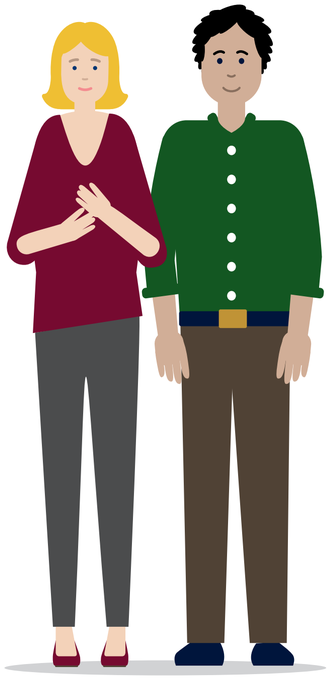
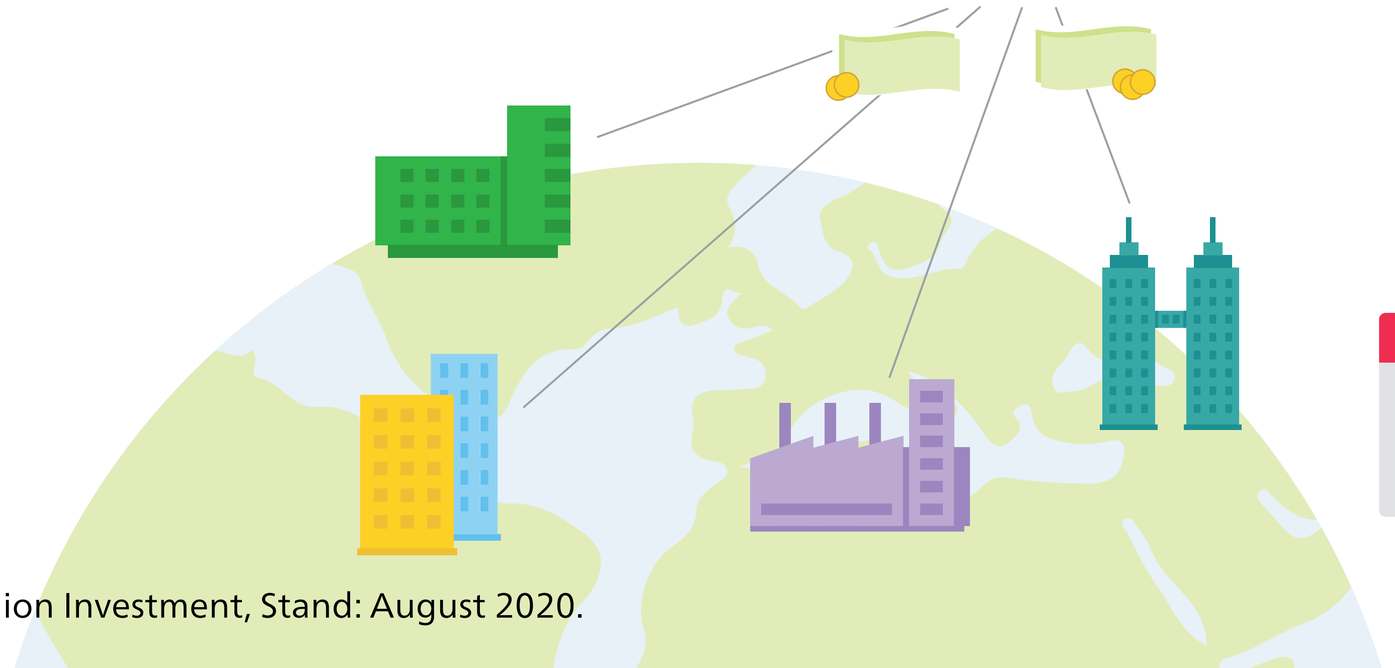
Einfach erklärt

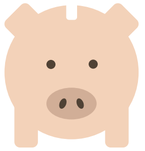
Aktienfonds

Mit Aktienfonds investieren Anleger in eine Vielzahl von Unternehmen. Die Kurse dieser Unternehmenstitel (Aktien) können durch Veränderungen am Kapitalmarkt schwanken. Dies kann den Ertrag mindern oder zu Verlusten führen.





Ob 25, 250 oder 25.000 Euro: Mit Aktienfonds kann jeder Anlagebetrag wachsen.



Mit einem Fondssparplan kann aus kleinen Beträgen nach und nach eine große Geldanlage werden.

Anleger können in besonderem Maße an der Entwicklung der Kapitalmärkte teilhaben.

Aktienfonds eignen sich besonders für eine langfristige Geldanlage.

Quelle: Union Investment, Stand: August 2020.

Einfach erklärt

Rentenfonds

Mit Rentenfonds investieren Anleger in verzinsliche Wertpapiere und können dafür indirekt regelmäßig Zinsen und Erträge erhalten. Die Kurse der Wertpapiere im Fonds können schwanken, etwa durch Veränderungen am Kapitalmarkt oder wenn der Wert des Euro gegenüber der Währung des Papiers steigt. Dies kann den Ertrag mindern oder zu Verlusten führen.

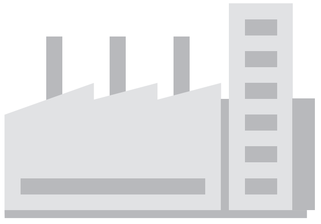
Rentenfonds können ein sinnvoller Bestandteil in jedem Depot sein.
Möglich als:

Einmalanlage

Fondssparplan

Staatsanleihen

Schuldverschreibungen



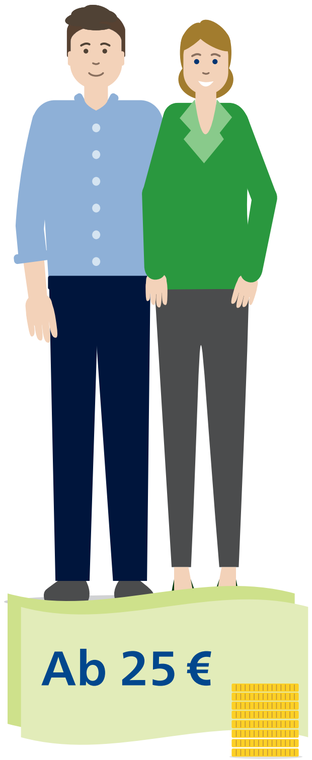
Unternehmensanleihen

Quelle: Union Investment, Stand: August 2020.

Einfach erklärt

Mischfonds

Mischfonds investieren in mehrere Anlageklassen gleichzeitig. Wie genau und in welchem Verhältnis die Gelder der Fondsanleger auf die einzelnen Anlageklassen verteilt werden, entscheiden die Fondsmanager gemäß jeweils festgelegter Anlagebedingungen und gesetzlicher Fondskategorien. Interessant sind solche Fonds für Anleger, die keine reine Aktienanlage haben möchten und keine Zeit und Lust haben, sich selbst ein Wertpapierdepot zusammenzustellen. Sie entscheiden sich mit klassischen Mischfonds für eine mittel- bis langfristige, ertragsorientierte Geldanlage. Die Kurse der Wertpapiere im Mischfonds können durch Veränderungen am Kapitalmarkt schwanken. Dies kann den Ertrag für Anleger mindern oder zu Verlusten führen.

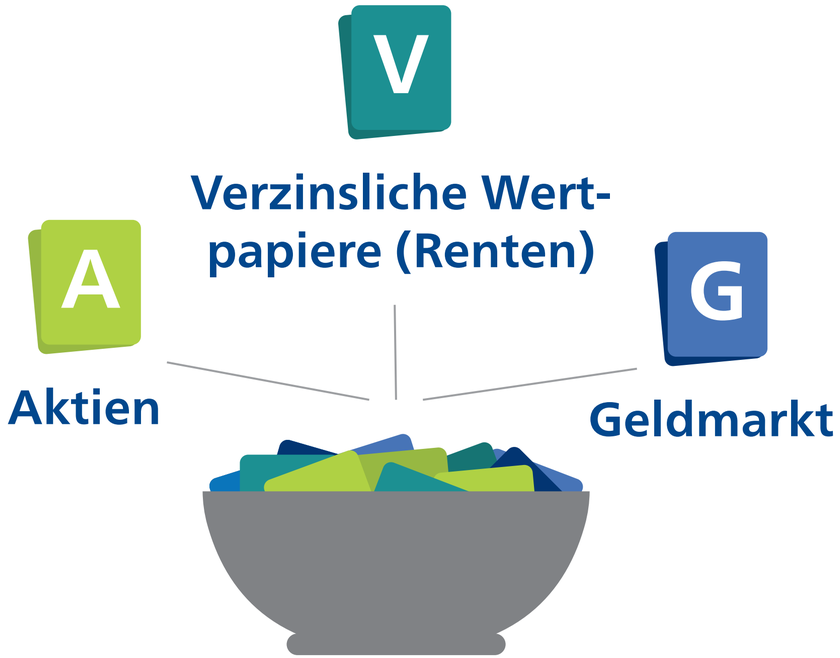


Basisinvestment für Anleger, die Chancen mehrerer Anlageklassen wahrnehmen möchten.

Möglich als:

Einmalanlage

Fondssparplan



Quelle: Union Investment, Stand: August 2020.

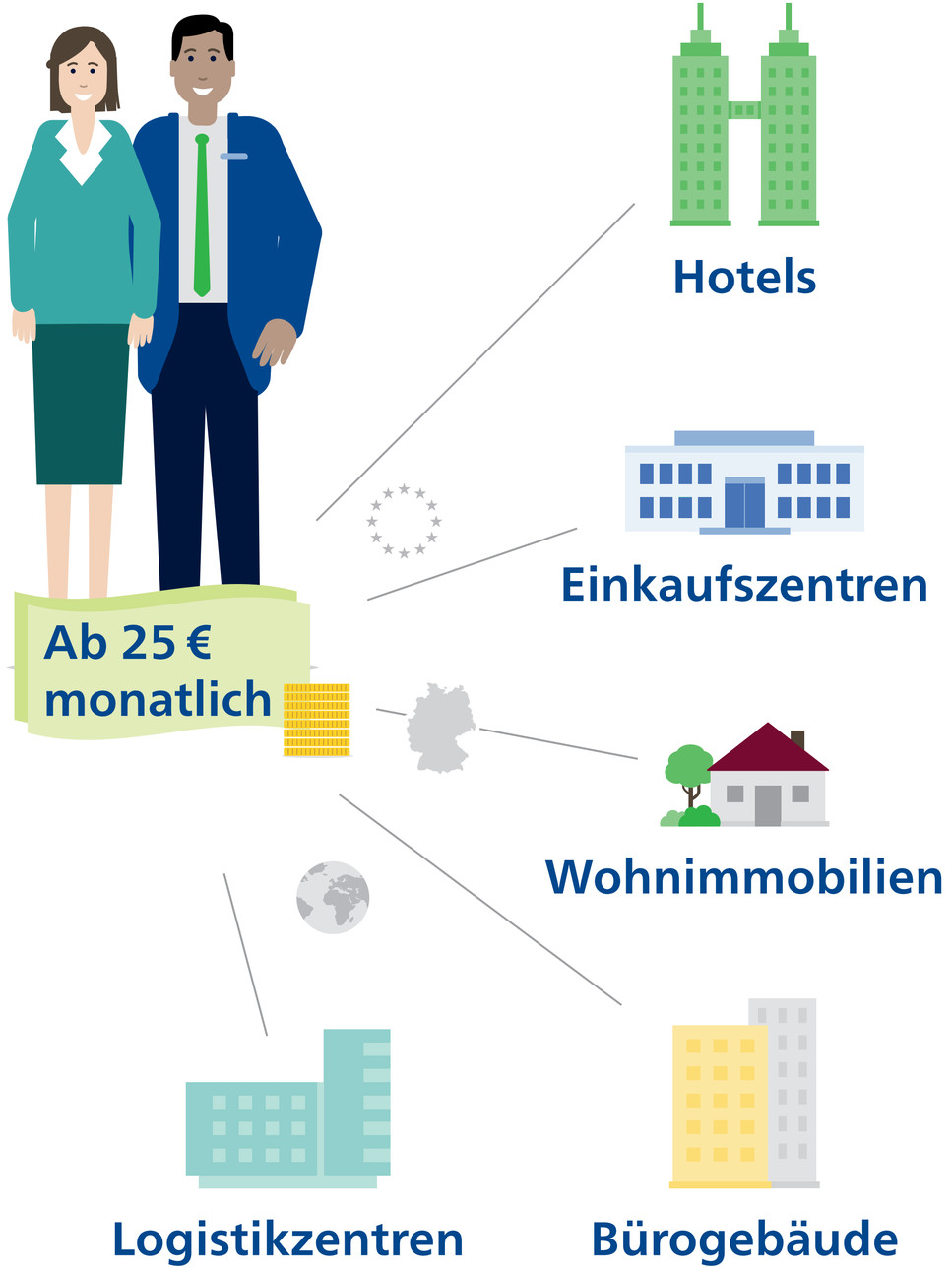
Einfach erklärt

Offene Immobilienfonds

Mit Offenen Immobilienfonds können Anleger an wertbeständigen und von Fondsmanagern als ertragreich eingestuften Gewerbe- und Wohnimmobilien in verschiedenen Städten und Ländern teilhaben – ohne hohen Verwaltungsaufwand. Ziel ist, hohe Vermietungsquoten und folglich regelmäßige Einnahmen für Anleger zu erreichen. Der Wert der Fondsanteile kann sinken, wenn die Immobilien des Fonds an Wert verlieren, etwa durch eine geringe Mietauslastung, wenn sich der Standort ungünstig entwickelt oder Mieter zahlungsunfähig sind.

Möglich als Einmalanlage oder Fondssparplan. Baustein für langfristigen Vermögensaufbau.

Beschränkte Rückgabemöglichkeit: Gesetzliche Mindesthalte- und Rückgabefristen



Quelle: Union Investment, Stand: August 2020.