

# Eine neue Ära für Fondsanleger

Die Forsa-Studie belegt Beratungsbedarf bei Investmentfonds: Zwei Drittel aller Anleger haben keinen genauen Überblick über die Entwicklung ihrer Fonds

Deshalb: Unabhängige Fondsberatung ist gefragt!

Fondsanleger sind oft nur unzureichend über die Wertentwicklung ihrer Fonds informiert: Zwei Drittel können überhaupt nicht oder nur in etwa sagen, wie ihre Fonds gerade dastehen. Zu diesem Ergebnis kommt eine repräsentative Umfrage des Meinungsforschungsinstituts Forsa. Die Studie zeigt außerdem, dass sich nur etwa jeder dritte Fondsanleger in Deutschland gut über die Produkte am Markt informiert fühlt. Ungefähr jeder Zweite gibt an, in etwa Bescheid zu wissen, und jedem sechsten Fondsanleger fehlt jeglicher Überblick.

»Die Umfrageergebnisse belegen, dass der Wissensstand vieler Anleger über das eigene Fondspot und die Möglichkeiten am Markt zu wünschen übrig lässt«, sagt Geschäftsführer **Manfred**



**Staab** von der DIENORMA Consult GmbH, die in Mommenheim seit 1996 als unabhängige Beratungsgesellschaft

für offene und geschlossene Fonds sehr erfolgreich für ihre Kunden aller Altersklassen tätig ist.

»Das kann richtig Geld kosten, erst recht, wenn es darauf ankommt, möglichst effektiv im Rahmen der privaten Altersvorsorge anzusparen. Auch vor dem Hintergrund der ab 2009 kommenden Abgeltungssteuer wird die richtige Strategie und Produktwahl in Zukunft noch bedeutender. Um die zukünftigen, möglichst guten Renditen durch die Steuer nicht weiter zu schmälern, ist es besonders wichtig, jetzt die richtigen Weichen und die für sich besten Anlageentscheidungen zu treffen.«

Um keine zu großen Abstriche im Ruhestand hinnehmen zu müssen, sollten Arbeitnehmer so früh wie möglich Geld für das Alter zurücklegen. Besonders renditestark können sie dies mit Investmentfonds tun. Wer beispielsweise 30 Jahre lang jeden Monat 100 Euro in Sparplänen mit globalen Aktienfonds anlegte, verfügt jetzt bei einer durchschnittlichen jährli-

chen Wertentwicklung von 8,6 % über gut 158.846,- Euro\*. Bei einer angenommenen Wertentwicklung von z. B. 5 % kann der Sparer sich davon im Alter 20 Jahre lang mehr als 1.000 Euro im Monat als zusätzliche Rente auszahlen lassen.

Die richtigen Fonds für die eigene Altersvorsorge oder auch für das bereits vorhandene Vermögen zu finden, ist indes gar nicht so einfach – die Umfrageergebnisse belegen es. Vielfach fühlen sich Fondsanleger auch von ihrem Bankberater nicht ausreichend betreut. Nur knapp jeder fünfte befragte Fondsanleger gibt an, regelmäßig von seinem Berater kontaktiert zu werden. Jeder vierte Befragte findet, dass sich sein Berater zu wenig um seine Fondsanlage kümmert und zu selten auf sinnvolle Depotanpassungen oder -umschichtungen hinweist.

## **METZLER**

*B. Metzler seel. Sohn & Co.*

Im Vorteil seien diejenigen Anleger, die sich unabhängig beraten lassen. »Als unabhängiger Finanzberater und Investmentpartner des Privatbankhauses **B. METZLER seel Sohn & Co. KGaA** informieren wir unsere Kunden umfassend und regelmäßig über fast alle Investmentfonds – und auch darüber, wie das Depot des Kunden gerade aufgestellt ist und sich entwickelt«, so Manfred Staab, der sich dabei auf eine fast 30jährige Erfahrung als freier Vermögensberater berufen kann.

Dank **METZLER Fund Xchange**

benötigt der Kapitalanleger keine unterschiedlichen Depots bei verschiedenen Gesellschaften mehr. Mit nur einem einzigen Depot können dort beliebig viele Fonds unterschiedlicher Assetklassen und Gesellschaften geführt werden. Dies garantiert beste Transparenz, nur noch einen Freistellungsauftrag, eine Abrechnung und eine Bestandsmitteilung über alle Fonds. Dies bei höchster Flexibilität und alles gebündelt bei nur einem Ansprechpartner.

Anleger, die sich objektiv und unabhängig zu allen Investment-Themen und Kapitalanlagen beraten lassen

**DIENORMA**  
CONSULT GMBH  
www.dienorma.de

möchten, können sich kostenfrei an die **DIENORMA** Consult GmbH, Burgunderstr. 20, 55278 Mommenheim, Tel: 06138 – 92 00 0 oder per E-Mail an [info@dienorma.de](mailto:info@dienorma.de) wenden.