

Pressemeldung:

25 Jahre Invextra: Kinder - Depot kostenlos und steuerfrei, inklusive Beratung



Köln, 12.11.2021 – Mit einem Sparplan für ETFs oder Fonds ab der Geburt kann ein Kind als Millionär in Rente gehen! Je früher man beginnt, desto weniger muß man einzahlen, dabei hilft unter anderem auch der Zinseszinsseffekt, den Albert Einstein als das 8. Weltwunder bezeichnete! Um mit 65 Jahren als Millionär die Rente zu genießen, zahlt man während der Ansparzeit für ein Kind ab der Geburt 35.880 Euro ein, für einen ETF- oder Fonds-Sparplan mit 8% Jahresrendite (65 Jahre, 46,00 Euro monatlicher Sparplan). Demgegenüber müsste ein 20-jähriger 117.180 Euro einzahlen (45 Jahre, 217,00 Euro monatlich), ein 30-jähriger bereits 204.540 EURO (35 Jahre, 487,00 Euro monatlich) und ein 40-jähriger müsste sogar 344.400 EURO (25 Jahre, 1148,00 Euro

monatlich) einzahlen um als Millionär in Rente zu gehen. Um diese Ziele zu erreichen bietet die Invextra zum 25jährigen Firmenjubiläum das Kinderdepot kostenlos inklusive Beratung an. (Ergebnisse vor Steuer, nach BVI)

Das Ziel 8 % Rendite nach Steuern erreicht man nicht mit einem klassischen Banksparplan oder einer Lebensversicherung, die in Zeiten von Negativ-Zinsen hierbei für das Ziel nichts zu bieten haben. Nur mit einer breit gestreuten Auswahl an guten Aktienfonds und ETFs kann man dieses Ziel erreichen. Das zeigt auch die Statistik des Bundesverbandes Investment e.V. (BVI).

Mit einem ETF- oder Fonds-Sparplan können auch Kinder als **junge Anleger** von der Börsenentwicklung profitieren und in wenigen Jahren hohe Renditen erzielen, wenn man den richtigen Fonds und ETF aussucht.

Top/Flop-Fonds und ETFs der letzten Jahre (sektorübergreifend!!!)

Stand: 10.11.2021 - anderes Stichtagsdatum wählen:

Hier angekreuzte Fonds vergleichen			1 Tag	1 Woche	1 Monat	3 Monate	6 Monate	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre
<input type="checkbox"/>	986729 FONDS	MSIF US Growth A USD	1,19%	4,42%	8,86%	3,40%	30,84%	42,66%	180,72%	327,05%	889,60%
<input type="checkbox"/>	A0DQ04 FONDS	JPM-US Technology Fd.A(acc)USD	0,42%	3,61%	12,63%	10,96%	33,20%	45,60%	187,22%	348,88%	826,54%
<input type="checkbox"/>	A0SMA1 FONDS	BGF World Technology F.A2 EUR	0,25%	2,09%	8,92%	5,21%	22,56%	37,66%	177,50%	335,42%	793,52%
<input type="checkbox"/>	974499 FONDS	BGF World Technology F.A2 USD	-0,09%	1,82%	8,73%	5,10%	21,73%	37,39%	177,21%	335,82%	792,63%
<input type="checkbox"/>	987702 FONDS	JPM-US Technology Fd.A(dist)USD	0,42%	3,60%	12,63%	10,94%	33,16%	45,55%	186,98%	347,59%	792,27%
<input type="checkbox"/>	A0KEDE FONDS	Franklin Technology F.A EUR	-0,29%	3,93%	13,26%	13,64%	34,76%	47,73%	168,07%	290,73%	770,57%
<input type="checkbox"/>	937446 FONDS	Franklin Technology F.A USD	-0,21%	4,28%	13,43%	14,09%	33,75%	48,85%	170,06%	295,12%	768,56%
<input type="checkbox"/>	803021 FONDS	JPM-US Technology Fd.D(acc)USD	0,40%	3,52%	12,52%	10,67%	32,46%	44,13%	178,85%	326,51%	737,48%
<input type="checkbox"/>	921800 FONDS	Fidelity Fd.Gl.Technology Fd.A Dis EUR	-0,12%	2,04%	5,20%	5,29%	13,00%	39,06%	133,05%	224,01%	734,14%
<input type="checkbox"/>	801498 FONDS	Invesco Mark.III p.EQQQ N100 UE USD D. ETF	-0,69%	2,01%	9,38%	8,88%	23,12%	40,64%	125,62%	219,59%	721,31%
<input type="checkbox"/>	LYX00F FONDS	Lyxor ETF Nasdaq 100 UCITS ETF EUR Acc ETF	-0,68%	1,52%	9,37%	8,77%	24,32%	40,59%	127,99%	220,60%	712,28%
<input type="checkbox"/>	982586 FONDS	Franklin Technology F.N EUR	-0,30%	3,91%	13,18%	13,42%	34,22%	46,62%	162,12%	276,49%	707,71%
<input type="checkbox"/>	602910 FONDS	Franklin Technology F.N USD	-0,22%	4,25%	13,36%	13,84%	33,26%	47,74%	164,01%	280,64%	705,37%
<input type="checkbox"/>	935618 FONDS	J.Henderson Gl.Tech.and Inno.F.A2	0,37%	3,35%	8,93%	7,21%	21,71%	33,60%	136,61%	240,16%	697,51%
<input type="checkbox"/>	A0JMHM FONDS	AB SICAV I Int.Technology Pf.A EUR	-0,32%	n.V.	12,34%	9,52%	26,31%	41,15%	157,80%	284,57%	694,30%
<input type="checkbox"/>	986514 FONDS	AB SICAV I Int.Technology Pf.A USD	-0,25%	n.V.	12,50%	9,94%	26,54%	42,29%	159,60%	288,91%	690,32%
<input type="checkbox"/>	A0FSUF FONDS	iShares NASDAQ-100(DE)UCITS ETF ETF	-0,69%	2,00%	9,36%	8,93%	23,10%	40,64%	125,61%	215,17%	687,09%
<input type="checkbox"/>	A0LA1C FONDS	MSIF US Growth AH EUR	1,18%	4,39%	8,83%	1,82%	25,04%	38,16%	167,78%	306,19%	631,23%
<input type="checkbox"/>	A0HG5T FONDS	MSIF US Advantage Fd.A USD	0,95%	3,01%	6,32%	1,89%	17,83%	29,63%	120,56%	196,99%	616,40%
<input type="checkbox"/>	978530 FONDS	Amundi Internetaktion	0,20%	1,82%	3,44%	4,20%	19,10%	23,50%	85,77%	188,70%	615,74%

Quelle : Investmentfonds.de

*Hinweis

<http://www.investmentfonds.de/mictopten.cfm?parm=0&sort=ZehnJahre&sortdir=DESC>

Pressemeldung:

Was lief besser über die letzten 10 Jahre, ETFs oder aktiv gemanagte Fonds?

Die InveXtra hat einen sektorübergreifenden Vergleich der erfolgreichsten Fonds und ETFs der letzten 10 Jahre mit Hilfe der historischen InveXtra BIG DATA Datenbank erstellt und den Testsieger ermittelt.

Es gibt seit 10 Jahren eine kontroverse Debatte zwischen den Anhängern von passiven ETFs, die einfach einen Index nachbilden, und den Anhängern von aktiv gemanagten Fonds, wo die Fondsmanager die Unternehmen nach eigenen Recherchen und Analysen aktiv auswählen und die Entwicklung der Unternehmen regelmäßig überprüfen und wenn nötig sofort reagieren können. Über die vergangenen 10 Jahre haben die Anhänger der aktiv verwalteten Investmentfonds die Nase vorn, fünf Fondsmanager liegen vor dem Index Nasdaq100. Auf Platz 1 bis 5 stehen die aktiv gemanagten Fonds von: Morgan Stanley, JP Morgan AM, Black Rock, Franklin Templeton und Fidelity. Auf den Plätzen 6, 7 folgen zwei ETFs von Invesco und Lyxor ETF.

- **Platz 1 – Morgan Stanley INV F US Growth Fund (USD) A**

WKN: 986729 / ISIN: LU0073232471

<https://www.investmentfonds.de/snapshot.cfm?FondsID=46093&WKNR=986729&ISIN=LU0073232471>

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. Die Auswahl der Wertpapiere erfolgt anhand einer Suche nach erstklassigen Unternehmen, von denen man annimmt, dass sie nachhaltige Wettbewerbsvorteile besitzen und in der Lage sind, eine Umschichtung von Kapital mit hoher Verzinsung vorzunehmen. TOP Holdings des Fonds sind zur Zeit: Shopify, Snowflake, SNAP. In den letzten 12 Monaten hat der Fonds eine Performance von 32,43% hingelegt.

Hätte man die letzten 18 Jahre monatlich 50,00 Euro in den Testsieger MSFI investiert, so würde jetzt bei einer Investition von insgesamt 10.800,00 Euro ein Kapitalzuwachs von 70.160,30 Euro gegenüberstehen, was ein Endkapital von 80.960,30 Euro (vor Steuern) ergibt. Das entspricht einer Wertentwicklung von 649,63%.

▶ Ergebnis Fondsrechner Sparplan

Bei einem monatlichen Anlagebetrag von 50,00 EUR ab November 2003 in den MSIF US Growth A USD(986729), hätten Sie am 01.11.2021 über ein Endvermögen von 80.960,30 EUR verfügt.

Zusammenfassung:	Fonds	MSIF US Growth A USD(986729)
Monatsrate		50,00 EUR
Anlagedauer		01.11.2003 - 01.11.2021
eingezahlt		10.800,00 EUR
Endvermögen		80.960,30 EUR
Wertentwicklung		649,63%

Quelle : Investmentfonds.de

*Hinweis

Pressemeldung:

- Der beste ETF - Vergleich Wertentwicklung 10 Jahre - landet auf **Platz 6:**

Invesco EQQQ NASDAQ-100 UCITS ETF WKN: 801498 / ISIN : IE0032077012

Der Fonds bildet den NASDAQ-100 Notional Index (Net Total Return) nach. TOP Holdings des ETFs sind zur Zeit: Apple, Microsoft, Amazon, Tesla. In den letzten 12 Monaten hat der Fonds eine Performance von 40,56% hingelegt.

Hätte man monatlich 50,00 Euro in den Invesco ETF die letzten 18 Jahre investiert, so würde jetzt einer Investition von insgesamt 10.800,00 Euro ein Kapitalzuwachs von 61.891,47 Euro gegenüberstehen, was ein Endkapital von 72.691,47 Euro (vor Steuern) ergibt. Das entspricht einer Wertentwicklung von 573,07%.

Im direkten Vergleich der Fonds von Platz 1 und Platz 6 macht das einen Unterschied von 8.268,83 Euro aus. Auch hier gilt das Invextra – Motto: « Augen auf beim Fondskauf ». Die richtige Wahl ist entscheidend für die Altersvorsorge.

Fazit: Früh beginnen heißt viel erreichen! Wer früh mit dem Sparen beginnt, kann aus einem monatlichen Sparplan mit 25 Euro ein kleines Vermögen von 11.721,- Euro nach 18 Jahren erwirtschaften - bei einer unterstellten Rendite von 8% pro Jahr. Bei 100 Euro monatlich sind es sogar schon 46.887 Euro. Das Geld können Kinder dann für den Start in die schulische Ausbildung, Führerschein, erste eigene Wohnung oder sonstiges nutzen.

Das beste Geschenk zu Weihnachten, zur Geburt, Schulbeginn, Geburtstagen, Konfirmation und Kommunion ist deswegen ein Kinder Depot mit Sparplan. Flexibel lässt sich damit bereits ab 10 Euro langfristig für Ausbildung und Studium sparen oder fürs erste Auto oder langfristig als Altersvorsorge, denn wer 65 Jahre monatlich 46,00 Euro einzahlt, kann als Millionär in Rente gehen.

Damit kein Euro verloren geht, wird das Depot bei Invextra kostenlos geführt: keine Kaufgebühren, keine Depotgebühr. Das Depot ist bis zur Vollendung des 18. Lebensjahres kostenlos und steuerfrei. Bis zu dem Betrag von 801 Euro sind Erträge aus Dividenden, Ausschüttungen und Kursgewinnen aus Investmentfonds, Aktien und Zinseinnahmen u.a. jährlich steuerfrei, sowohl für Kinder als auch Erwachsene (Freistellungsantrag an die Depotbank einreichen). Das Invextra Kinder-Depot lässt damit keine Wünsche offen in punkto Geldanlage für den Nachwuchs.

Bei InveXtra kann man für Kinder, Enkelkinder oder Patenkinder in die günstigste und renditestärkste Anlageform investieren – in Investmentfonds, mit 100% Rabatt auf die sonst bei Banken üblichen Ausgabekosten von 5,25%. Bei einem monatlichen Sparplan von 100,00 EUR sind das ca. 60,00 Euro mehr im Depot im Jahr, die man durch den Rabatt einspart und somit voll investieren kann, in 10 Jahren sind das 600,00 Euro mehr, die das angesparte Vermögen somit erhöhen.

Passende Fonds finden und das Kinder-Depot mit Sparplan über Invextra einrichten:

Das Depot und den Sparplan für Kinder richtet man online über www.invextra.de ein.

- **Ohne Beratung** - Die Fonds/ETFs für die Anlage kann man sich über www.investmentfonds.de (ein Dienst der Invextra) selber aussuchen und kaufen bzw. das Depot eröffnen.
- **Inklusive Beratung** - Invextra bietet auch Investmentberatung für ETFs und Fonds an. Die erfahrenen Experten beraten innerhalb der Investmaxx STOP&GO Vereinbarung. Die Beratung kann einmalig erfolgen oder als laufende, langjährige Beratung und Betreuung. Die Experten beobachten und analysieren den Markt, geben Empfehlungen zu Umschichtungen aus dem Aktien- in den Rentenmarkt

Pressemeldung:

oder umgekehrt, wenn es für sinnvoll erachtet wird. Interessierte Eltern oder Großeltern können dazu Unterlagen anfordern unter www.invextra.de.

Für die Kinder-Depots bietet die Invextra zum 25jährigen Jubiläum die Investmaxx STOP&GO Investmentberatung in Form einer Einmalberatung zu der Fonds- und ETF-Auswahl bis zum 31.12.2021 kostenlos an. Damit profitiert man von der Erfahrung der unabhängigen Fondsspezialisten in der Investmentberatung seit 1996 und deren Nähe zu den Fondsgesellschaften durch den führenden Branchendienst Investmentfonds.de. Das anfallende Beratungsentgelt für die Einmalberatung beträgt üblicherweise 145,00 EUR und entfällt bis zum 31.12.2021 für Kinder-Depots.

In beiden Modellen (ohne Beratung oder mit Beratung) kaufen Kinder die Fonds bei Invextra mit 100% Rabatt auf den Ausgabeaufschlag. Bei ETFs fällt eine Transaktionsgebühr von 0,2% pro Transaktion an.

Auf www.investmentfonds.de einfach einen Fonds oder ETF aussuchen und regelmäßig ab 10 Euro monatlich investieren. Den ETF-/Fondssparplan kann man natürlich jederzeit ändern und die Fonds/ETFs tauschen. So kann man für die Kinder und Enkelkinder kostengünstig und absolut flexibel das Startkapital für Ausbildung und Studium ansparen.

Selbstverständlich kann auch jeder **erwachsene Anleger** ein soches Discount-Depot eröffnen oder ein vorhandenes Depot übertragen um von den günstigen Konditionen der Invextra AG zu profitieren. Man kann Fonds-/ETF-Sparpläne online schon ab 10,00 € monatlich einrichten. Auch die professionelle Investmentberatung kann man selbstverständlich nutzen. Das Depot richtet man online über www.invextra.de ein, das geht schnell und ist einfach. Für eine Fondsposition im Depot zahlt man 20,00 Euro Depotgebühr im Jahr, ab der 3. bis zur 99. Fonds-/ETF-Position im Depot kostet das Depot jährlich 48,00 Euro. Ab einem Depotvolumen von durchschnittlich 25.000 Euro im Jahr (ohne ETFs, Immobilienfonds, Geldmarktfonds und VL-Positionen), entfällt auch die Depotgebühr.

* 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 kein verlässlicher Indikator für die aktuelle und zukünftige Wertentwicklung. Der Wert einer Anlage und die daraus erzielten Erträge können sowohl steigen als auch fallen, das hängt von den Kursschwankungen an der Börse ab und Sie erhalten möglicherweise nicht den ursprünglich investierten Betrag zurück.

Anlagen in Fremdwährungen unterliegen dem zusätzlichen Risiko der Wechselkursschwankungen.

Die in dieser Pressemitteilung zur Verfügung gestellten Informationen sind allgemeiner Natur und berücksichtigen nicht Ihre persönlichen Ziele, Ihre finanzielle Situation und Ihre Anforderungen. Bevor Sie auf Grundlage irgendeiner dieser Informationen handeln, sollten Sie prüfen, wie relevant sie für Ihre persönlichen Ziele, Ihre finanzielle Situation und Ihre Anforderungen sind.

Nähere Informationen zu den mit einer Fondsanlage verbundenen Risiken finden Sie in den Verkaufsunterlagen, rechtliche Dokumente : Wesentliche Anlegerinformation des jeweiligen Fonds (KIID).

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. 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:

Pressemeldung:

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 12.11.2021

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.fondsdiscout.com den ersten Fondsdiscouter 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 Fondsdiscouter 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 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

Pressemeldung:

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.