

Abgeltungssteuer“ ein Workshop im Rahmen des Fondsbroker Clubs statt. Diese Veranstaltung steht allen Interessierten offen. Weitere Einzelheiten und Anmeldemöglichkeiten erfahren Sie telefonisch. Sie erreichen uns montags bis freitags von 9:00 bis 17:00 Uhr unter 06201-25609-0, Stichwort: Dachfonds bzw. Fondsbroker Club.

Eine Information der Fondsbroker AG, Talstraße 2, 69493 Hirschberg-Großsachsen

Finanztipp des Monats

## **Dachfonds – ein eigenes Anlageuniversum**

Im Zuge der Diskussion über die Auswirkungen der neuen Abgeltungssteuer auf Kapitalerträge werden zunehmend Dachfonds als geeignete Instrumente vorgeschlagen (siehe auch Finanztipp des Monats Juli). Dachfonds, also Fonds, die in andere Fonds investieren, gibt es mittlerweile in einer solchen Hülle und Fülle, dass man mit einiger Berechtigung von einem eigenen Anlageuniversum reden kann. Sie ermöglichen es, ähnlich wie bei „herkömmlichen“ Wertpapier-Depots, auch komplexe Anlagestrategien umzusetzen.

Allerdings werden Dachfonds häufig unter einem wesentlich anderen Gesichtspunkt gekauft. Ob *DekaStruktur Wachstum* oder *Chance*, *DB Privatmandat Invest Einkommen* oder *Wachstum* oder auch *UniStrategie ausgewogen* – alle diese Dachfonds haben eines gemeinsam: Sie vermitteln den Eindruck, dass die persönlichen Wünsche und Ziele eines Anlegers mit einem einzigen oder maximal zwei Dachfonds abgebildet werden können.

Wer sich seine eigenen Wünsche und Ziele aber einmal vor Augen führt, wird schnell feststellen, dass nur in ganz wenigen Fällen ein einziges, genau definiertes Ziel oder ein einziger klarer Wunsch mit einer Anlage verbunden wird. Selbst bei den gut planbaren Altersvorsorge-Aufwendungen kann es im Laufe der Ansparphase z.B. durch ursprünglich nicht vorgesehene Vorruhestands-Regelungen zu früheren Auszahlungen kommen. Oder größere einmalige Ausgaben verringern das eigentlich für den Ruhestand vorgesehene und längerfristig angelegte Kapital.

Wer hier wegen der kommenden Abgeltungssteuer auf Dachfonds setzt, dem bietet sich durch die Streuung in verschiedene solcher Fonds mit unterschiedlichen Strategien die einfache Möglichkeit, nicht nur mehrere Ziele zu erreichen, sondern auch flexibler auf unvorhergesehene Situationen reagieren zu können. Damit gewinnt die richtige Auswahl von Dachfonds zunehmend an Bedeutung, vor allem auch im Hinblick auf jetzt neu entwickelte Dachfonds-Konzepte, die sich durch weitaus größere Flexibilität als bisher auszeichnen. Wir stellen Ihnen gerne solche neuen Konzepte vor und zeigen Ihnen mit Beispielrechnungen anhand Ihrer Zielvorgaben, wie eine sinnvolle Struktur für Ihr Depot erreicht werden kann.

Übrigens: In der zweiten Oktoberhälfte findet zum Thema „Dachfonds und