

# Aktien, Fonds oder doch lieber ETFs?

## möglichkeiten

Gerade für Anfänger sind die **Möglichkeiten der Geldanlage** und Investments nahezu unüberschaubar. Zwar ist das Geld auf Sparbüchern und -konten sicher, dafür vermehrt es sich aber kaum bis gar nicht. Im Gegensatz dazu stehen Gelder, die in Aktien, Fonds oder ETFs angelegt werden. Vor etwaigen Investitionen sollte allerdings eine umfassende Recherche stattfinden, damit das Geld sinnvoll angelegt ist.

Text: Alicia Steinbrück  
Foto: Austin Distel/ unsplash

**A**ktien sind eine der beliebten Formen der Geldanlage. Vor Aktienkäufen sollten sich Einsteiger aber gründlich informieren, um vor bösen Überraschungen sicher zu sein. Der Handel mit Aktien ist immer mit einem gewissen Risiko verbunden. Für Anleger, die auf Nummer sicher gehen wollen, ist das also vermutlich nicht die richtige Wahl. Die Kurse sollten im Auge behalten werden – hierbei stehen insbesondere Prognosen für die Zukunft im Vordergrund.

## Insgesamt eignen sich Investitionen in Fonds vor allem als langfristige Sparmaßnahmen.

Der **Aktienhandel lockt** viele Anleger mit der Chance auf hohe Gewinne, zudem haben Aktieninhaber auf der Hauptversammlung des jeweiligen Unternehmens ein Stimmrecht. Handelt es sich um ein millionen- oder gar milliardenschweres Unternehmen, fällt dieses im Verhältnis allerdings kaum ins Gewicht.

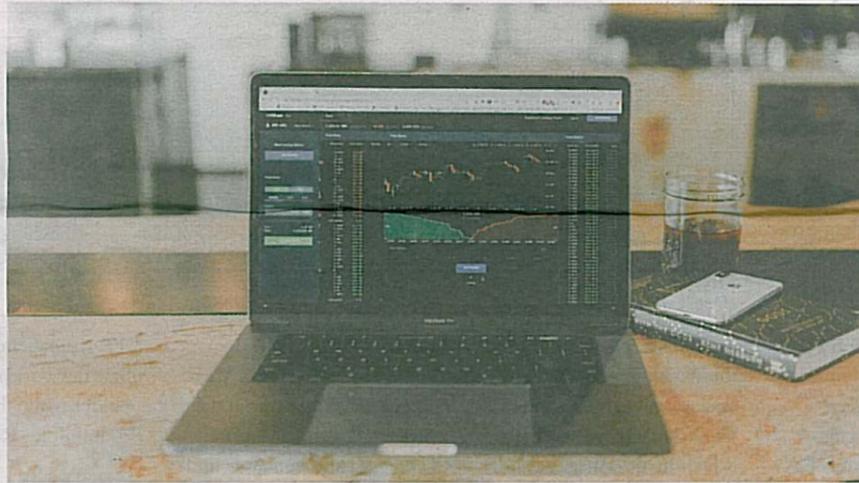
In Krisen oder gar einer Unterneh-

menspleite drohen den Anlegern allerdings hohe Verluste.

Durch **Investmentfonds** wird das angelegte Geld von Fondsmanagern investiert. Das bedeutet, dass also nicht nur in ein einzelnes Unternehmen investiert wird, sondern in viele verschiedene Anleihen und Aktien. Dadurch wird das Verlustrisiko gestreut, trotzdem profitieren Anleger von Dividenden und Wertsteigerungen der Aktien.

Es kann zwischen verschiedenen Arten von Fonds unterschieden werden. So gibt es beispielsweise Aktienfonds, welche, wie der Name schon sagt, vor allem oder nur aus Aktien bestehen. Hier gibt es, wie auch beim Aktienhandel, oftmals recht hohe Schwankungen, trotzdem gibt es für den Anleger auch die höchsten Gewinnaussichten. Eine andere beliebte Form sind Rentenfonds. Hierbei wird vor allem in festverzinsliche Wertpapiere, wie Anleihen, investiert. Rentenfonds weisen ein geringeres Risiko, aber auch geringere Renditen auf.

Insgesamt eignen sich Investitionen in Fonds vor allem als langfristige Sparmaßnahmen, bei denen auch kleinere Beträge gut investiert und breit gestreut werden



Vor etwaigen Investitionen sollte eine umfassende Recherche und Beratung stattfinden, damit das Geld auch wirklich sinnvoll angelegt ist.

können. Zudem profitieren Anleger von der Expertise der Fondsverwalter und sparen Zeit.

Es sollte aber auch beachtet werden, dass für die Verwaltung der Fonds Kosten anfallen, welche sich von Anbieter zu Anbieter unterscheiden. Hier sollte vorab ein Vergleich stattfinden, ebenso sollte eine Recherche stattfinden, welche Fonds am besten zum Anleger passen.

**ETFs** („Exchange Traded Fund“) sind börsengehandelte Indexfonds. Sie bilden die Entwicklung eines Index ab und kombinieren die Vorteile von Aktien und Fonds. Da stets bekannt ist, wie sich der Index – beispielsweise der DAX-Index – zusammensetzt, weiß der Anleger auch jederzeit, in welche Unternehmen er sein Kapital investiert hat. Ein großer Vorteil sind die vergleichsweise günstigen Verwaltungskosten. Zusätzlich lassen sich ETFs schneller verkaufen als Investmentfonds. Durch das gestreute Risiko und den Börsenindex sind außerdem eine gewisse Sicherheit sowie Transparenz für den Anleger gegeben. Auch hier können Anleger bereits mit kleinen Beträgen starten.



## Investitionen nach Plan

### einblick

Die wenigsten jungen Leute beschäftigen sich intensiv mit Themen wie der richtigen Geldanlage oder gar der **Altersvorsorge**. So ging es auch Danielle Town – bis sie ihren Vater, Phil Town, um Rat fragte. Dieser ist, als amerikanischer Investor, für diese Thematik natürlich prädestiniert.

Text: Alicia Steinbrück  
Foto: Pressefoto

Gemeinsam mit ihm entwickelte Danielle Town einen 12-Monats-Sparplan. Dieser basiert unter anderem auf Aussagen und Strategien der beiden Investoren und Finanzexperten Peter Lynch und Warren Buffet. Insbesondere werden Verfahren von Value Investing, also wertorientiertem Anlegen, erläutert. Dabei wird nach unterbewerteten Wertpapieren gesucht, außerdem soll der innere Wert dieser Wertpapiere betrachtet werden. Sind die Wertpapiere am Markt günstiger, als der innere Wert, werden diese gekauft.

Durch verständliche Erklärungen und eine anschauliche Sprache ist das Buch sowohl für Börsenerfahrene, als auch Einsteiger geeignet.

Der Ratgeber „Gut investiert“ erschien 2019 im Börsenbuchverlag.

ANZEIGE – ADVERTORIAL

## Günstig investieren in Fonds und ETFs

### Handeln zum Discountpreis

Mit Fonds und ETFs kann man über die Plattform [www.investextra.com](http://www.investextra.com) sehr kostengünstig und renditestark Geld anlegen in über 10.000 Fonds mit 100 % Discount auf die Ausgabeaufschlag-Kosten von bis zu 5,25 %, sonst üblich bei klassischen Banken.

### Gute aktiv gemanagte Aktienfonds besser als ETFs und Index

Meist liegen passiv verwaltete ETFs in ihrer Wertentwicklung deutlich hinter den besten aktiv gemanagten Investmentfonds zurück. Während beispielsweise der beste ETF iShares MSCI World (IE00B4L5Y983) 6,1 % pro Jahr über die letzten 5 Jahre erzielte hat der beste aktiv gemanagte Fonds Morgan Stanley Global Opportunity (LU0552385295) 21,18 % pro Jahr erwirtschaftet, zeigt [investmentsfonds.de](http://investmentsfonds.de) (05/2020) auf.

„Wenn man das über 20 Jahre hochrechnet, so würde man mit einer Einmalanlage von 10.000 Euro in einen solchen ETF ein Vermögen von 32.681 Euro erzielen und mit dem aktiv gemanagten Fond über 466.250 Euro“, so der Vergleich von Dipl.-Kfm. Raimund Tittes, Investmentberater aus Köln.

### Was ist besser gelaufen in der Coronakrise?

„Insbesondere in Krisenzeiten, vor allem auch während der Coronakrise, konnten viele aktiv gemanagte Fonds Ihre Vorteile gegenüber ETFs vollends ausspielen und sich rechtzeitig von Aktien wie TUI und Lufthansa trennen, die zu den Verlierern zählten, und Aktien rechtzeitig kaufen, die zu den Gewinnern gehörten. Mit diesen aktiven Fonds haben unsere Kunden mit der Investmaxx Stop&Go Vermögensberatung erfolgreich die Krise durchlaufen. ETFs haben diese Flexibilität beim Handeln mit Aktien nicht“, stellt Tittes fest.

### Über Investextra AG

Die INVESTEXTRA.COM AG wurde 1996 von Dipl.-Kfm. Raimund Tittes (Studium Uni Köln und University of Michigan, USA) gegründet und ist der Pionier der unabhängigen Fondsdiscouter und Fintechs in Deutschland. InveXtra wird regelmäßig von der Stiftung Warentest als günstiger Vermittler von Investmentfonds empfohlen.



Dipl.-Kfm. Raimund Tittes,  
Gründer und Vorstand  
der INVESTEXTRA.COM AG

Weitere Informationen finden Sie unter [www.investextra.com](http://www.investextra.com)

Email: [info@investextra.de](mailto:info@investextra.de) | Tel. 0049 (0)221/ 570 960 | Nennen Sie bitte bei Kontaktaufnahme das Stichwort „Welt“

**Investextra**® AG  
FONDSDISCOUNT.COM