

Fein austariert

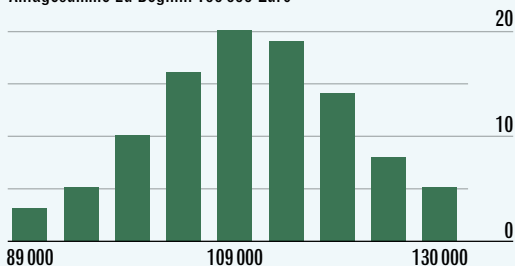
Beim Depot der Fürst Fugger Privatbank werden ETFs und Fonds gekonnt kombiniert, lobt Dirk Rathjen vom Institut für Vermögensaufbau. Der hohe Goldanteil sorgt für eine defensivere Ausrichtung. Bei einem der getesteten Kriterien gab es die Bestnote „Sehr gut“.

Prognostizierte Wertentwicklung

Das Startkapital beträgt im Modell 100 000 Euro. Gemessen an der Wertentwicklung der Empfehlungen in den vergangenen zehn Jahren, errechnet sich der Depotwert in drei Jahren: Mit 20 Prozent Wahrscheinlichkeit ist ein Plus von neun Prozent möglich.

Portfolio-Entwicklung in drei Jahren
Wahrscheinlichkeit für die Endsumme in Prozent

Anlagesumme zu Beginn: 100 000 Euro



Quelle: Institut für Vermögensaufbau

Empfohlenes Musterportfolio

Das Institut für Vermögensaufbau prüfte die empfohlene Gewichtung der Anlageformen. Die Fürst Fugger Privatbank ist mit einem hohen Goldanteil eher defensiv aufgestellt, beweist laut IVA aber ein gutes Händchen durch einen höheren Technologieanteil.

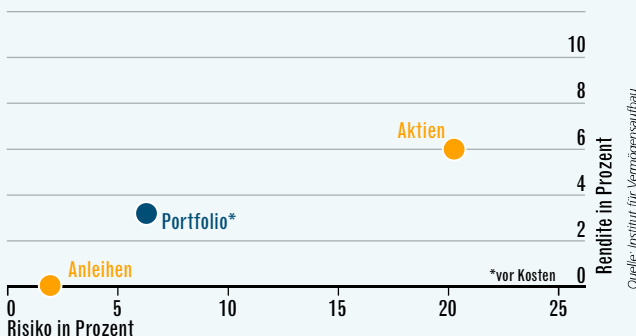
Basisallokation	Depotanteil in Prozent	Produktallokation	Depotanteil in Prozent
Liquidität/Geldmarkt	17,8	Cash	17,0
Immobilien	0,0	Einzelanleihen	19,0
Renten	36,6	Einzelaktien	26,0
Aktien	35,6	ETFs	19,0
Edelmetalle/Rohstoffe	10,0	Aktive Fonds (Aktien, Renten usw.)	9,0
Zertifikate/Optionsscheine	0,0	Geldmarkt-, Immo., Währungsfonds	0,0
Sonstiges	0,0	Edelmetalle/Rohstoffe	10,0
		Zertifikate/Optionen	0,0
		illiquide Beteiligungen	0,0
		physische Rohstoffe	0,0

Quelle: Institut für Vermögensaufbau

Quelle: Institut für Vermögensaufbau

Risiko-Rendite-Profil

Anleger, die nur auf Anleihen setzen, gehen geringere Risiken ein – zulasten der Chancen. Welches Chance-Risiko-Verhältnis der Depotvorschlag vor Kosten bietet, zeigt der Portfolio-Punkt.



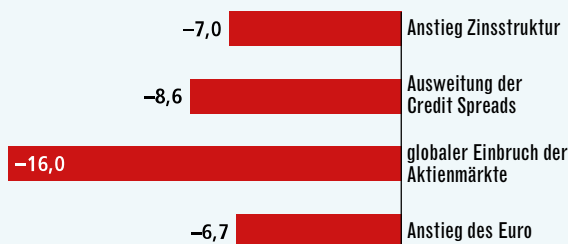
Quelle: Institut für Vermögensaufbau

Stresstest

Um die Widerstandsfähigkeit des Anlagevorschlags zu testen, prüfte das Institut für Vermögensaufbau, wie die entsprechenden Wertpapiere auf Krisen reagieren – etwa, wie sich ein Einbruch beim Aktienmarkt auswirkt.

Stresstest-Szenarien

Verluste in Prozent



Quelle: Institut für Vermögensaufbau

ERGEBNIS

Bewertet wurden die Kriterien Ganzheitlichkeit, Kundenorientierung/Verständlichkeit, Risikoaufklärung, Kosten, Transparenz, Portfolio-Struktur und Umsetzung. Dafür gab es die gewichtete Gesamtnote:

2,3