

VL-Fonds-Vergleich: Die Testsieger der letzten 7 Jahre

Köln, 28.10.2021 – VL-Fonds für die Anlage von Vermögenswirksamen Leistungen sind eine attraktive Anlageform zur Altersvorsorge und Vermögensbildung, erst Recht in Zeiten von Negativzinsen und Inflation. In den vergangenen 7 Jahren erreichte der Morgan Stanley INV F US Growth Fund (USD) A (ISIN LU0073232471) in der Wertentwicklung der Investmentfonds.de Fondsdatenbank den ersten Platz.



Mit einem VL-Fondssparplan für die Anlage von Vermögenswirksamen Leistungen können Anleger von der Börsenentwicklung profitieren und in wenigen Jahren hohe Renditen erzielen, wenn man den richtigen VL-Fonds aussucht. Und wenn Anleger VL-Leistungen für die Altersvorsorge nutzen und die Einkommensgrenzen nicht überschreiten, fördert der Staat die VL-Anlage mit 20% Zulagen. Der Chef zahlt Vermögenswirksame Leistungen und der Staat legt 20% drauf, auf die Anlage von 400,00 EUR im Jahr bzw. 33,00 Euro im Monat. Man erhält also maximal 80 EUR im Jahr, sofern das zu versteuernde Einkommen von 20.000,00 EUR bei Singles und 40.000,00 EUR bei Ehepaaren (Stand: Dez.2020) nicht überschritten wird.

Der Sparplan läuft insgesamt 7 Jahre, 6 Jahre Einzahl- und ein Jahr Ruhephase. Am Laufzeitende von 7 Jahren kann man entscheiden, ob man sich den Betrag auszahlen oder weiter investiert lässt. Der Anlagebetrag muss bei InveXtra nicht ausbezahlt werden sondern kann im Depot weiterhin investiert bleiben und damit weiter von der Entwicklung der Börse profitieren. Gleichzeitig kann man einfach den vorher angesparten VL-Sparplan nach dem 6. Jahr (auch mehrere Sparperioden) einfach weiterlaufen lassen oder sich einen anderen VL-Fonds zusätzlich aussuchen und so die VL-Anlagen über mehrere VL-Sparperioden streuen und für die Altersvorsorge ansparen.

Bei InveXtra können Anleger Vermögenswirksame Leistungen in die günstigste und renditestärkste Anlageform VL-Fonds investieren, mit 100% Rabatt auf die sonst bei Banken üblichen Ausgabekosten von 5,25%. Bei einem monatlichen Sparplan von 33,00 EUR sind das ca. 20,00 Euro mehr die Anleger im Jahr durch die Kostenersparnis investieren können und in 7 Jahren 140,00 Euro, die das angesparte Vermögen somit erhöhen. Die Depotgebühr beträgt lediglich 12 Euro im Jahr.

Was lief besser über die letzten 7 Jahre, ETFs oder aktiv gemanagte Fonds?

Vergleich 7 Jahre https://www.investmentfonds.de/pictures/VL_Vergleich_Oktober2021.png

Platz 1 - Morgan Stanley INV F US Growth Fund (USD) A
(LU0073232471) - aktiv gemanagter Fonds

Platz 2 - Allianz China A-Shares AT USD
(LU1997245177) – aktiv gemanagter Fonds

Platz 3 - Commodity Capital-Global Mining Fund P
(LU0459291166) - aktiv gemanagter Fonds

Platz 4 - Fidelity Funds - Global Technology Fund A (EUR)
(LU0099574567) - aktiv gemanagter Fonds

Platz 5 - Invesco Technology S&P US Select Sector UCITS ETF A
(IE00B3VSSL01) - ETF - nicht gemanagt

Pressemeldung:

Vergleich 7 Jahre

Quelle: https://www.investmentfonds.de/pictures/VL_Vergleich_Oktober2021.png

VL-Fondsvergleich: Die Wertentwicklung der VL-Fonds können Sie selbst sortieren nach: 1 Jahr / 3 Jahre / 7 Jahre, klicken Sie dazu einfach auf den roten Pfeil der entsprechenden Spalte

WKN	KAUFEN	Name	Fondstyp Region	% 1 Jahr	% 3 Jahre	% 7 Jahre
986729	KAUFEN	MSIF US Growth A	Aktien USA	30,10%	180,00%	440,95%
A2PK08	KAUFEN	Allianz China A-S	Aktien China	25,18%	164,38%	433,30%
A0YDDD	KAUFEN	Commodity Capital	Aktien Welt	19,20%	140,33%	416,27%
921800	KAUFEN	Fidelity Fd.Gl.Te	Aktien Welt	42,19%	133,99%	391,93%
A0YHMJ	KAUFEN	Invesco Mkt.p.Tec	Aktien Welt	36,66%	127,74%	381,61%
935618	KAUFEN	J.Henderson Gl.Te	Aktien Welt	31,26%	126,29%	372,19%
LYX0GP	KAUFEN	Lyxor UE MSCI Wd.	Aktien Welt	36,30%	121,84%	368,32%
801498	KAUFEN	Invesco Mark.III	Aktien USA	33,75%	112,38%	323,27%
LYX00F	KAUFEN	Lyxor Nasdaq 100	Aktien USA	34,37%	113,86%	321,85%
A0F5UF	KAUFEN	iShares NASDAQ-10	Aktien USA	33,74%	112,38%	315,18%
A1JKTK	KAUFEN	J.Henderson H.Gl.	Aktien Welt	30,83%	104,95%	292,45%
989234	KAUFEN	J.Henderson H.Gl.	Aktien Welt	30,82%	105,28%	291,24%
A0DPTJ	KAUFEN	J.Henderson H.Gl.	Aktien Welt	30,81%	105,23%	291,01%
515262	KAUFEN	Deka-Technologie	Aktien Welt	29,31%	107,10%	279,10%
847414	KAUFEN	DWS Artificial In	Dach Welt	22,70%	101,15%	277,36%
935619	KAUFEN	J.Henderson Gl.Te	Aktien Welt	27,70%	113,95%	276,97%
515263	KAUFEN	Deka-Technologie	Aktien Welt	28,58%	101,47%	259,76%

Fonds Informationen zu den TOP Fonds

Platz 1 im VL-Fonds-Vergleich belegt der **Morgan Stanley INV F US Growth Fund (USD) A (LU0073232471)**.
<https://www.investmentfonds.de/snapshot.cfm?FondsID=46093>

Kursentwicklung des Fonds:

Anleger die diesen Fonds als VL-Anlage oder privat bespart haben, können sich glücklich schätzen. Der Fonds erzielte eine Wertentwicklung von sagenhaften 440,95% in den letzten 7 Jahren und über 10 Jahre führt der Fonds die Rangliste aller Fonds an, mit einer Performance von 855,16%. In den letzten 12 Monaten legt der Fonds eine Wertentwicklung von 30,10% hin.

Anlageschwerpunkt des Fonds:

Der Fonds investiert hauptsächlich in Wertpapiere von in den USA ansässigen Unternehmen. Hierbei legt der Fonds mittels Bottom-Up-Ansatz hauptsächlich in Aktien von erstklassigen, wachstumsorientierten Unternehmen an. Zu den **TOP Holdings** des Fonds gehören zur Zeit Shopify und Snowflake. Der Fonds wird aktiv verwaltet und ist nicht darauf ausgelegt, eine Benchmark nachzubilden. Aus diesem Grund ist die Verwaltung des Fonds nicht durch die Zusammenstellung der Benchmark eingeschränkt.

Diesen Fonds können Anleger bei klassischen Banken mit einem Ausgabeaufschlag von 6,10% kaufen - bei InveXtra erhält man diesen VL-Fonds und mehr als 10.000 weitere Fonds mit 100% Rabatt auf den Ausgabeaufschlag.

Ausführlichere Infos zum Morgan Stanley INV F US Growth Fund (USD) A
<https://www.investmentfonds.de/snapshot.cfm?FondsID=46093>

Pressemeldung:

Auf **Platz 2** schafft es der aktiv gemanagte VL Fonds **Allianz China A-Shares AT USD (LU1997245177)**.

<https://www.investmentfonds.de/snapshot.cfm?FondsID=187758>

Anlageziel ist langfristiges Kapitalwachstum durch Anlagen in den Aktienmärkten für chinesische A-Aktien in der VR China. Min. 70% des Fondsvermögens werden entsprechend dem Anlageziel in Aktien investiert.

Auch bei dem Allianz China A-Shares AT USD erhalten Anleger über InveXtra **100% Rabatt auf den Ausgabeaufschlag von 5,0%**.

Ausführlichere Informationen zum Allianz China A-Shares AT USD

<https://www.investmentfonds.de/snapshot.cfm?FondsID=187758>

Auf Platz 3 liegt der Commodity Capital-Global Mining Fund P (LU0459291166) als aktiv gemanagter Fonds und auf **Platz 4 der Fidelity Funds - Global Technology Fund A (EUR) (LU0099574567)** ebenfalls als aktiv gemanagter Fonds.

Auf **Platz 5** der Liste schafft es ein passiver, nicht aktiv gemanagter **ETF**, für den eine Transaktionsgebühr von 0,2% berechnet wird (nicht rabattiert):

Invesco Technology S&P US Select Sector UCITS ETF A (IE00B3VSSL01)

<https://www.investmentfonds.de/snapshot.cfm?FondsID=114533>

Anlageziel des ETFs: Der Fonds ist ein passiv verwalteter börsengehandelter Fonds (Exchange Traded Fund, "ETF"), der darauf abzielt, die Entwicklung der Nettogesamtrendite des S&P Select Sector Capped 20% Technology Index (der "Index") abzüglich von Gebühren, Aufwendungen und Transaktionskosten nachzubilden. Der Index repräsentiert den IT- und Telekommunikationsdienstleistungssektor des S&P 500 Index.

Der Fonds zielt darauf ab, die Performance des S&P Select Sector Capped 20% Technology Total Return (Net) Index abzubilden. Hierzu investiert der Fonds in börsennotierte Aktien und erzielt die Performance durch Total Return Swaps mit mehreren Kontrahenten.

Bei dem ETF Invesco Technology S&P US Select zahlen Anleger eine Transaktionsgebühr von 0,2%.

Ausführlichere Informationen zum Invesco Technology S&P US Select Sector UCITS ETF A

<https://www.investmentfonds.de/snapshot.cfm?FondsID=114533>

Auf Investmentfonds.de finden Anleger den aktuellen VL-Fondsvergleich unter

<https://www.investmentfonds.de/fondsabfrageVL.cfm?Sort=7&sortDir=Desc>

mit der tagesaktuellen Wertentwicklung der VL-fähigen Fonds sowie weitere Informationen zu den Fonds.

Fazit:

„VL-Fonds und Fonds im Allgemeinen sind grundsätzlich in Zeiten von Negativzinsen insgesamt eine sehr gute Lösung für die Altersvorsorge, da kann man Rendite und Sicherheit sehr gut miteinander kombinieren. Man muß sich jedoch auch darüber bewusst sein, dass die Anlage in Fonds den Kursschwankungen der Aktienmärkte unterliegt. Deshalb Augen auf beim Fondskauf.“, so Dipl.-Kfm. Raimund Tittes, Vorstand der Kölner Investmentberatung Invextra.

Auf Investmentfonds.de kauft man fast alle Fonds mit 100% Rabatt auf den Ausgabeaufschlag, der sonst üblicherweise bis zu 6% bei Banken beträgt. Bei ETFs fällt eine Transaktionsgebühr von 0,2% pro Transaktion an.

Pressemeldung:

Disclaimer:

Diese Meldung ist keine Empfehlung zu einer Fondsanlage und keine individuelle Anlageberatung. Vor jeder Geldanlage in Fonds sollte man sich über Chancen und Risiken beraten und aufklären lassen. Der Wert von Anlagen sowie die mit ihnen erzielten Erträge können sowohl sinken als auch steigen. Unter Umständen erhalten Sie Ihren Anlagebetrag nicht in voller Höhe zurück. Die in diesem Kommentar enthaltenen Informationen stellen weder eine Anlageempfehlung noch ein Angebot oder eine Aufforderung zum Handel mit Anteilen an Wertpapieren oder Finanzinstrumenten dar.

Risikohinweis:

Die Ergebnisse der Vergangenheit sind keine Garantie für künftige Ergebnisse. Die Aussagen einer bestimmten Person geben deren persönliche Einschätzung wieder (Invextra AG). Die zur Verfügung gestellten Informationen erheben keinen Anspruch auf Vollständigkeit und stellen keine Beratung dar (Invextra AG).

Rechtlicher Hinweis:

Alle Angaben und Links in diesem Dienst wurden sorgfältig nach bestem Wissen und Gewissen zusammengestellt. Für die Richtigkeit der Informationen und Inhalte der Links wird jedoch keine Gewähr übernommen. Keine der Informationsangaben ist als Werbung oder Angebot zu verstehen. Bitte fordern Sie für jede (Geld-) Anlageentscheidung den jeweils gültigen Verkaufsprospekt und Geschäftsbericht sowie die wesentlichen Anlegerinformationen (KIID) an und vereinbaren einen Beratungstermin mit einem professionellen Anlageberater Ihrer Wahl.

Köln, den 28.10.2021

Pressekontakt:

Frau Erika Iserath

INVEXTRA.COM AG, Neuenhöfer Allee 49-51, 50935 Köln

Tel: + 49 (0)221 570 96-16, Fax: + 49 (0)221 57096-20, Email: iserath@invextra.de, Internet: www.invextra.de

Unternehmensdarstellung:

Die InveXtra AG ist der Fondsspezialist in Deutschland und betreibt mit www.investmentfonds.de seit 1996 das erste vollkommen unabhängige Fondsportal und mit www.fondsdiscount.com den ersten Fondsdiscounter in Europa im Internet. Das Unternehmen wurde 1996 in Köln gegründet, nachdem Ihr Gründer Raimund H. Tittes bei seinem Studium an der University of Michigan Business School in den USA feststellen musste, dass es damals noch recht schwierig war sich über die eigenen Fondsanlagen im Internet umfassend zu informieren und auf dem aktuellen Stand zu bleiben und Fonds günstig ohne Ausgabeaufschlag zu kaufen. Er hatte bereits 1995 als 23jähriger Student 10.000 DM in Investmentfonds privat investiert und war von den Vorzügen dieser Geldanlage begeistert. Nicht begeistert war Tittes allerdings von der Tatsache, dass er damals noch 5,75% Gebühren als Ausgabeaufschlag zahlen musste, wodurch sein Vermögen am nächsten Tag bereits nur noch 9.425 DM wert war. Aus diesem Grunde nahm er sich vor, dieses zu ändern und den ersten Fondsdiscounter für Privatanleger in Europa zu gründen. Über die theoretischen und praktischen Vorteile der Investmentfondsanlagen gegenüber anderen Geldanlagen hatte er sich vorher während seines Wirtschaftsstudiums an der Universität zu Köln informiert, bei einem der damaligen Ikonen der modernen Finanzmarkttheorie Prof. Dr. Dr. h.c. Herbert Hax, der

Pressemeldung:

zu seiner Studienzeit Vorsitzender der fünf Wirtschaftsweisen in Deutschland war. Die moderne Kapitalmarkttheorie über die Funktionsweise effizienter Kapitalmärkte hatte es nicht nur seinem Mentor Prof. Dr. Dr. h.c. Herbert Hax angetan, sondern auch seinem damaligen Studenten Tittes, der dieses theoretische Wissen in die Praxis umsetzte mit der Investmaxx™ Stop&Go Anlagestrategie für Privatanleger. Die optimale Zusammenlegung von Wertpapieren mit unterschiedlicher Korrelation führt danach zu Portfolios mit einem optimalen Risiko-Renditeverhältnis, was auch heute noch die wesentliche Grundlage eines Investmentkonzeptes ist, wie es die InveXtra AG für Privatanleger anbietet mit der Investmaxx™ Stop&Go Investmentberatung unter www.investmentberatung.de.

Die Idee für das erste unabhängige Fondsportal und den Fondsdiscouter in Europa wurde damit bereits 1995 während seinem Aufenthalt an der University of Michigan Business School in Ann Arbor, USA geboren. Die InveXtra gründete mit www.fondsdiscout.com den Pionier der unabhängigen Fondsdiscouter und Investmentberater in Deutschland und wird regelmäßig von der Stiftung Warentest als einer der günstigsten Vermittler von Investmentfonds empfohlen - zuletzt in FINANZtest 03/2021. Hier erhalten Fondsanleger bei über 7.000 Fonds 100 % Rabatt auf den Ausgabeaufschlag, den klassische Hausbanken, Direktbanken und Vermittler mit bis zu 5,25 % vom Anleger vereinnahmen. Damit hat ein Anleger direkt schon bei der ersten Anlage von 100.000 Euro bereits 5.250 Euro am ersten Tag der Geldanlage gespart, Geld das ihm bei klassischen Banken und Vermittlern am nächsten Tag auf dem Konto fehlen würde.

*** Hinweis:**

Die in diesem Dokument veröffentlichten Einschätzungen und Prognosen beruhen auf sorgfältigen Analysen, jedoch kann die INVEXTRA.COM AG für deren objektive Richtigkeit naturgemäß keine Haftung übernehmen. Die Wertentwicklung der Vergangenheit ist keine Garantie für die Zukunft. Die zukünftige Wertentwicklung kann höher oder niedriger sein und hängt von den Kursschwankungen an der Börse ab.