

Pro Select – Weltfonds

Mehr verdienen, weniger riskieren
und besser schlafen ...



**Das erfolgreiche
Anlagekonzept
von Gottfried Heller**

Pro Select – Weltfonds

Anlagekonzept von Gottfried Heller

Der Fonds zum Buch: Die Revolution der Geldanlage

Die Investmentphilosophie des „Pro Select – Weltfonds“ basiert auf einer von Gottfried Heller, dem Seniorpartner der FIDUKA, nach wissenschaftlichen Erkenntnissen entwickelten Anlagestrategie. Sie wird überwiegend mit ETFs – börsengehandelten Indexfonds – umgesetzt.

Konzipiert als Mischfonds bietet der Pro Select-Weltfonds:

1. eine breite Diversifikation und eine strukturelle Stabilität im Portfolio,
2. eine Risikoreduzierung dank eines Anleihenanteils.

Damit ist der Pro Select-Weltfonds im Vergleich zu reinen Aktienfonds ein schwankungsärmeres Anlagevehikel, ohne dass dabei auf Renditechancen verzichtet werden muss.



Wertpapierkennnummer:

A2H5PL

ISIN:

LU1696810313

Pro Select – Weltfonds

Der Fondsmanager

Die FIDUKA-Depotverwaltung stellt sich vor:

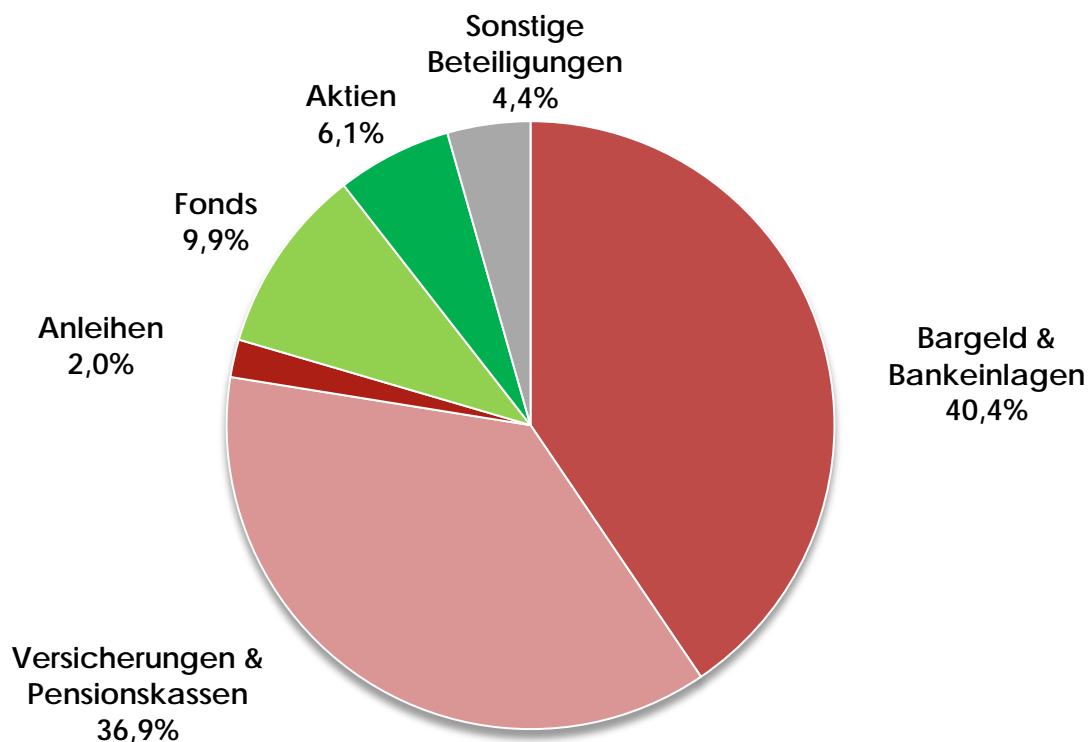
- Gegründet 1971 und maßgeblich geprägt von André Kostolany und Gottfried Heller, verfügen wir über 49 Jahre Erfahrung und Erfolg bei der Kapitalanlage.
- FIDUKA verbindet jahrzehntelange Aktienkompetenz mit intensiver Anleihen-Erfahrung für zahlreiche institutionelle und private Kunden.
- Unsere Gesellschafter – Management und Mitarbeiter – bieten Gewähr für langfristiges und konsequentes Handeln im Kundeninteresse.
- FIDUKA ist unabhängig von Banken. Portfolio-Entscheidungen sind frei von Interessen Dritter.
- Zahlreiche Auszeichnungen dokumentieren unsere langjährig überdurchschnittlich erfolgreiche Arbeit in der Vermögensverwaltung und im Fondsmanagement.



Pro Select – Weltfonds

Die Deutschen sparen falsch!

Geldanlagen der Deutschen: 80% sind niedrig verzinst oder unverzinst angelegt!



Quelle: Bundesbank (Mitte, 2019): Das Geldvermögen der Deutschen beträgt 6,24 Billionen Euro

Rund 80% des Geldvermögens der Deutschen stecken entweder in niedrig verzinsten Anlagen wie Lebens- und privaten Rentenversicherungen oder liegen nahezu unverzinst auf Bankkonten herum. Nur ein kleiner Teil ist in Aktien oder Fonds investiert. Deutsche Anleger profitieren damit kaum von der guten Entwicklung an den Aktienmärkten.

Pro Select – Weltfonds

Klassische Sparer werden enteignet

Mit Zinsanlagen allein ist heute Vermögensaufbau kaum noch möglich



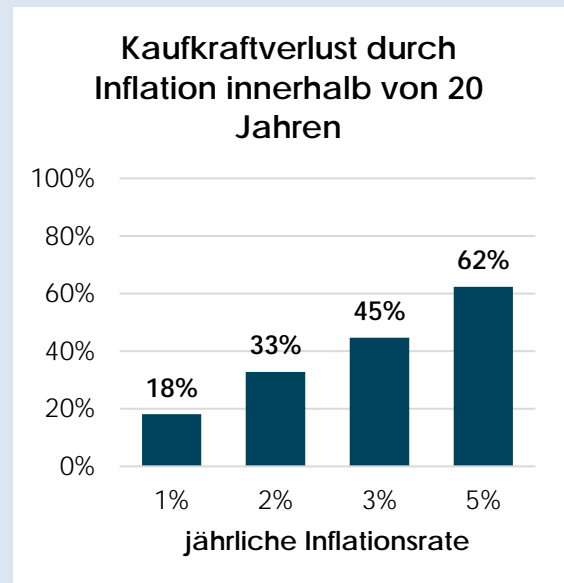
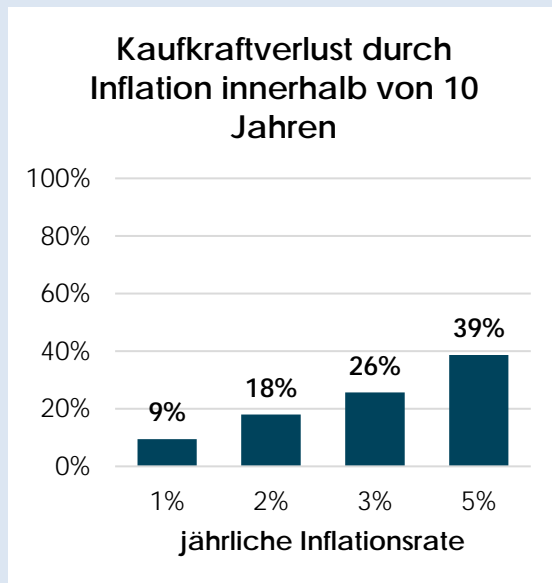
Quelle: Bloomberg;
Daten von 31.12.2009 – 31.12.2019

Vor 10 Jahren, als Anleihen und Banken noch Zinsen von 3% zahlten, war eine nur auf Anleihen beschränkte Anlagestrategie gerade noch akzeptabel, aber heute müssen Anleger froh sein, wenn die Bank keine Strafzinsen verlangt. So kommt man als Anleger auf keinen grünen Zweig. Noch schlimmer: Nach Abzug der Inflation schrumpft das Vermögen sogar.

Pro Select – Weltfonds

Niedrige Zinsen bieten kaum Schutz vor Inflation

Selbst eine schleichende Inflation wirkt langfristig fatal



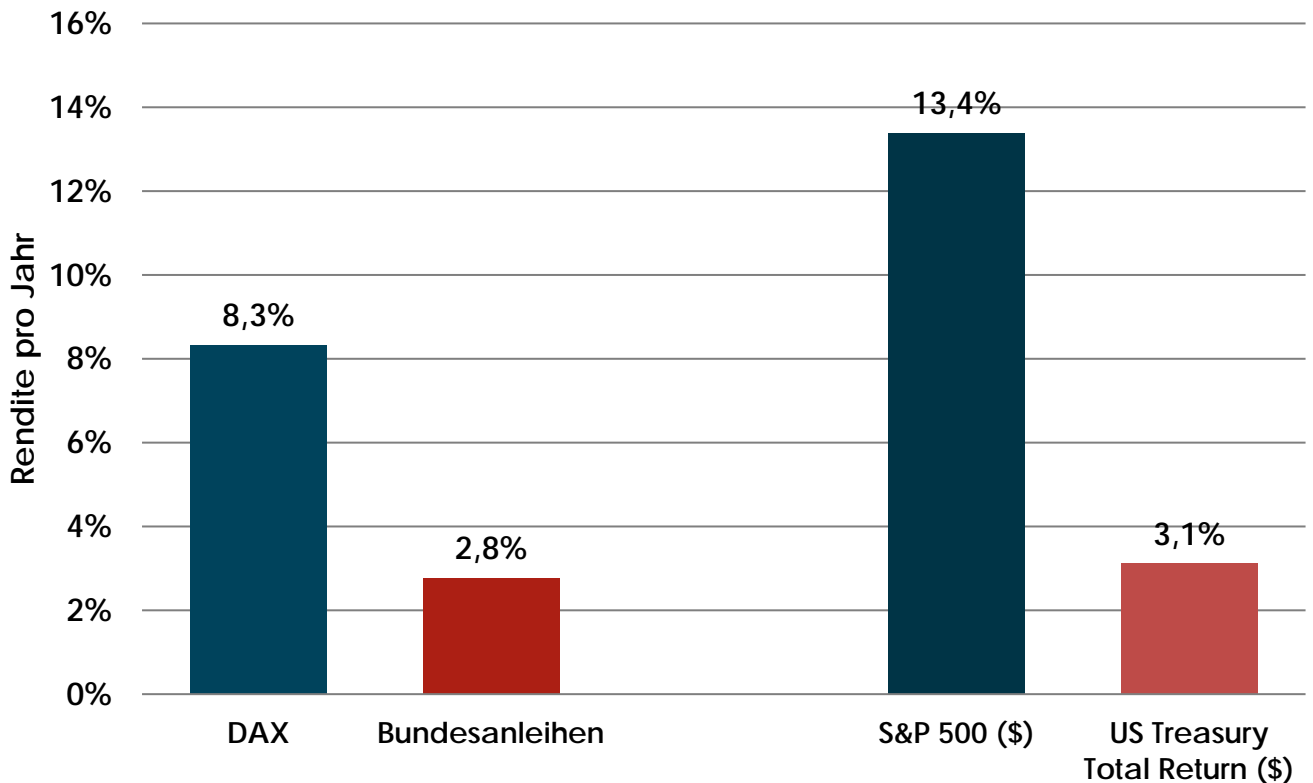
Beispielhafte Darstellung; eigene Berechnungen

Aktuell ist die Inflationsrate immer noch vergleichsweise niedrig, aber mit einer jährlichen Rate von 1,0% bis 2,0% liegt sie doch deutlich über dem Zinsniveau am Kapitalmarkt. Wer bei der Geldanlage nur auf Zinspapiere setzt, büßt Jahr für Jahr an Kaufkraft ein!

Pro Select – Weltfonds

Mit Aktien erfolgreicher Geld anlegen

Aktien sind langfristig die profitablere Anlage



Quelle: Bloomberg; Wertentwicklung von S&P 500 und US Staatsanleihen in US\$;
Daten von 31.12.2009 – 31.12.2019

In den vergangenen 10 Jahren konnten Anleger mit Aktien jährliche Renditen von rund 8% bis 13% erzielen. Im gleichen Zeitraum bescherten deutsche 10-jährige Bundesanleihen ihren Käufern zwar respektable 2,8%, allerdings sind in den letzten 10 Jahren für die Anleger die Zinsen auf 0 bis negativ gefallen. Mittelfristig können Anleger auch keine Trendwende an den Zinsmärkten erwarten.

Pro Select – Weltfonds

So geht Geldanlage heute

Die 10 goldenen Regeln für Anleger (von Gottfried Heller)

1. Langfristig anlegen

Time ist wichtiger als Timing. Nicht der richtige Zeitpunkt, sondern Anlegen auf lange Sicht ist ertragreicher und sicherer.

2. In verschiedene Anlageklassen investieren

Breite Streuung sorgt für Stabilität.

3. Sachwerte bevorzugen

Sie schützen vor Inflation und sorgen für gute Renditen. Die Aktie ist der wichtigste Baustein einer Geldanlage.

4. Frühzeitig mit dem Sparen beginnen

Damit Zinseszins und Kosten-Durchschnitts-Effekt voll wirken können.

5. Value und Substanz bei Aktien bevorzugen

Weil diese Aktienklassen langfristig – einschließlich Dividenden – die besten Renditen bringen.

Pro Select – Weltfonds

So geht Geldanlage heute

6. **Auf die Kleinen achten**

Nebenwerte („Small Caps“) liefern langfristig höhere Erträge als große Standardaktien („Large Caps“).

7. **Aktien weltweit – einschließlich der Schwellenländer – streuen**

Das erhöht die Rendite und senkt das Risiko.

8. **Keinen Investment-Moden nachlaufen**

Das bewahrt vor zu teurem Einkauf und oft auch vor Verlusten.

9. **Nur tun, was man versteht**

Komplizierte Anlagen bergen mehr Risiken, als man ahnt.

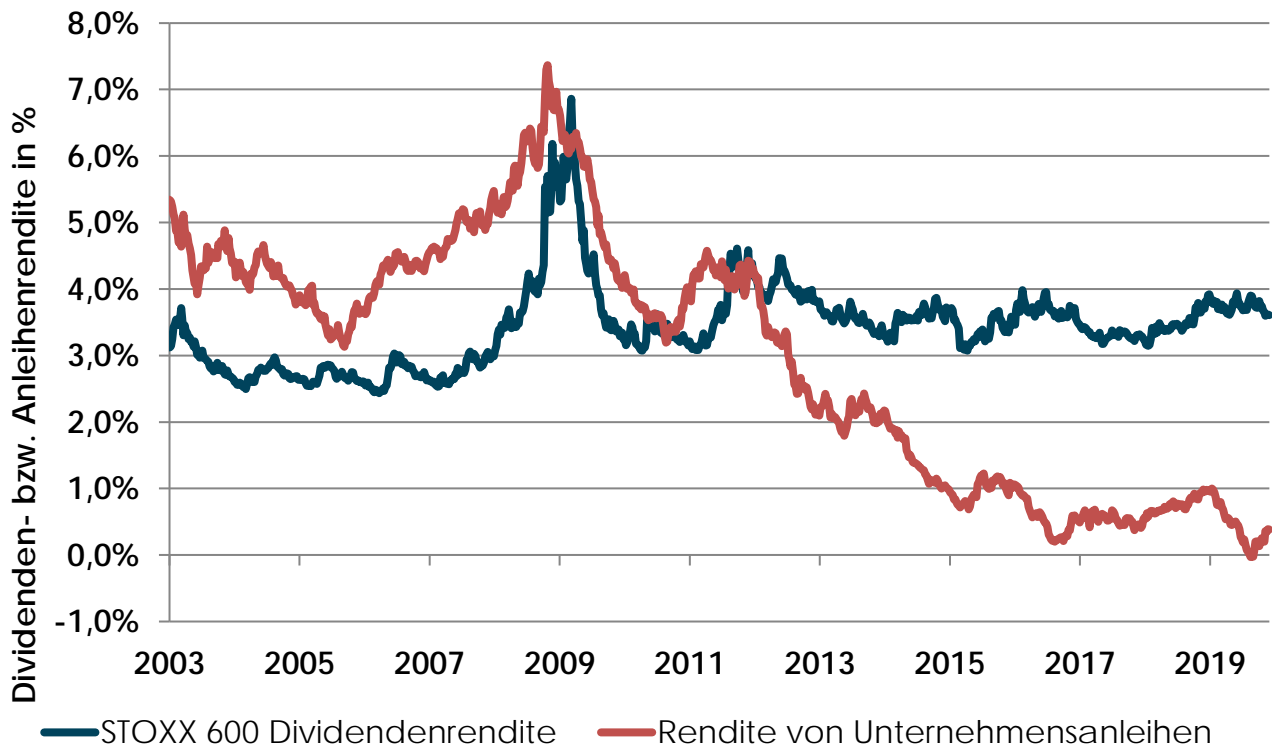
10. **Realistische Ziele setzen**

Jeder Anleger muss für sich die passende Anlage finden, die im Einklang steht mit seiner materiellen und emotionalen Risikotragfähigkeit und ihn davon abhält, Risiken einzugehen, die ihm den Schlaf rauben. Andererseits ist es auch ein Risiko, zu wenig Risiko einzugehen, denn versäumte Chancen lassen sich nicht nachholen!

Pro Select – Weltfonds

So geht Geldanlage heute

Dividenden attraktiver als Zinsen!



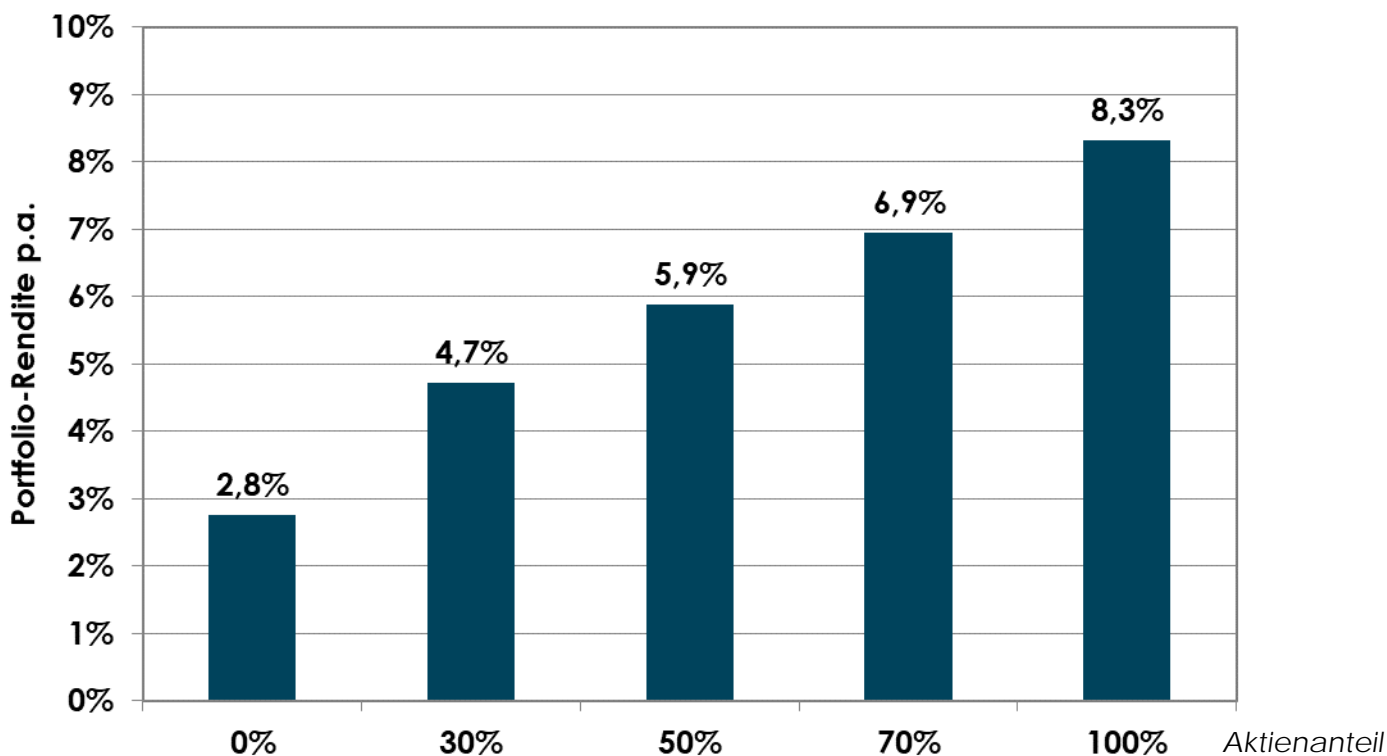
Quelle: Bloomberg

Nach dem starken Zinsrückgang der vergangenen Jahre befindet sich die durchschnittliche Dividendenrendite von europäischen Aktien deutlich über der Rendite von Unternehmensanleihen.

Pro Select – Weltfonds

So geht Geldanlage heute

Wie sich die prozentualen Anteile von Aktien und Anleihen auf die Rendite eines Portfolios auswirken



Quelle: Bloomberg, Daten von 31.12.2009 – 31.12.2019, eigene Berechnungen // Portfolios bestehen aus einer Kombination DAX (für Aktieninvestitionen) & REXP (für sichere Anleihen)

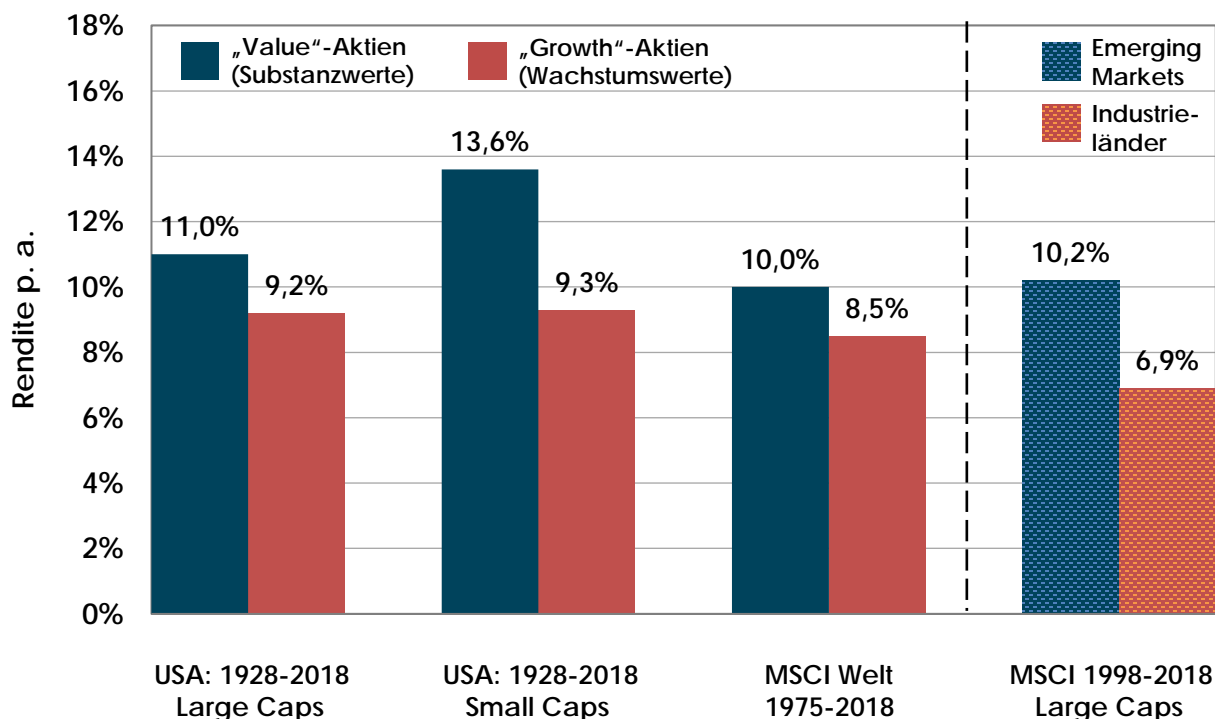
Die Grafik der historischen Renditen zeigt deutlich: Je höher der Aktien-Anteil im Portfolio ist, desto höher sind die Renditen, gleichzeitig nehmen die Schwankungen zu.

Der Pro Select-Weltfonds hat mit 70% Aktien-Anteil die optimale Struktur, denn der Rendite-Unterschied von 70% zu 100% Aktienanteil beträgt im obigen Betrachtungszeitraum nur 1,4 Prozentpunkte pro Jahr. Das ist eine um 16% geringere Rendite pro Jahr. Dagegen nehmen die Schwankungen im Gesamtportfolio um 25% ab. Ein 70/30 (Aktien/Anleihen) Portfolio besitzt damit ein ausgezeichnetes Chancen/Risiko-Verhältnis.

Pro Select – Weltfonds

Auf die überlegenen Anlageklassen setzen

Bestimmte Marktsegmente laufen besser als andere



Quelle: Ibbotson, Keppler Asset Management Inc., MSCI, Bloomberg


Aktien sind langfristig deutlich rentabler als Anleihen. Aber Aktien sind nicht gleich Aktien, auch hier gibt es große Unterschiede. Wer die Rendite seines Portfolios erhöhen möchte, sollte unbedingt auch in internationale Aktien (inklusive der Emerging Markets, auch Schwellenländer genannt) investieren und zusätzlich auch auf kleinere Unternehmen und Substanzwerte setzen. Denn die entwickeln sich über längere Zeiträume in der Regel besser.

Pro Select – Weltfonds

Ein Index ist eine Eliteauswahl

Der UR-Dax im Jahr 1988

Allianz	Hoechst
BASF	Karstadt
Bayer	Kaufhof
BMW	Linde
Bay. Vereinsbank	Lufthansa
Bay. Hypotheken- und Wechselbank	MAN
Commerzbank	Mannesmann
Continental	Nixdorf
Daimler	RWE
Degussa	Schering
Deutsche Babcock	Siemens
Deutsche Bank	Thyssen
Dresdner Bank	Veba
Feldmühle Nobel	Viag
Henkel	Volkswagen

 nicht mehr Mitglied im DAX

Indexfonds liefern nur die Marktrendite, also den Durchschnitt. Indexanleger geben sich folglich „nur“ mit einer „mittelmäßigen“ Rendite zufrieden. Doch nur auf den ersten Blick, denn ein Index ist ja schon eine Vorauswahl, eine Elite: Gute Aktien werden eingewechselt, die Altersschwachen fliegen raus.

Indexanleger liegen auf lange Sicht über dem Durchschnitt fast aller aktiv gemanagten Fonds, denn aktives Investieren ist spekulativer, weil hier die Fondsmanager bestimmte Aktien selektieren und andere Aktien oder Branchen über- oder untergewichten oder ganz beiseite lassen. Sie liegen damit mal über, aber öfter auch unter dem Durchschnitt. Schließlich mindern die deutlich höheren Kosten die Renditen. In Summe begründen diese Faktoren, weshalb Privatanleger mit Indexfonds (ETFs) langfristig gegen aktive Fonds gewinnen.

Pro Select – Weltfonds

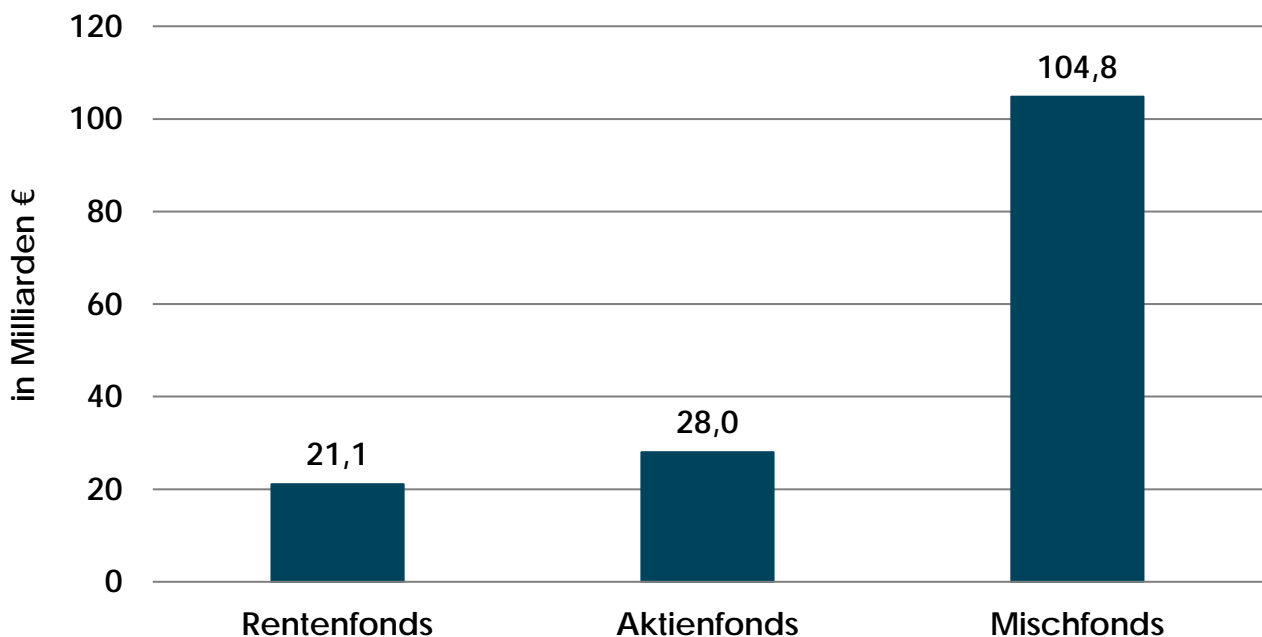
Die Anlagestrategie des Mischfonds

Viele Deutsche haben Angst vor Aktien. Gerade mal 16% besitzen Aktien. Gleichzeitig hat jeder Zweite Angst vor Altersarmut. Aber Anlageklassen, wie Aktien, die renditestärkste Anlageform, lehnen viele wegen ihrer Schwankungen ab. Risikominimierung hat oberste Priorität.

Der Pro Select-Weltfonds berücksichtigt dieses große Sicherheitsbedürfnis. Als Stabilitäts- und Sicherheitsanker enthält er kurzfristige, risikoarme Anleihen. Er ist also kein reiner Aktienfonds, sondern ein Mischfonds, der einerseits von den Kursgewinnen und Dividenden der Aktien profitiert aber andererseits, aufgrund des Anleiheanteils, die Schwankungen deutlich reduziert.

In den zwei Jahren seines Bestehens hat der Fonds die beiden Ziele vollauf erreicht: Er hat eine attraktive Rendite erzielt und das mit deutlich geringeren Schwankungen (Volatilität) als an den Aktienmärkten.

Netto-Mittelzufluß der 3 großen Fondsgattungen:



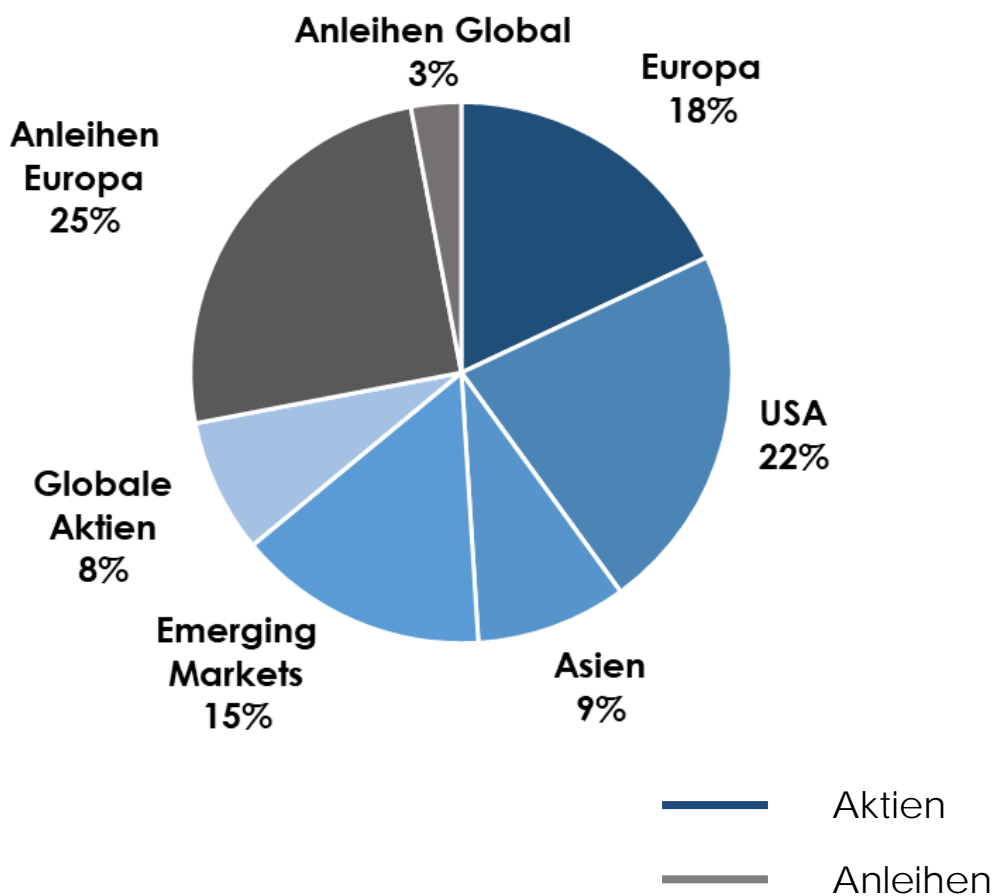
Quelle: BVI Bundesverband Investment und Asset Management e.V.
Von 2015 bis zum 3. Quartal 2019

Die massiven Mittelzuflüsse in die Mischfonds zeigen, wie kluge Anleger ihr Sicherheitsbedürfnis befriedigen, ohne auf Rendite zu verzichten.

Pro Select – Weltfonds

Die perfekte Mischung

Geographische Allokation des Fonds

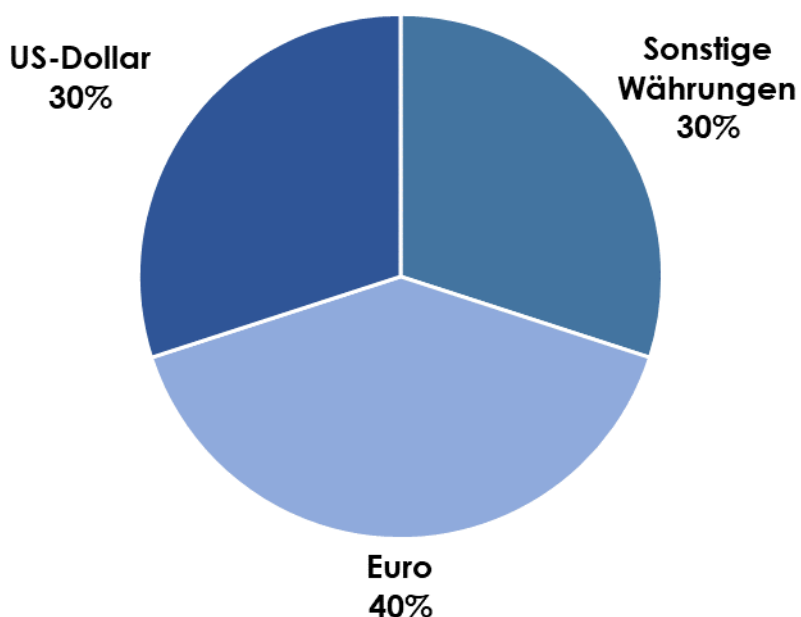


Der Aktienanteil des Weltfonds bildet in ausgewogener Weise die Aktienmärkte der Welt, einschließlich die der Schwellenländer, ab.

Pro Select – Weltfonds

Die perfekte Mischung

Auch bei den Währungen breit aufgestellt

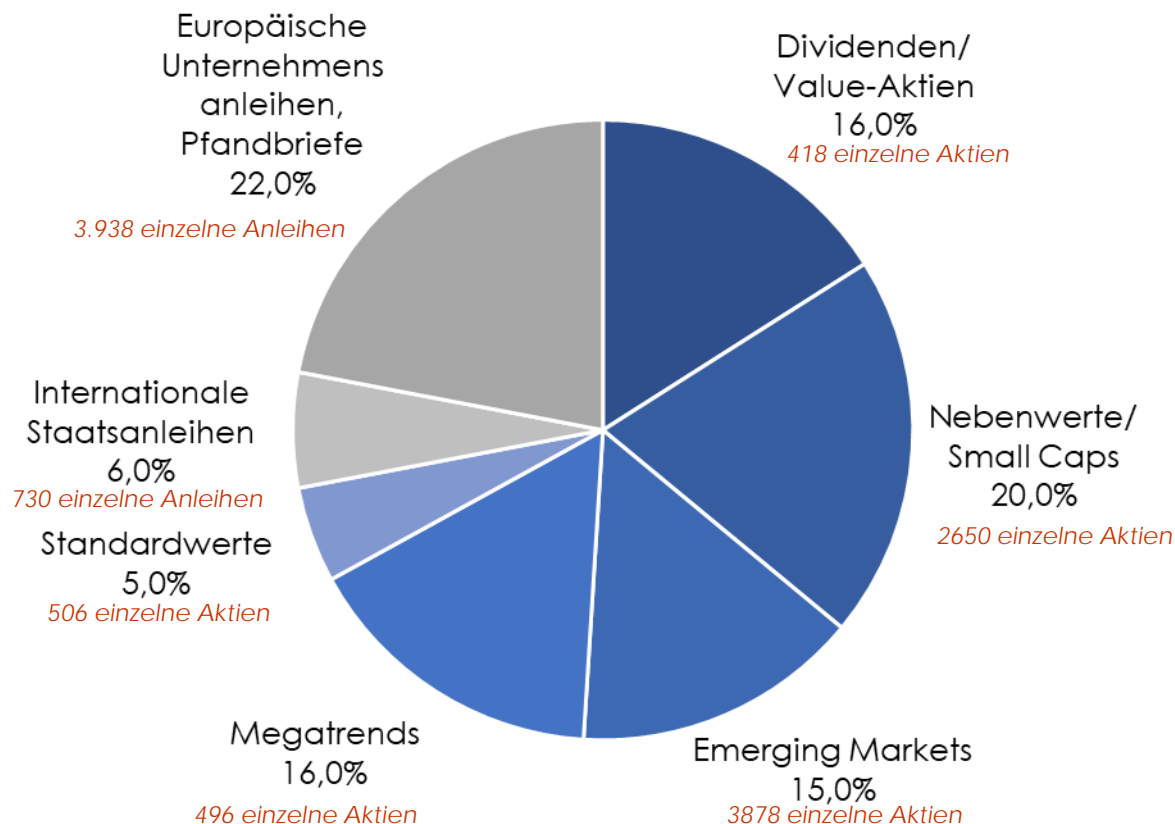


Insgesamt ca. 35 Währungen

Rund 40% des Fondsvermögens ist in Wertpapieren aus dem Euro-Raum investiert, davon ca. ein Viertel in Anleihen. Ca. 30% ist in US-Dollar investiert und rund 30% in allen übrigen Währungen – darunter Schweizer Franken, Japanische Yen, Englisches Pfund und die der Emerging Markets. Die Anleger sind somit weltweit in einem ausgewogenen Währungs-Mix in allen relevanten Währungen investiert. Sie besitzen quasi eine „internationale Währung“ und hängen nicht allein vom Wohl und Wehe des Euro ab.

Pro Select – Weltfonds

Die perfekte Mischung



Megatrends:

- Ernährung
- Globale Immobilienaktien
- Wasserversorgung Global
- High Tech / KI

Aktien: 7.882 Einzelaktien
Anleihen: 4.668 verschiedene Anleihen

Gesamtzahl der Wertpapiere: 12.550

In einem Fondsanteil im Wert von rund 105 Euro stecken 12.550 verschiedene Einzelaktien und -anleihen!

Die Übergewichtung überlegener Anlageklassen – das sind werthaltige, dividendenzahlende Substanzaktien (englisch: Value-Aktien), Nebenwerte und Schwellenländer-Aktien – sowie Megatrends, wie Ernährung, Wasserversorgung, High Tech/ Künstliche Intelligenz (KI) und Immobilienaktien, ermöglicht eine langfristig überdurchschnittliche Rendite bei begrenztem Risiko. Wegen der in Zukunft zu erwartenden stärkeren Kursschwankungen von Aktien sind Mischfonds ein zeitgemäßes, nervenschonendes Investment, mit dem Sie sehr wahrscheinlich langfristig mehr verdienen, weniger riskieren und gut schlafen.

Pro Select – Weltfonds

Fondsfakten

Fondswährung	EUR
Rücknahmepreis (31.12.2019)	EUR 107,85
Fondsmanager	FIDUKA-Depotverwaltung GmbH
Investmentgesellschaft	IPConcept (Luxemburg) S.A.
Depotbank	DZ Privatbank S.A., Luxemburg
ISIN-Nummer	LU1696810313
Wertpapierkennnummer	A2H5PL
Ausgabeaufschlag	0,00%
Sparplanfähig ohne Mindestanlage	
Fondsmanagementvergütung	aktuell 0,00% p.a.
Laufende Kosten per 31.12.2019 (inkl. Zielfonds)	1,40%
Ø Kosten der Zielfonds	ca. 0,35%
Gewinnverwendung	Ausschüttend

Der Weltfonds ist u. a. erhältlich bei folgenden Banken:

Bank	Einmalanlage	Sparplan
Augsburger Aktienbank	✓	✓
comdirect	✓	
Consorsbank	✓	
Donner & Reuschel	✓	
ebase	✓	✓
FFB / FIL Fondsbank	✓	✓
Fondsdepot Bank	✓	
HypoVereinsbank	✓	
ING DiBa	✓	

Wichtige Hinweise

Diese Broschüre ist eine Werbemitteilung und dient ausschließlich Informationszwecken und stellt keine Aufforderung zum Kauf oder Verkauf von Fondsanteilen dar. Die Grundlage für den Kauf bilden ausschließlich die wesentlichen Anlegerinformationen, der Verkaufsprospekt, das Verwaltungsreglement bzw. die Satzung sowie die Berichte. Diese Unterlagen können in deutscher Sprache unter www.ipconcept.com abgerufen werden. Die dargestellten Sachverhalte dienen ausschließlich der generellen Erläuterung. Sämtliche Wertangaben sind vergangenheitsbezogen und dienen nur der bloßen Anschauung. Wertentwicklungen in der Vergangenheit sind keine Garantie für zukünftige Erträge. Eine Investition ist mit Risiken verbunden. Eine Garantie für den Erhalt des investierten Kapitals kann nicht gegeben werden. Der Wert des Fonds und seine Erträge können sowohl steigen als auch fallen. Ebenso können Wechselkursschwankungen den Wert der Anlage beeinflussen. Transaktionskosten, Depotgebühren, Provisionen und Steuern sind in den Darstellungen nicht berücksichtigt und würden sich bei Berücksichtigung negativ auf die Wertentwicklung auswirken. Die steuerliche Behandlung ist von den individuellen Verhältnissen jedes einzelnen Anlegers abhängig. Ausführliche Hinweise zu Chancen und Risiken entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt. Vor Abschluss eines Geschäftes ist auf jeden Fall eine kunden- und produktgerechte Beratung durch Ihren Finanzberater notwendig.

FIDUKA – Depotverwaltung GmbH

Zusammenfassung

Investmentphilosophie

Der „Pro Select - Weltfonds“ ist ein Mischfonds, dessen Anlagestrategie nach wissenschaftlichen Erkenntnissen von Gottfried Heller entwickelt wurde. Mittels ETFs bildet der Weltfonds in ausgewogener Weise die Aktienmärkte der Welt, einschließlich die der Schwellenländer, ab. Als zusätzlicher risikoreduzierender Faktor dient dem Fonds die Beimischung von Anleihen. Damit ist der Pro Select Weltfonds im Vergleich zu Aktienfonds ein schwankungsärmeres Anlagevehikel, ohne dass man dabei auf Renditechancen verzichten muss.

Chancen

- Partizipation an positiven Wertentwicklung der Aktien- und Anleihenmärkte.
- Wechselkursgewinne bei Fremdwährungsanlagen.
- Mögliche Zusatzerträge durch Übergewichtung von Value-Aktien, Nebenwerten und Schwellenländer.

Risiken

- Unterdurchschnittliche Entwicklung der Emerging Markets
- Wechselkursverluste bei Fremdwährungen
- Hohe Wertschwankungen des Fondsanteilspreises möglich

Der Fonds eignet sich für Anleger

- mit mittel- bis langfristigem Anlagehorizont, die mit einem einzigen Fonds langfristig Vermögen aufbauen möchten.
- die eine breite Diversifikation und somit eine Risikoreduzierung gegenüber einer Direktanlage in Einzelwerten bevorzugen.

Der Fonds eignet sich nicht für Anleger

- die einen kurzen Anlagehorizont haben.
- die stabile und sichere Erträge anstreben.
- die keine Wertschwankungen tragen können.

Weitere Hinweise

Alle Daten wurden mit größter Sorgfalt ermittelt und zusammengestellt. Für deren Richtigkeit und Vollständigkeit kann jedoch keine Gewähr übernommen werden. Laufende Änderungen und Korrekturen sind vorbehalten. Für Schäden, die im Zusammenhang mit einer Verwendung/Verteilung dieser Broschüre entstehen oder entstanden sind, übernimmt die FIDUKA-Depotverwaltung GmbH keine Haftung. Sämtliche Urheberrechte und sonstige Rechte an dieser Broschüre (inklusive der textlichen und graphischen Inhalte) sind vorbehalten. Die Inhalte (Texte sowie Abbildungen) dürfen nicht – auch nicht auszugsweise – verändert und ohne vorherige schriftliche Zustimmung der FIDUKA-Depotverwaltung GmbH verwendet und genutzt werden. Alle Angaben ohne Gewähr. Es gilt deutsches Recht. Gerichtsstand ist München.

Fotocredits: Composing; punktneun; Bilder: istockphoto.com/Creativeye99; istockphoto.com/janrysavv



FIDUKA-Depotverwaltung GmbH

Kaufingerstraße 12

80331 München

www.fiduka.com

Telefon: 089 / 29 19 07 – 0

Telefax: 089 / 29 18 05

Email: info@fiduka.com