

Fonds: Eine flexible Geldanlage für jeden

Frankfurt, 28. März 2023. Die Deutschen horten einen großen Teil ihrer Ersparnisse auf Giro- und Tagesgeldkonten, Sparbüchern oder als Bargeld. Damit verzichten sie auf Chancen, die die Kapital- und Immobilienmärkte bieten. Der einfachste Weg davon zu profitieren sind offene Investmentfonds. Bei Fonds werden die Gelder der Sparer zusammengelegt und nach bestimmten Kriterien in die Anlageklassen Aktien, Anleihen bzw. Immobilien investiert. Innerhalb der jeweiligen Anlageklasse streut der Fonds das Vermögen der Sparer auf viele Einzelwerte aus zum Beispiel unterschiedlichen Ländern oder Branchen. Diese Risikostreuung ist gesetzlich vorgeschrieben. Darauf weist die Aktion „Finanzwissen für alle“ der im BVI organisierten Fondsgesellschaften hin.

Fondssparer können einmalig eine Summe investieren oder regelmäßig in einen Fondssparplan einzahlen – oft schon ab 25 Euro pro Monat. Sparer kommen in den meisten Fällen täglich an ihr Geld. Eine Ausnahme sind Immobilienfonds, für sie gelten Mindesthalte- und Kündigungsfristen.

Über kaum ein anderes Finanzprodukt werden Sparer so umfangreich und regelmäßig informiert wie über Investmentfonds. Bereits vor dem Kauf können sie verschiedene Fonds mittels kompakter Produktinformationen vergleichen. Wer bereits Fonds besitzt, findet auf den Internetseiten der Anbieter aktuelle Informationen, einschließlich der Wertentwicklung. Zusätzlich veröffentlichen die Fondsgesellschaften halbjährlich detaillierte Berichte.

Wichtig zu wissen: Investmentfonds sind insolvenzgeschützt. Eigentümer der Wertpapiere im Fonds sind die Anleger. Die Fondsgesellschaft verwaltet den Fonds lediglich als Treuhänder. Das bedeutet: Das Anlagevermögen bleibt vom Vermögen der Fondsgesellschaft getrennt und wird bei der Depotbank des Fonds verwahrt. Sollte die Fondsgesellschaft in Schieflage geraten, wäre das Fondsvermögen davon nicht betroffen.

Über das Prinzip von Fonds informiert die BVI-Broschüre „Vermögen aufbauen mit Fonds“, die kostenlos beim BVI unter www.bvi.de in der Rubrik „Service/Publikationen“ bestellt oder heruntergeladen werden kann.

Wissenswertes rund ums Geldanlagen bietet der BVI [hier](#). Diese Meldung ist Teil der Serie „Finanzwissen für alle“.