



**Ausgezeichnet
als eine der
besten Fondsboutiquen!**



Capital

HEFT 11/2024

Top-Fondsboutiquen



FIVV AG

Quelle: Institut für Vermögensaufbau

GÜLTIG BIS: 10/25
IM TEST: 220 Anbieter

Werbeanzeige



Management

Mit einem umfangreichen Fragebogen verschaffte sich das Institut für Vermögensaufbau ein Bild über die Transparenz und Stringenz der Investmentphilosophie und der Anlageprozesse. Entscheidend war dabei vor allem, wie die Gesellschaft personelle und technische Risiken kontrolliert.

Anbieter mit einem erfahrenen Team und wenig Fluktuation konnten hierbei ganz besonders glänzen.

Fondsqualität

Bei insgesamt 454 untersuchten Fonds von insgesamt 220 Anbietern wurde zur Beurteilung der Qualität neben der Fondspersormance vor allem das Risiko betrachtet, das der verantwortliche Manager zur Erreichung der erzielten Wertentwicklung eingegangen ist.

Je geringer das Risiko und je höher die Performance im Prüfzeitraum im Vergleich zu einer passenden Benchmark war, desto mehr Punkte gab es.

Service

Um die Servicequalität der getesteten Fondsboutiquen bewerten zu können, bedienten sich die Prüfer an rund 70 Kriterien. Hierbei war entscheidend, wie gut sich Anlegerinnen und Anleger über den Finanzdienstleister und den angebotenen Fondsmandaten informieren konnten.

Punkten konnte die FIVV AG in allen drei Kriterien: Webseite, Unternehmens- und Produktinformation.

Sinkende Zinsen als Booster für die FIVV-Fonds:

- ◆ FIVV-MIC-Mandat-Defensiv
- ◆ FIVV-MIC-Mandat-Rendite
- ◆ FIVV-MIC-Mandat-Wachstum
- ◆ FIVV-MIC-Mandat-Offensiv
- ◆ FIVV-MIC-Mandat-Asien
- ◆ FIVV-MIC-Mandat-Rohstoffe



◆ Der FIVV-MIC-Mandat-Defensiv: Das Renditewunder unter den FIVV-Fonds!

Wann ist auch für Sie der Zeitpunkt gekommen, Ihre freie Liquidität von Tagesgeldkonten zurück in lukrativere Anlageformen umzuschichten?

Dank inzwischen deutlich niedrigerer Inflationsraten haben die Notenbanken die Zinswende eingeleitet und werden diese sehr wahrscheinlich auch noch weiter vorantreiben. **Für Tages- und Festgelder sind das keine guten Nachrichten!**

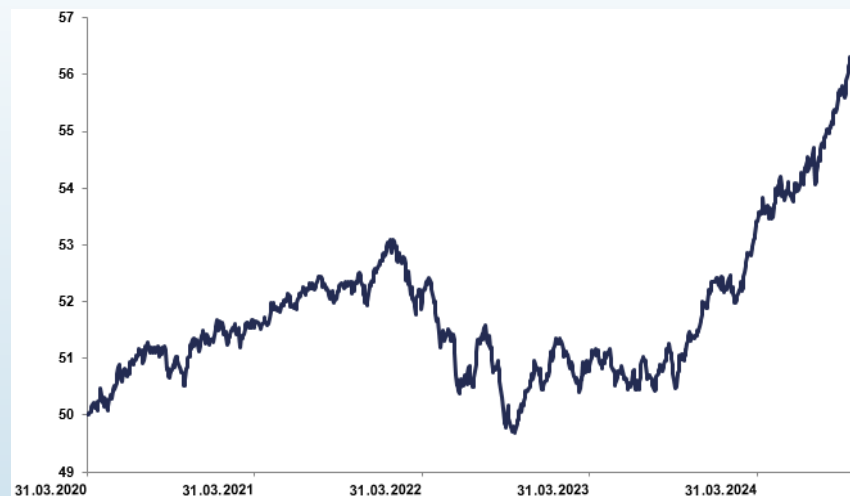
Frühzeitig haben sich vor allem die defensiv- und renditeorientierten Fondsmandate der FIVV-MIC-Mandat-Fonds auf dieses Szenario vorbereitet. Dank eines aktiven Laufzeitenmanagements im Segment der festverzinslichen Wertpapiere können Anleger **bei fallenden Kapitalmarktzinsen von positiven Kurseffekten profitieren.**

Mit Auflage des **FIVV-MIC-Mandat-Defensiv** wurde bereits 2020 für risikoaverse, aber dennoch wertpapieraffine Anleger eine Alternative zur klassischen Bankanlage geschaffen. Mit einer defensiven Depotstruktur verfolgt der Fonds das Ziel, möglichst schwankungsarm über einen längeren Zeitraum den Kapitalmarktzins zu übertreffen.

Dieses Ziel wurde bis heute nicht nur erreicht, sondern erfreulicherweise weit übertroffen.

Mit Stand 31.10.2024 liegen Anleger **seit Jahresanfang fast 7 Prozent im Plus - auf Sicht von einem Jahr sind es sogar knapp 9 Prozent.** Selbst seit Auflage lässt der Fonds mit einer Wertentwicklung von durchschnittlich rund 2,5 Prozent p.a. die klassische Bankanlage hinter sich.

◆ Fondsdaten des FIVV-MIC-Mandat-Defensiv (WKN: A2PS25)



Kumulierte Wertentwicklung zum 31.10.2024	
2024	+6,7%
1 Jahr	+8,9%
3 Jahre	+7,1%
5 Jahre	—
Seit Auflage	+11,7%

12 Monatszeiträume	
01.11.23 - 31.10.24	+8,9%
01.11.22 - 31.10.23	+2,5%
01.11.21 - 31.10.22	-4,0%
01.11.20 - 31.10.21	+3,0%

(Risiko-)Hinweise Disclaimer



FIVV AG
FinanzInformation &
VermögensVerwaltung AG

Telefon: +49 89 374100-0
Telefax: +49 89 374100-100
E-Mail: info@fivv.de
Internet: www.fivv.de

Als Ihr Partner in Vermögensfragen liegen uns folgende Dinge besonders am Herzen: Fairness und Transparenz. Darum ist es für uns selbstverständlich, Ihnen nicht nur vielfältige Anlagemöglichkeiten für Ihr Vermögen aufzuzeigen, sondern Sie auch über die damit verbundenen Risiken aufzuklären. Weitere detaillierte Hinweise finden Sie im Verkaufsprospekt. Die Anlageentscheidungen basieren auf Markt- und Konjunkturerwartungen sowie auf Kursprognosen, deren Eintritt ungewiss ist (Prognoserisiko). Der Fonds weist aufgrund seiner geplanten Zusammensetzung und seiner Anlagepolitik ein nicht auszuschließendes Risiko erhöhter Volatilität auf, d. h. es sind starke Kursausschläge nach oben oder unten möglich. Die in Aussicht gestellte Rendite ist nicht gewährleistet und kann auch niedriger ausfallen. Der Erwerb einer Vermögensanlage, basierend auf Wertpapieren, kann mit erheblichen Risiken verbunden sein und zu einem vollständigen Verlust des eingesetzten Kapitals führen (Kursrisiko). Investiert ein Fonds in Wertpapiere, die nicht auf Euro lauten, besteht ein Währungsrisiko. Unabhängig von der Kursentwicklung dieser Wertpapiere nimmt dies Einfluss auf die Wertentwicklung des Fonds (Währungsrisiko). Die FIVV AG verweist auf die aktuellen steuerlichen Rahmenbedingungen. Diese können sich durch Gesetzesänderungen / Änderungen in der Verwaltungspraxis künftig anders darstellen (Steueränderungsrisiko).

Dieses Dokument ist eine Werbeunterlage. Es dient ausschließlich Informationszwecken und stellt keine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf von Fondsanteilen dar. Anlageentscheidungen sollten nur auf der Grundlage der aktuellen Verkaufsunterlagen (Wesentliche Anlegerinformationen, Verkaufsprospekt, Jahres- und Halbjahresberichte) getroffen werden, die auch die allein maßgeblichen Vertragsbedingungen enthalten. Die Verkaufsunterlagen werden bei der jeweiligen Verwahrstelle und den Vertriebspartnern zur kostenlosen Ausgabe bereitgehalten. Die Verkaufsunterlagen sind zudem im Internet unter www.universal-investment.com erhältlich. Aufgezeigte Wertentwicklungen aus der Vergangenheit lassen nicht zwingend Schlüsse auf zukünftige Entwicklungen zu. Sofern Aussagen über Renditen, Kursgewinne oder sonstige Vermögenszuwächse in diesem Dokument getätigt werden, stellen diese lediglich Prognosen dar, für deren Eintritt wir keine Haftung übernehmen. Trotz sorgfältiger Erstellung dieses Dokuments wird keine Haftung für die Vollständigkeit, Zuverlässigkeit oder Genauigkeit der Informationen übernommen. Dies gilt insbesondere für rechtliche und steuerliche Komponenten der Darstellung. Eine Zusammenfassung Ihrer Anlegerrechte in deutscher Sprache finden Sie auf www.universal-investment.com/media/document/Anlegerrechte. Zudem weisen wir darauf hin, dass Universal-Investment bei Fonds für die sie als Verwaltungsgesellschaft Vorkehrungen für den Vertrieb der Fondsanteile in anderen EU-Mitgliedstaaten getroffen hat, beschließen kann, diese gemäß Artikel 93a der Richtlinie 2009/65/EG und Artikel 32a der Richtlinie 2011/61/EU, insbesondere also mit Abgabe eines Pauschalangebots zum Rückkauf oder zur Rücknahme sämtlicher entsprechender Anteile, die von Anlegern in dem entsprechenden Mitgliedstaat gehalten werden, aufzuheben.

Quellangaben: Capital, Institut für Vermögensaufbau, Bloomberg, KVG, eigene Darstellung.