

September 2016



HR performance

Ihr Business-Partner für HR und IT

Sonderheft



Compensation & Benefits 2017

Zeit und Geld sparen mit digitalen Vergütungsdatenbanken

sponsored by:  **COMPENSATION
PARTNER**

www.datakontext.com

 **DATAKONTEXT**

Risiko – „Nein, Danke“

Vermögenssicherung im Zeichen weltweiter Finanzgefahren

Die Entwicklung der Wertpapiermärkte der letzten Jahre ist charakterisiert durch eine Kette von Krisen und Unsicherheiten: Putschversuch in der Türkei, negative Zinsen für Staatsanleihen und Girokonten, Massenarbeitslosigkeit in Südeuropa, Austritt Großbritanniens aus der EU, Krieg in der Ukraine, Millionen Flüchtlinge, Bankenkrise ohne Ende und zwei große Aktiencrashes in eineinhalb Jahrzehnten.

Die Finanzwelt der vergangenen Monate und Jahre hat es wieder einmal gezeigt: Das einzig Verlässliche ist der Wandel der Märkte. Jeder Boom findet ein Ende, jede Talfahrt mündet in einen Wiederanstieg. Das ist nichts Neues. Die arbeitsteilige Wirtschaft und insbesondere die Finanzmärkte erleben dies bereits, seit der Mensch begonnen hat, Tausch- und Handelsgeschäfte zu betreiben.

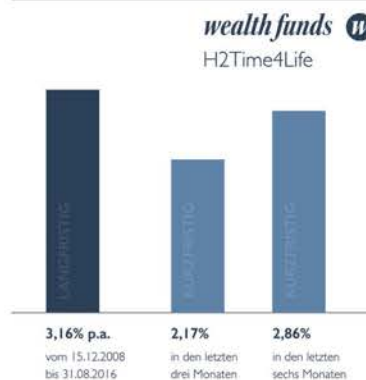
Im Boom sehen die meisten Anleger, Analysten und Kommentatoren in erster Linie Chancen – und kaufen. In der Baisse sehen sie vor allem Risiken – und verkaufen. Die Geschichte der Wertpapiermärkte zeigt aber auch – trotz aller Krisen – einen zugrundeliegenden positiven Trend. Basis dieses Trends ist das Wachstum von Unternehmen und Volkswirtschaften.

Entscheidend für eine erfolgreiche und professionelle Anlage in Vermögenswerten ist es, sich in den Wirren des Auf und Ab der Wertpapiermärkte umsichtig, vorausschauend und mit kühlem Kopf zurechtzufinden und zugleich in jeder Phase die chancenreichsten Anlagen auszuwählen, das heißt, volkswirtschaftliche Makroanalyse plus substanzbasierte Einzeltitelselektion. Genau dies sind die richtigen Strategien für Vermögen sichernde Investments.

Fakten des Fonds H2Time4Life – Stand 31. August 2016

Vollständiger Name:	Wealth Funds – H2Time4Life
WKN:	A1WZQX
ISIN:	LU0939910104
Fondsart:	EU-Investmentfonds
Portfolio Advisor:	Prof. Dr. Christof Helberger
Investment Manager:	Mahrberg Wealth AG
Verwaltungsgesellschaft:	Lemanik Asset Management
Depotbank:	KBL European Private Bankers
Wirtschaftsprüfer:	PWC (Luxemburg)
Aufsichtsbehörde:	CSSF (Luxemburg)
Fondswährung:	Euro
Risikoklasse:	2
Thesaurierend:	Ja
Auflage:	15. Dezember 2008
Volumen:	25,8 Mio EUR
Wertentwicklung seit Auflage:	27,1%
Wertentwicklung seit Auflage:	3,16 % p.a.
Weitere Informationen:	www.wealthfunds.eu

Fondsrendite H2Time4Life – Stand 31. August 2016



Der Vermögensverwaltungsfonds H2Time4Life als Antwort

Diese Strategien umzusetzen, stellt hohe Anforderungen an das Vermögensmanagement. Diese Anforderungen zu erfüllen, ist dem Management des Vermögensverwaltungs- und Zeitwertkontenfonds H2Time4Life in vollem Umfang gelungen.

Im Zentrum des Fondmanagements stehen Maßnahmen zur Werterhaltung und Kapitalsicherung, ohne dass hierbei jedoch auf sich zukünftig bietende Chancen verzichtet würde. Die Investmentphilosophie steht im Einklang mit Liquidität, Sicherheit und Rendite.

Gesetzliche Anlagerichtlinien, entsprechend den Anforderungen des Flexi-II-Gesetzes und der §§ 80–86 des SGB IV, sorgen im Interesse der Vermögensinhaber dabei für die notwendige Sicherheit:

- ausschließlich Anlagen in Euro (keine Währungsrisiken)
- hoher Depotanteil sicherheitsorientierter Anlageklassen (Anleihen, Liquidität)
- maximal 20 Prozent Aktien (der Aktienanteil kann auf 0 % reduziert werden)
- hohe Sicherheitsanforderungen bei Auswahl von Anleihen (ausschließlich Anleihen hoher Bonität)

Die Analyse des Portfolios seit Fondsgründung im Jahr 2008 zeigt, dass ein Fonds mit dieser Ausrichtung eine attraktive Performance zu erwarten hat, insbesondere dann, wenn in Zeiten von Krisen ein aktives Risikomanagement stattfindet. Seit Beginn der Fondsanlage Ende 2008 ist der schwankungsarme Zuwachs von 27 Prozent – das entspricht einer durchschnittlichen Wertentwicklung von 3,16 Prozent pro anno – positiv. Und dies trotz aller politischer Krisen und Markt-Verwerfungen in dieser Zeit. ◀

Autor

**Prof. Dr.
Christof Helberger**

Portfolio Advisor H2Time4Life

