

## Investmentfonds

Wenn Sie Vermögen aufbauen möchten, können Sie mit einer Fondsanlage von den Chancen an den Kapitalmärkten profitieren.

Egal ob Sie eine größere Summe anlegen oder in regelmäßigen Raten sparen möchten: Nutzen Sie mit DWS Investmentfonds attraktive Renditechancen bei gleichzeitig größtmöglicher Flexibilität.

Unser Partner DWS bietet Ihnen attraktive Investmentfonds, passend für Ihre persönlichen Anlageziele.

### Überblick



#### Was ist ein Fonds?

In einem Fonds wird das Vermögen verschiedener Anleger gesammelt, um es gemeinschaftlich anzulegen. Man kann sich einen Fonds wie einen großen Geldtopf vorstellen, in den viele einzelne Anleger einzahlen. Die Anlagemittel können sich aus regelmäßigen Einzahlungen oder Einmalanlagen speisen. Die Kapitalanlagesellschaft – beispielsweise die DWS – investiert das Kapital dann an der Börse. Das mit einem einzelnen Wertpapier verbundene Risiko wird verringert, indem viele verschiedene Wertpapiere gekauft werden. So sind Fonds weniger anfällig für Kursschwankungen als zum Beispiel einzelne Aktien. Die Investitionsentscheidung trifft das für den jeweiligen Fonds verantwortliche Fondsmanagement-Team im Rahmen der gesetzlichen Vorschriften.

### Vorteile von Investmentfonds



- Attraktive Renditechancen – Ihr Geld wird professionell angelegt.
- Große Flexibilität – Sie können jederzeit Anteile kaufen oder verkaufen.
- Risikobegrenzung durch breite Streuung.
- Professionelles Management – Sie profitieren von langjähriger Erfahrung.
- Transparenz – die Anteilspreise werden börsentäglich in zahlreichen Medien veröffentlicht.
- Zugang zu ansonsten schwer erreichbaren Märkten, beispielsweise Emerging Markets
- Monatliches Ansparen auch von kleinen Beträgen möglich.

## Fondsarten

Aktien-  
fonds

Renten-  
fonds

Offene  
Immobilienfonds

Geldmarkt-  
fonds

Weitere  
Fonds

### Aktienfonds

Aktienfonds legen Ihr Kapital in Aktien an. Das Fondsmanagement konzentriert sich bei der Titelauswahl oftmals auf bestimmte Regionen, Länder, Branchen oder auf Themen. Darüber hinaus gibt es weltweit anlegende Aktienfonds ohne festgelegte Schwerpunkte. Mit Aktienfonds ist es Ihnen als Sparer möglich, auch an Märkten zu investieren, die aufgrund hoher Mindestanlagesummen oder bestehender Informationsbarrieren nur sehr schwer zugänglich sind. Aktienfonds tragen in der Regel ein größeres Risiko als andere Fondskategorien, bieten Ihnen dafür aber auch größere Ertragschancen.

Die oben stehende Übersicht bietet Ihnen einen ersten Eindruck von den vielfältigen Möglichkeiten der Kapitalanlage in Investmentfonds. Für weitere Fragen rund um die Optimierung Ihrer persönlichen Finanzen steht Ihnen Ihr [Zurich Versicherungspartner](#) gerne zur Seite.

## Fondsarten

Aktien-  
fonds

**Renten-  
fonds**

Offene  
Immobilienfonds

Geldmarkt-  
fonds

Weitere  
Fonds

### Rentenfonds

Rentenfonds legen Ihr Kapital in verzinslichen Wertpapieren, wie zum Beispiel Staatsanleihen, Bundesschatzbriefen oder Unternehmensanleihen an. Das Fondsmanagement sorgt für eine ausgewogene Struktur und investiert das Kapital in unterschiedliche Laufzeiten, Bonitäten der Emittenten sowie gegebenenfalls in verschiedene Währungen. Der hauptsächliche Ertrag bei Rentenfonds wird durch Zinseinnahmen erzielt. Rentenfonds sind insbesondere für Sparer mit mittelfristigem Anlagehorizont geeignet und bieten mittlere Renditechancen. Das Risiko von Rentenfonds liegt unter dem von Aktienfonds, jedoch über dem von Geldmarktfonds.

Die oben stehende Übersicht bietet Ihnen einen ersten Eindruck von den vielfältigen Möglichkeiten der Kapitalanlage in Investmentfonds. Für weitere Fragen rund um die Optimierung Ihrer persönlichen Finanzen steht Ihnen Ihr [Zurich Versicherungspartner](#) gerne zur Seite.

## Fondsarten

Aktien-  
fonds

Renten-  
fonds

**Offene  
Immobilienfonds**

Geldmarkt-  
fonds

Weitere  
Fonds

### Offene Immobilienfonds

Offene Immobilienfonds legen Ihr Kapital überwiegend in gewerblich genutzten Objekten an. Das Immobilienfonds-Management sorgt dabei für eine breite Streuung nach Größe, Nutzungsart, Alter und Standorten der Gebäude. Die Wertentwicklung wird hauptsächlich durch Mieteinnahmen und – in der Regel steuerfreien – Wertsteigerungen der Immobilien beeinflusst.

Die oben stehende Übersicht bietet Ihnen einen ersten Eindruck von den vielfältigen Möglichkeiten der Kapitalanlage in Investmentfonds. Für weitere Fragen rund um die Optimierung Ihrer persönlichen Finanzen steht Ihnen Ihr [Zurich Versicherungspartner](#) gerne zur Seite.

## Fondsarten

Aktien-  
fonds

Renten-  
fonds

Offene  
Immobilienfonds

**Geldmarkt-  
fonds**

Weitere  
Fonds

### Geldmarktfonds

Geldmarktfonds investieren Ihr Kapital in Bankguthaben und kurzfristige verzinsliche Wertpapiere. Durch den Zusammenschluss vieler Anleger können Geldmarktfonds das Kapital zu Großanlegerkonditionen anlegen und erzielen so eine höhere Rendite als ein einzelner Anleger. Wie bei anderen Fondskategorien auch, besteht eine tägliche Verfügbarkeit, die bei Geldmarktfonds zudem mit einer hohen Kursstabilität einhergeht. Geldmarktfonds sind insbesondere für die Anlage von kurzfristiger Liquidität oder einer dauerhaften Liquiditätsreserve geeignet.

Die oben stehende Übersicht bietet Ihnen einen ersten Eindruck von den vielfältigen Möglichkeiten der Kapitalanlage in Investmentfonds. Für weitere Fragen rund um die Optimierung Ihrer persönlichen Finanzen steht Ihnen Ihr [Zurich Versicherungspartner](#) gerne zur Seite.

## Fondsarten

Aktien-  
fonds

Renten-  
fonds

Offene  
Immobilienfonds

Geldmarkt-  
fonds

Weitere  
Fonds

### Mischfonds

Mischfonds legen Ihr Kapital sowohl in Aktien als auch in verzinsliche Wertpapiere an. Je nach Vertragsbedingungen können Sie flexibel zwischen diesen beiden Anlageformen variieren. Mischfonds bieten Ihnen als Anleger ein gewisses Maß an Sicherheit, bei gleichzeitiger Nutzung der Chancen am Aktienmarkt. Die Schwankungen von Mischfonds liegen zwischen denen von Aktienfonds und denen von Rentenfonds.

### Dachfonds

Dachfonds investieren Ihr Kapital nicht in Einzelwerte, wie Aktien oder verzinsliche Wertpapiere, sondern erwerben stattdessen Anteile an anderen Investmentfonds. Je nach Struktur des Dachfonds können dies Aktien-, Renten-, Geldmarkt- oder Offene Immobilienfonds sein. Durch die Kapitalanlage in verschiedene Investmentfonds besteht für Sie als Anleger eine doppelte Risikostreuung. Dachfonds eignen sich für eine mittlere bis langfristige Anlagedauer. Das Chance-Risiko-Profil von Dachfonds ist von Produkt zu Produkt unterschiedlich und hängt von der Auswahl der im Dachfonds enthaltenen Investmentfonds ab.

### Superfonds

Superfonds dürfen Ihr Kapital sowohl in Einzelwerte, in Investmentfonds als auch in sogenannte Derivate (Wertpapiere, deren Preis durch ein anderes Wertpapier bestimmt wird) investieren. Superfonds bieten dem Fondsmanagement somit ein hohes Maß an Gestaltungsfreiheit bei der Auswahl der jeweils lukrativsten Anlagemöglichkeiten. Die empfohlene Anlagedauer ist mittel- bis langfristig. Das Chance-Risiko-Profil von Superfonds ist – wie bei Dachfonds – von Produkt zu Produkt unterschiedlich und in den jeweiligen Vertragsbedingungen festgeschrieben.

Die oben stehende Übersicht bietet Ihnen einen ersten Eindruck von den vielfältigen Möglichkeiten der Kapitalanlage in Investmentfonds. Für weitere Fragen rund um die Optimierung Ihrer persönlichen Finanzen steht Ihnen Ihr [Zurich Versicherungspartner](#) gerne zur Seite.



## Individuelle Vermögensbildung

Mit der größten Fondsgesellschaft Deutschlands an unserer Seite – der DWS Investment GmbH – verfügen wir über eine breite und flexible Produktpalette. Die DWS ist mit über 150 Mrd. Euro verwaltetem Fondsvermögen (Quelle: BVI, Stand 31. Januar 2011) Marktführer in Deutschland. Egal welche Anlagewünsche Sie äußern, aufgrund ihrer Größe kann die DWS stets ein passendes Anlageprodukt zur Verfügung stellen. Sprechen Sie mit Ihrem Zurich Versicherungspartner.

## DWS – Unser starker Partner



Die **DWS** ([www.dws.de](http://www.dws.de)) ist die größte deutsche Fondsgesellschaft und unser strategischer Partner im Fondsgeschäft. Sie gehört zur Deutsche Bank Gruppe.