

Die ETF-Strategie von hemmer finance
Investieren wie die Großen



INDIVIDUELLE ETF-BERATUNG

UND SEHR NIEDRIGE FONDSKOSTEN



DER INDEX SCHLÄGT AKTIV GEMANAGTE FONDS

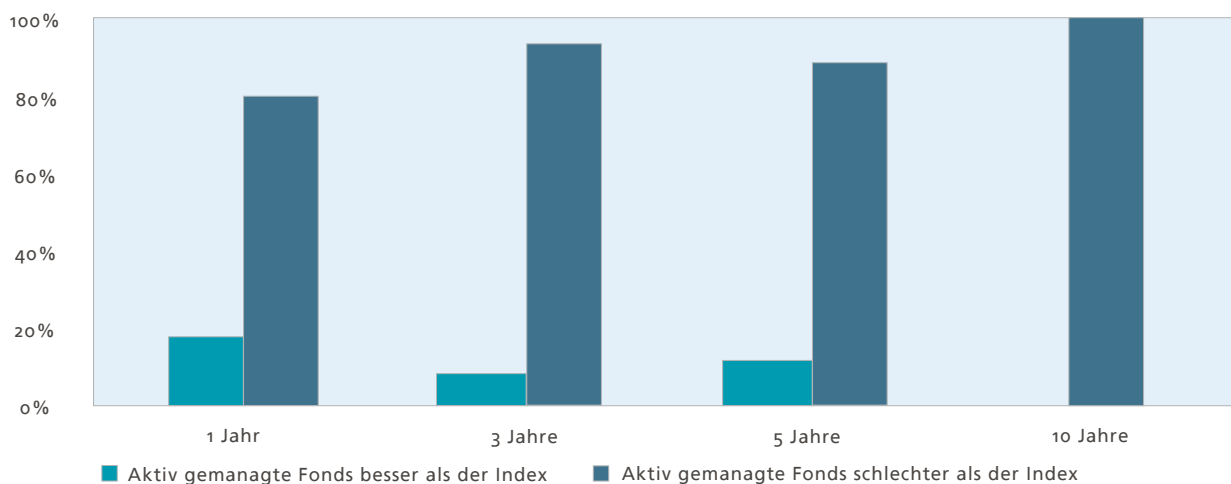
ETFs sind die Anlageform der Großinvestoren. Privatanlegern wird dagegen von Banken meist geraten, in teure, aktiv gemanagte Fonds zu investieren. „Zu gut für die Anleger?“ lautete deshalb ein Artikel über ETF-Investment in der ZEIT. In den USA ist bereits jeder dritte Dollar in ETFs investiert. Was aber sind ETFs?

ETF steht für „Exchange Traded Funds“ und bezeichnet börsengehandelte Indexfonds. Ein Indexfonds bildet die Wertentwicklung eines Index (z. B. des Dax) ab, ohne dabei hohe Kosten zu verursachen. Er unterscheidet sich deutlich von aktiv gemanagten Fonds, die versuchen, mit Hilfe von Fondsmanagern den Index zu schlagen. Dabei verursachen aktiv gemanagte Fonds hohe Kosten für Fondsmanagement und Verwaltung.

Nun sollte man annehmen, dass es den gut bezahlten Fondsmanagern gelingt, eine höhere Rendite als der Index zu erzielen. Der Bundesverband Investment und Asset Management hat hierzu im Jahr 2006 eine Studie durchgeführt. In der Studie wurden 171 Fonds mit dem Anlageschwerpunkt Europa mit ihrem Vergleichsindex, dem Dow Jones STOXX 600, verglichen. Waren die Fondsmanager ihr Geld wert?

Nach einem Jahr ist es nur 20% der Fondsmanager gelungen, den Index zu schlagen, nach 5 Jahren sind es gerade noch 10% und nach zehn Jahren ist es keinem einzigen gelungen, ein besseres Ergebnis zu erzielen als der Index. Der Grund für das schlechte Abschneiden der aktiv gemanagten Fonds sind ihre hohen Kosten.

AKTIVES FONDSMANAGEMENT IM VERGLEICH ZUM INDEX



Quelle: Bundesverband Investment und Asset Management 2006

ETF-INVESTMENT - INDIVIDUELLE BERATUNG UND NIEDRIGE FONDSKOSTEN

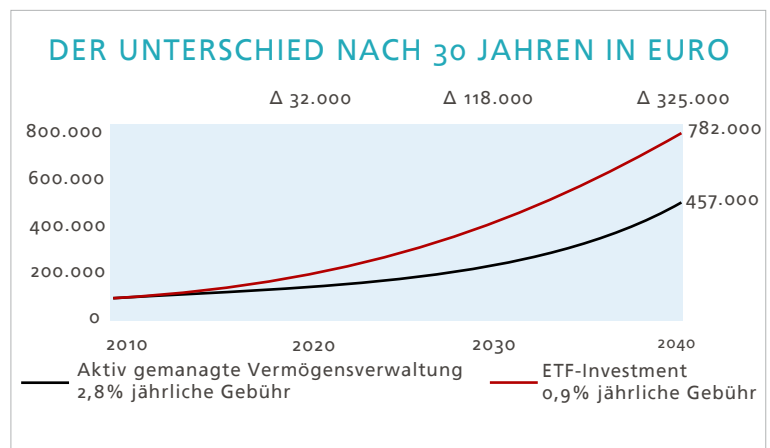
Mit ETFs profitieren Sie bei niedrigen Kosten von der Entwicklung der Märkte. Bei einer Rendite von 8% p.a. erzielt Ihr ETF-Investment nach 30 Jahren fast doppelt so viel Zuwachs wie ein Investment in eine aktiv gemanagte Vermögensverwaltung eines Finanzdienstleisters mit 2,8% jährlichen Kosten.

Mit ETFs können Sie nicht nur in Aktien, sondern auch in Staatsanleihen, Unternehmensanleihen oder Rohstoffe investieren. Außerdem können sich Anleger zwischen sogenannten Full-Replication-ETFs und Swap-ETFs entscheiden. Welche ETF-Form die bessere ist, hängt wesentlich davon ab, in welchen Regionen und in welche Märkte man investiert.

Wer langfristig anlegen will, für den ist eine ETF-Altersvorsorge als Privatrente interessant. Für diese Fondspolice fällt wegen des Versicherungsmantels keine Abgeltungsteuer an.

IHR INDIVIDUELLES ETF-PORTFOLIO

Weltweit werden über 1600 ETFs an verschiedenen Börsenplätzen gehandelt. „In der Praxis gibt es erhebliche Unterschiede zwischen den ETFs, mit Auswirkung auf die Performance“, schreibt die Financial Times. Die hemmer finance AG analysiert mit ihren Experten den weltweiten ETF-Markt und stellt Ihnen ein Portfolio zusammen, das Ihren persönlichen Anlagezielen entspricht. Ihr individuelles ETF-Portfolio gestalten wir anhand Ihrer Anlageziele und Ihres Anlegerprofils.



Selten bleiben die Anlageziele und die finanzielle Situation jedoch ein Leben lang gleich. Deshalb beraten wir Sie jährlich und passen die Struktur des ETF-Portfolios auf Ihre Bedürfnisse an. Unsere Beratungsleistung ist in den jährlichen Gesamtkosten von 0,9% auf das verwaltete Vermögen inbegriffen. Ein Ausgabeaufschlag fällt nicht an. So investieren Sie wesentlich günstiger als mit aktiv gemanagten Fonds oder den noch kostenintensiveren Dachfonds. Die Rendite bleibt bei Ihnen - nicht bei Banken und Fondsmanagern.

HÖCHSTE SICHERHEIT

Ihr ETF-Investment wird als Sondervermögen behandelt. Dadurch ist eine Vermischung mit dem Vermögen der Investmentgesellschaft gesetzlich ausgeschlossen. Im Gegensatz zu Zertifikaten haben ETFs kein Emittentenrisiko (Ausfallrisiko). Selbst bei einer Insolvenz der Fondsgesellschaft bleibt Ihr Vermögen unangetastet.





SICHER • RENDITESTARK • TRANSPARENT

IHRE VORTEILE

Niedrige Kosten

Hohe Diversifikation

Individuelles Portfolio

Hohe Sicherheit

Noch werden börsennotierte Indexfonds, im Börsenjargon auch ETF (Exchange Traded Fund) genannt, eher von Vermögensverwaltern, Banken und Versicherungen gekauft.
(Focus)

Indexfonds bieten Anlegern zahlreiche Vorteile, denn sie können direkt von den Chancen eines bestimmten Marktes profitieren.
(Der Spiegel)

Die auch Exchange Traded Funds genannten Produkte werden vor allem von institutionellen Anlegern gekauft. Ihre Vorteile liegen auf der Hand.
(FAZ Net)

Anleger fahren mit börsennotierten Indexfonds besser.
(Die Welt)

hemmer finance AG

www.hemmer-finance.de
info@hemmer-finance.de

hemmer finance AG Büro Köln
Scheidtweilerstraße 19
D-50933 Köln

Tel.: 0221-99 060 15
Fax: 0221-99 060 16

Vorstand:
Frank Galbas
Julian Oehlenschläger

Aufsichtsratsvorsitzender:
Daniel Keßler