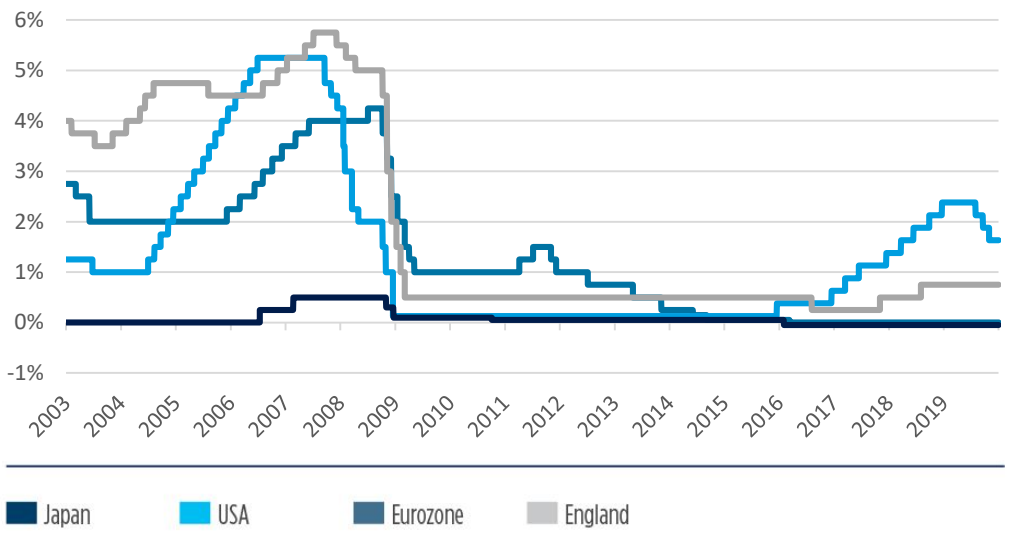
Stand: 31.12.2019. Quelle: Amundi Asset Management und Dow Jones & Company.

Amundi ASSET MANAGEMENT

7 Nicht in die Zinsfalle tappen

Erträge können auch in der Zinsflaute erzielt werden

- Trotz „Minizinsen“: Gelegenheit ist überall – man muss sie nur erkennen



Quelle: Amundi Asset Management, Datastream. Stand 31.12.2019. Bitte beachten Sie: Vergangenheitswerte, Simulationen und Prognosen sind kein verlässlicher Indikator für eine künftige Wertentwicklung.

- **Alternative 1:** höher verzinste Anlagen berücksichtigen – z.B. Unternehmens- oder Schwellenländeranleihen
- **Alternative 2:** Aktienanlagen, die neben den Kurschancen auch auf Dividendenerträge setzen

Anlagetipp

- *„Niedrigzinsumfeld“ erfordert ein Umdenken*
- *Andere Ertragsquellen als bisher in Betracht ziehen*

Risiken für den Anleger

- *Kursverluste sind speziell bei Aktienanlagen nichts Ungewöhnliches, und auch bei Rentenanlagen möglich*
- *Höhere Ertragschancen erfordern eine entsprechende Risikobereitschaft*

„Dividende gut, alles gut.“

Aktionärsregel

Amundi ASSET MANAGEMENT

8 Einem Partner mit globaler Reichweite und starken lokalen Wurzeln vertrauen

Amundi Asset Management

Größte europäische Fondsgesellschaft, gemessen am verwalteten Vermögen und unter den **zehn größten** weltweit[1]

1,653 Billionen Euro verwaltetes Vermögen[2]

Globale Präsenz und lokales Know-how, mit Niederlassungen in **37 Ländern** in Europa, Asien, Nahost sowie Nord- und Südamerika

6 Haupt-Investmentzentren[3]

Knapp 4.500 hochqualifizierte, erfahrene Teammitglieder und Marktexperten[2]

Eine starke kundenzentrierte und unternehmerisch orientierte Kultur mit Schwerpunkt auf Teamarbeit

Umfassendes Know-how in den Bereichen Anleihen, Aktien, sachwertorientierte und alternative Investments, Multi-Asset-Strategien und Treasury auf öffentlichen und privaten Märkten

Exzellent positioniert, um mehr als **100 Millionen** privaten und institutionellen Investoren und staatlichen Stellen weltweit qualitativ hochwertige Serviceleistungen zu bieten

Anlagetipp

- *Nur wer seinen Zielen treu bleibt, hat langfristig Erfolg*
- *Einem erfahrenen Partner mit nachweisbarer Kompetenz in wichtigen Aktien- und Anleiheklassen vertrauen*

"Es gibt keine Alternative dazu, erstklassige Vermögenswerte zu kaufen und sie langfristig wachsen zu lassen. Mit Geduld können außergewöhnliche Gewinne erzielt werden."

Philip L. Carret, US-Value-Investor und Gründer von Pioneer Investments, heute Amundi Asset Management

1) Quelle: IPE "Top 400 Asset Managers", veröffentlicht im Juni 2019 und basierend auf dem verwalteten Vermögen per Dezember 2018.
2) Stand: 31.12.2019
3) Standorte: Boston, Dublin, London, Mailand, Paris und Tokio.

Amundi ASSET MANAGEMENT

„Der Investmentfonds ist eine der besten Erfindungen aller Zeiten. Er ermöglicht jedem Individuum, unter professioneller Anleitung sein Geld anzulegen.“

Philip l. Carret
US-Value-Investor und Gründer von Pioneer Investments,
heute Amundi Asset Management

Amundi
ASSET MANAGEMENT

Rechtliche Hinweise

Stand: 31.12.2019, soweit nicht anders angegeben. Quellenhinweis: Sofern nicht anders angegeben, beruhen die in dieser Präsentation enthaltenen Informationen auf Recherchen und Berechnungen von Amundi Asset Management sowie auf öffentlich zugänglichen Quellen, die für zuverlässig gehalten werden, für deren Richtigkeit aber keine Garantie übernommen werden kann. Alle hier geäußerten Meinungen beruhen auf heutigen Einschätzungen und können sich ohne Vorankündigung ändern, abhängig von wirtschaftlichen und anderen Rahmenbedingungen. Die in dieser Präsentation diskutierte Anlagemöglichkeit kann je nach ihren speziellen Anlagezielen und ihrer Finanzposition für bestimmte Anleger ungeeignet sein.

Berechnung der Wertentwicklung nach BVI-Methode (www.bvi.de), d.h. ohne Berücksichtigung des Ausgabeaufschlags. Individuelle Kosten auf Anlegerebene wie beispielsweise Gebühren, Provisionen und Depotkosten sind in der Darstellung nicht berücksichtigt und würden sich bei Berücksichtigung negativ auf die Wertentwicklung auswirken. **Wertentwicklungen in der Vergangenheit sind keine Garantie oder ein verlässlicher Indikator für die zukünftige Entwicklung einer Anlage.** Es gibt keine Gewähr, dass sich Länder, Märkte oder Branchen wie erwartet entwickeln werden. Investitionen beinhalten gewisse Risiken, darunter politische und währungsbedingte Risiken. Die Rendite und der Wert der zugrundeliegenden Anlage sind Schwankungen unterworfen. Dies kann zum vollständigen Verlust des investierten Kapitals führen.

Die in dieser Präsentation enthaltenen Angaben stellen keine Anlageberatung oder Finanzanalyse dar, sondern geben lediglich eine zusammenfassende Kurzdarstellung wichtiger Merkmale der jeweiligen Fonds. Die vollständigen Angaben zu den jeweiligen Fonds sind dem Verkaufsprospekt bzw. den wesentlichen Anlegerinformationen, ergänzt durch den jeweils letzten geprüften Jahresbericht und den jeweiligen Halbjahresbericht, falls dieser mit jüngerem Datum als der Jahresbericht vorliegt, zu entnehmen. Diese Unterlagen stellen die allein verbindliche Grundlage des Kaufs dar. Sie sind in elektronischer oder gedruckter Form kostenlos in Deutschland erhältlich bei Ihrem Berater und der Amundi Deutschland GmbH, Arnulfstr. 124–126, 80636 München. Anteile der hier genannten Fonds dürfen weder in den Vereinigten Staaten von Amerika („USA“) noch an oder für Rechnung von US-Staatsangehörigen oder in den USA ansässigen US-Personen zum Kauf angeboten oder an diese verkauft werden. Gleiches gilt für die Hoheitsgebiete oder Besitztümer, die der Gesetzgebung der USA unterliegen. Dieses Dokument ist kein Verkaufsprospekt und stellt kein Angebot zum Kauf oder Verkauf von Anteilen in Ländern dar, in denen ein solches Angebot nicht rechtmäßig wäre. Außerdem stellt dieses Dokument kein solches Angebot an Personen dar, an die es nach der jeweils anwendbaren Gesetzgebung nicht abgegeben werden darf.

Die Informationen wurden aus den internationalen Einheiten von Amundi Asset Management zusammengetragen. Das Dokument wurde mit der im Geschäftsverkehr erforderlichen Sorgfalt erstellt. Amundi Asset Management übernimmt jedoch keinerlei Haftung für jedwede Fehler oder Versäumnisse und schließt ausdrücklich jegliche Haftung für Fahrlässigkeit und grobe Fahrlässigkeit aus. Dies gilt neben dem Empfänger dieses Dokuments auch gegenüber Dritten, die dieses Dokument möglicherweise prüfen oder Informationen hieraus verwenden. Der Ausschluss der Haftung bezieht sich auf sämtlich Verluste sowie unmittelbare Schäden und Folgeschäden.

Amundi Deutschland GmbH ist ein Unternehmen der Amundi Gruppe.

Erfahren Sie mehr:
www.amundi.de

Amundi
ASSET MANAGEMENT