

Mischfonds-Ranking

## **Kunden der TOP SELECT Fonds-Vermögensverwaltung stehen besser da**

Anfang Januar veröffentlichte das Finanzmagazin Fonds Professionell ein Ranking über die Performance der Bestseller-Mischfonds des Jahres 2020. Die Studie zeigt im Vergleich: Keiner dieser Bestseller schnitt so gut ab, wie die flexible Fonds-Vermögensverwaltung TOP SELECT X der Apella AG. Mit 12,60 Prozent liegt die Performance 0,2 Prozentpunkte über dem eigentlichen Spitzenreiter Carmignac Patrimoine, der sich wiederum nur knapp vor der offensiven Fonds-Vermögensverwaltung TOP SELECT Dynamic einsortiert. TOP SELECT Plus schließlich - die konservative Variante der TOP SELECT Fonds-Vermögensverwaltungen - rangiert mit 5,91 Prozent auf Platz 5 hinter Acatis Gane Value Event (7,08 Prozent).

“Das ist schon ein Spitzen-Ergebnis. Unsere drei TOP SELECT Fonds-Vermögensverwaltungen liegen im Vergleich zum Bestseller-Ranking auf den ersten fünf Plätzen”, sagt Ulrich Harmssen, Direktor Investmentfonds der Apella AG.

Erfolgsrezept

Doch was machte 2020 die TOP SELECT-Produkte so erfolgreich? “Wir hatten ein extrem erfolgreiches Timing. Im Februar haben wir die Gewichtungen in Aktienfonds zugunsten von anderen Assetklassen heruntergefahren. Als im März abzusehen war, dass die gewaltigen fiskalpolitischen Anstrengungen der westlichen Industrieländer zu einem Stimmungsumschwung an den Aktienmärkten führen würden, haben wir sehr schnell die Gewichtungen von Aktienfonds in unseren Portfolios erhöht. Bei der hohen Liquidität am Markt war für uns klar, dass es an den Aktienmärkten schnell wieder bergauf gehen würde”, so Harmssen.

Ausblick auf das Jahr 2021

Selbstverständlich, so Harmssen, habe auch er keine Glaskugel, in der er die Zukunft sehen könne, aber die extrem niedrigen Zinsen würden Aktien auch im Jahr 2021 so gut wie alternativlos machen. Gleichwohl bleiben einige Fragen offen. “Die wirtschaftliche Großlage – und damit auch die Stimmung an den Aktienmärkten - wird durch viele Faktoren bestimmt: Wird es dem neuen US-Präsidenten Joe Biden gelingen, sein Billionen USD schweres Fiskalpaket umzusetzen? Wird dadurch die Inflationsrate befeuert? Und was passiert dann mit den Renditen von Staats- und Unternehmensanleihen? Greifen dann die Notenbanken wieder massiv ein und stocken ihre Kaufprogramme noch einmal deutlich auf? Niemand kann verlässlich heute schon diese Fragen beantworten. Daher steht fest: auch in 2021 wird die Beobachtung und Analyse der Märkte und das punktgenaue Handeln entscheidend sein. Deswegen gehört Vermögen in solch volatilen Zeiten u. E. in professionelle Hände”, so Ulrich Harmssen.

Fonds-Vermögensverwaltung vs. Mischfonds

Mischfonds sind Fonds, die zur breiteren Risiko-Streuung mehr Anlageklassen berücksichtigen als nur Aktien. “Wenn Aktien rote Rosen wären, dann wären Mischfonds ein bunter Blumenstrauß aus Anleihen, Aktien, Edelmetallen und mehr. Die Produkte der TOP SELECT Fonds-Vermögensverwaltungen der Apella AG sind hingegen wie ein ganzer Blumenladen. Hier gibt es viele bunte Sträuße. Die Pflanzen werden permanent gepflegt, gegossen und kontrolliert. Welkende Pflanzen werden selektiert, neue Pflanzen ins Sortiment genommen. So werden Risiken minimiert, Chancen optimiert und das Vermögen liegt stets in der Hand von Fachleuten”, so der Finanzexperte.

Die drei Strategien der TOP SELECT Fonds-Vermögensverwaltung aus dem Hause der Apella-Gruppe sind übrigens auch für Makler ohne Gewerbeerlaubnis nach §34f vermittelbar.