



## Sechs Vorurteile über das Sparen mit Fonds

Wir klären über die gängigsten  
Missverständnisse auf



# Inhaltsverzeichnis

<b>Vorurteil 1:</b> Früher war es einfacher, für seine Ziele zu sparen!	3
<b>Vorurteil 2:</b> Mit einem Fondssparplan ist mein Geld für lange Zeit fest angelegt!	6
<b>Vorurteil 3:</b> Fondssparen ist nur etwas für Experten!	8
<b>Vorurteil 4:</b> Mit Investmentfonds muss in Aktien investiert werden!	10
<b>Vorurteil 5:</b> Fonds sind nur etwas für Menschen, die schon Vermögen besitzen!	13
<b>Vorurteil 6:</b> Fondssparpläne haben keine Vorteile gegenüber anderen Sparformen!	16
<b>Chancen und Risiken auf einen Blick</b>	18
<b>Kontakt</b>	19





## Vorurteil 1

Früher war es einfacher, für seine Ziele zu sparen!



# Mit einem Fondssparplan können Sie auch heute noch ganz einfach für Ihre Ziele sparen

Beim Sparen voranzukommen, ist längst nicht mehr so einfach, wie es einmal war. Denn die meisten klassischen Sparformen werfen so gut wie keine Zinsen mehr ab. Und es sieht ganz danach aus, als ob uns die Niedrigzinsphase noch sehr lange erhalten bleibt. Das aber bedeutet nicht nur, dass das Angesparte fast gar nicht wächst, sondern, dass es sogar zu schrumpfen droht. Denn durch die Inflation – wenn auch derzeit auf eher niedrigem Niveau – verliert das Geld an Wert.

Natürlich gibt es Herausforderungen im Niedrigzinsumfeld:

## Die Spardauer bis zur Verdoppelung durch Zinsen im Vergleich



Quelle: Union Investment, eigene Berechnungen; Berechnungsart ist die sogenannte 72er-Regel, die näherungsweise angibt, nach wie vielen Jahren sich eine verzinsliche Kapitalanlage im Nennwert verdoppelt. Man teilt dazu 72 durch die Prozentzahl eines angenommenen jährlichen Zinssatzes für den angelegten Betrag. Beispielhafter Zinssatz für zehnjährige deutsche Bundesanleihen von 6 Prozent für die 90er Jahre und -0,45 Prozent im Juni 2020 für die heutige Zeit.

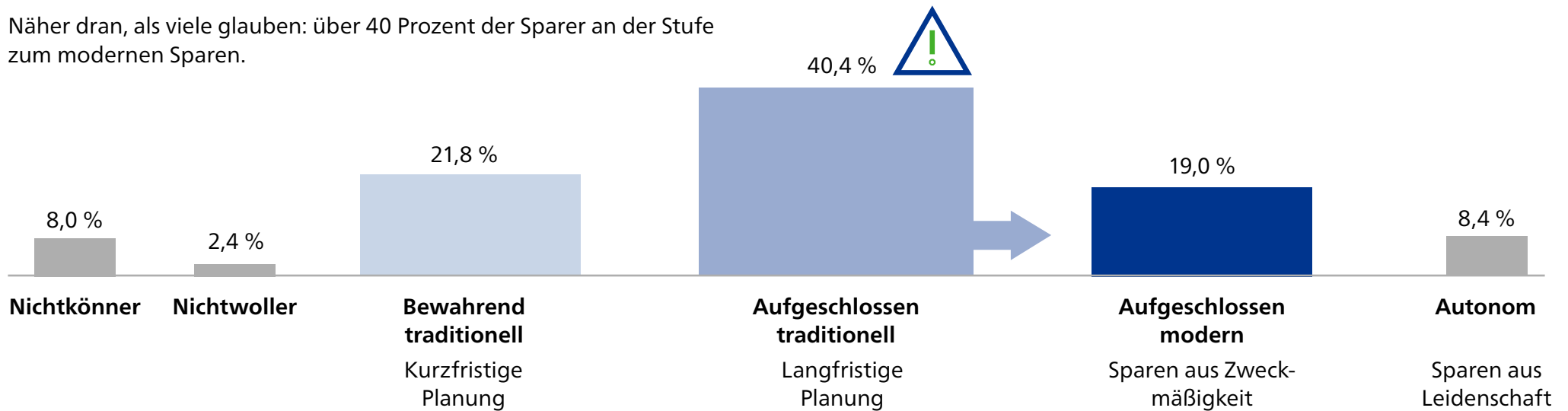
# Mit einem Fondssparplan können Sie auch heute noch ganz einfach für Ihre Ziele sparen

Doch sparen war schon immer der richtige Weg, um Zielen und Wünschen näher zu kommen. Daran hat sich bis heute nichts geändert. Doch wer in diesen Zeiten niedriger Zinsen möchte, dass sein Geld sich vermehrt, sollte beim Thema Sparen einmal über zeitgemäße Sparformen nachdenken.

Sparen macht Spaß. Wir lieben es, etwas beiseitezulegen und unser Geld wachsen zu sehen. Kennen auch Sie dieses zufriedene Gefühl, wieder eine bestimmte Summe erreicht und damit eine weitere Etappe auf dem Weg zur Erfüllung eines Wunsches zurückgelegt zu haben?

## Auf dem Sprung zum zeitgemäßen Sparen

Näher dran, als viele glauben: über 40 Prozent der Sparer an der Stufe zum modernen Sparen.



Quelle: Bevölkerungsrepräsentative Studie von Union Investment, veröffentlicht Mai/Juli 2016





## Vorurteil 2

Mit einem Fondssparplan ist mein Geld für lange Zeit fest angelegt!



# Schritt für Schritt und ganz flexibel ein Vermögen aufbauen

Wie soll man dann in diesen Zeiten noch Sparziele erreichen? Was wird aus den etwas größeren Wünschen, die man sich nicht auf einen Schlag erfüllen kann? Das neue Auto, die hochwertige Einrichtung oder die langersehnte Reise? Und sein Geld mit gutem Gefühl wachsen zu sehen, auch um die Kinder und Enkelkinder abzusichern – soll das plötzlich nicht mehr möglich sein?

Doch, natürlich. Ertragsmöglichkeiten bieten sich Sparern auch heute noch. Allerdings heißt es umzudenken! Das Geld nicht ruhen, sondern arbeiten lassen. Es nicht einfach einzahlen, sondern investieren. Zum Beispiel in Investmentfonds.

Sie legen Ihr Vermögen in eine Vielzahl verschiedener Wertpapiere an und können so deutlich bessere Aussichten auf attraktive Erträge haben. Damit könnten Sie gute Chancen haben, Ihren Wohlstand zu sichern und zu vergrößern. Als Sparer haben Sie die Möglichkeit, den Betrag, den Sie regelmäßig zur Seite legen wollen, in einen Fondssparplan fließen zu lassen. So kaufen Sie nach und nach immer mehr Anteile an einem Investmentfonds. Ob Sie lieber chancenorientiert anlegen oder eher auf Sicherheit setzen möchten, lässt sich dabei ohne Weiteres berücksichtigen.



## Vorurteil 3

Fondssparen ist nur etwas für Experten!



# Fondssparpläne für Fondseinsteiger

Fondssparpläne eignen sich für die ersten Erfahrungen mit Wertpapieren und sind für nahezu jeden Anleger und für die meisten Anlageziele eine gute Lösung.

Wenn die Chancen der Kapitalmärkte Sie interessieren, ist Fondssparen eine gute Idee, um in die Welt der Investmentfonds hineinzuschnuppern. Sie kaufen Ihre Fondsanteile Stück für Stück. So können Sie sich nach und nach von den Vorteilen Ihres Fondssparplans überzeugen. Und bei Bedarf jederzeit wieder aussteigen.\*

## Fondssparpläne für junge Leute und Berufsanfänger – schon ab 50,- Euro

Sie stehen ganz am Anfang Ihrer Vermögensbildung? Dann ist ein Fondssparplan die Lösung, um sich einen Grundstock aufzubauen. Schon ab Raten von nur 50,- Euro im Monat können Sie mit dem Sparen beginnen. Sollte es einmal eng werden, setzen Sie Ihre Rate aus. Und wenn Sie später einmal mehr Geld zur Verfügung haben – zum Beispiel nach Abschluss der Ausbildung –, erhöhen Sie einfach Ihre Sparrate, um Ihr Vermögen noch schneller wachsen zu sehen.

\* Bei Anlagen in Offenen Immobilienfonds sind jedoch gesetzliche Mindesthalte- und Rückgabefristen zu beachten.

## Fondssparpläne für Menschen mit konkreten Sparzielen

Das Auto, von dem Sie schon seit Jahren träumen, die neue Einrichtung, die Reise Ihres Lebens? Sicher haben auch Sie Wünsche, die Sie sich nicht aus dem Stand erfüllen können. Sparen ist nach wie vor der richtige Weg dazu. Aber es sollte eben das Fondssparen sein – mit entsprechend interessanten Ertragsaussichten. Nur dann kann es sich heutzutage wirklich lohnen. Falls Sie gar keine so großen Wünsche haben, aber trotzdem immer einen Notgroschen als Reserve möchten, gilt das übrigens genauso!

## Fondssparpläne für Eltern und Großeltern

Wenn Sie ein Kind oder Enkelkind haben, stehen Sie in ganz besonderer Verantwortung. Sie möchten Ihrem Nachwuchs natürlich alle Chancen offenhalten. Dazu gehört eine gute Ausbildung, dazu gehört es ebenso, seine Talente zu fördern, auch wenn dies Geld kostet, und dazu gehört ein Start in ein eigenständiges Leben ohne Existenzsorgen. Aber ein Kind kostet mehr, als man denkt – um nicht zu sagen: Es kostet ein Vermögen! Deshalb ist es wichtig, frühzeitig ein solches aufzubauen und für die Zukunft des Kindes vorzusorgen. Fondssparpläne bieten sich dafür an. Sie sind flexibel – und laufen genau so lange, wie Sie es wünschen.



# Fondssparpläne für Fondseinsteiger

## Fondssparpläne für Vermögende

Sie haben sich schon ein ansehnliches Vermögen aufgebaut? Aber haben Sie es auch zeitgemäß angelegt – und gut strukturiert? Wie schützen Sie es jetzt, wo die Zinsen so niedrig sind, vor der Entwertung durch Inflation? Und wie können Sie es auch jetzt noch weiter vermehren – und zwar ohne unnötige Risiken einzugehen?

### Was heißt das eigentlich, sein Vermögen zu strukturieren?

Wenn Sie Ihr Vermögen mit klassischen Geldanlagen aufgebaut haben, sind Sie den richtigen Weg gegangen. Doch um Ihr Erspartes auch künftig zu bewahren und auch weiter zu vermehren, kommt es jetzt darauf an, Ihr Vermögen sinnvoll nach und nach zu strukturieren. „Strukturieren“ – was heißt das eigentlich? Es bedeutet im Grunde nichts anderes, als das Geld sinnvoll auf mehrere Standbeine zu verteilen. So, dass man gleichzeitig mehr Sicherheit schafft, aber auch ausreichend Erträge erzielen kann – und zwar alles im passenden Verhältnis. Fondssparpläne können mit ihrer schrittweisen Vermögensstrukturierung genau das richtige Instrument dazu sein.





## Vorurteil 4

Mit Investmentfonds muss in Aktien investiert werden!



# Es gibt viele Arten von Investmentfonds

Es gibt so viele Arten von Fonds, wie es Arten von Wertpapieren gibt – und noch mehr. Zum Beispiel Aktienfonds, Rentenfonds, Immobilienfonds oder Mischfonds. Weiter unterscheiden sich Fonds darin, dass sie sich auf bestimmte regionale oder branchenspezifische Anlageschwerpunkte konzentrieren können, zum Beispiel europäische Aktien oder Aktien von Pharmaunternehmen.

Mit einem Fondssparplan können Sie am Wachstum der Wirtschaft teilhaben, ohne auf den richtigen Einstiegszeitpunkt achten oder gar Börsenkurse verfolgen zu müssen.

Um mehr aus Ihrem Geld zu machen, zahlen Sie einfach regelmäßig einen überschaubaren Betrag ein, den Sie jederzeit flexibel verändern können. Auf diesem Weg kann mit der Zeit eine beträchtliche Summe zusammenkommen.

Union Investment bietet Ihnen eine große Auswahl an unterschiedlichsten Fonds. Über den richtigen Fonds für Sie entscheidet die Frage, welcher Anlagetyp Sie sind und welche Ziele und Bedürfnisse Sie haben.

## **Aktienfonds**

Ein Aktienfonds ist ein Investmentfonds, der Ihr Geld überwiegend in Aktien investiert. Eine Aktie ist ein Anteil an einem Unternehmen.

[Mehr zu Aktienfonds](#)

## **Rentenfonds**

Ein Rentenfonds ist ein Investmentfonds, der in Papiere investiert, die regelmäßig Zinsen auszahlen. Solche Papiere nennt man auch „Renten“.

[Mehr zu Rentenfonds](#)



# Fondssparpläne für Fondseinsteiger

## Geldmarktfonds

Ein Geldmarktfonds ist ein Investmentfonds, der Ihr Geld in verzinsliche Wertpapiere mit relativ kurzer Restlaufzeit oder Zinsbindung investiert.

[Mehr zu Geldmarktfonds](#)

## Immobilienfonds

Ein Offener Immobilienfonds investiert in Wohn- und/oder Gewerbeimmobilien wie zum Beispiel Büros oder Hotels. Als Anleger profitieren Sie von den Mietzahlungen oder Veräußerungsgewinnen der Immobilien.

[Mehr zu Immobilienfonds](#)

## Mischfonds

Ein Mischfonds kombiniert unterschiedliche Anlagesegmente, wie zum Beispiel Aktien, Renten oder Geldmarktpapiere. Je nach gewünschtem Risiko beinhaltet er mehr Aktien oder Renten.

[Mehr zu Mischfonds](#)

## Nachhaltige Fonds

Bei nachhaltigen Fonds wird auch nach ethischen, sozialen und ökologischen Kriterien investiert. Zur Identifikation von Anlagen ziehen wir klare Kriterien heran.

[Mehr zu nachhaltigen Fonds](#)

## Rohstofffonds

Da eine direkte Investition in Rohstoffe für Investmentfonds nicht möglich ist, legen Rohstofffonds das Geld indirekt in Rohstoffen an. Somit können Sie als Anleger mittelbar von der Preisentwicklung an den Rohstoffmärkten profitieren.

[Mehr zu Rohstofffonds](#)





## Vorurteil 5

Fonds sind nur etwas für Menschen, die schon Vermögen besitzen!



# Fondssparen können Sie **bereits ab 50,- Euro** monatlich

Sie müssen keine große Summe mitbringen, um in einen Fonds zu investieren; das geht auch mit wenig Geld. Dabei haben Sie zwei Möglichkeiten: Entweder legen Sie einmalig einen bestimmten Betrag an – als sogenannte Einmalanlage. Oder Sie möchten lieber regelmäßig, etwa monatlich, einen bestimmten Betrag zur Seite legen. Das ist mit einem Fondssparplan möglich.

## Tipp!

**Der große Vorteil beim Fondssparen:** Sie müssen kein großes Vermögen haben, um von der Entwicklung der Märkte zu profitieren. Denn einen Fondssparplan können Sie auch mit kleinen Beträgen von 50,- Euro besparen. Diese Rate ist dabei nicht fix – Sie können Sie also jederzeit nach oben oder auch wieder bis zum Mindestbetrag von 50,- Euro nach unten anpassen. Oder Sie setzen die Zahlungen ganz aus. Je nachdem, wie es für Ihre aktuelle Lebensphase am besten passt. Wie bei jedem Sparvorhaben ist es selbstverständlich ratsam, regelmäßig einzuzahlen; es ist jedoch gut zu wissen, dass Sie auf Notfälle oder sich ändernde Lebensumstände reagieren können..



A photograph of two young children, a girl and a boy, standing in a grassy garden. They are both wearing blue and white soccer jerseys. The girl is holding a large silver foil balloon shaped like the number '0', and the boy is holding a large silver foil balloon shaped like the number '7'. In the background, there is a wooden building with a balcony and colorful triangular bunting. A soccer ball and some netting are on the grass in the foreground. A white callout box is overlaid on the right side of the image.

## Vorurteil 6

Fondssparpläne haben keine Vorteile gegenüber anderen Sparformen!



# Allgemeine Chancen und Risiken von Fondssparplänen

## Chancen bei Fondssparplänen

- Der Durchschnittspreis des Fondssparplans kann im Vergleich zum Ausgabepreis einer Einmalanlage niedriger ausfallen
- Durch den Durchschnittspreis besteht die Chance, dass am Ende der Ansparphase mehr Vermögen zur Verfügung steht, als bei einer Einmalanlage mit vergleichbarer Laufzeit
- Die Rendite bei einem Fondssparplan kann höher als bei einer Einmalanlage sein
- Bei gleichbleibenden Sparraten vom Durchschnittspreiseffekt profitieren: Durch die unterschiedlichen Einstiegszeitpunkte werden bei niedrigem Ausgabepreis mehr, bei höherem, weniger Fondsanteile gekauft

## Risiken bei Fondssparplänen

- Es kann nicht ausgeschlossen werden, dass am Ende der Ansparphase weniger Vermögen zur Verfügung steht, als insgesamt eingezahlt wurde – der Wert der Anteilscheine kann gegenüber dem Kaufpreis steigen oder fallen
- Im Vergleich zum Ausgabepreis einer Einmalanlage kann der Durchschnittspreis des Fondssparplans höher ausfallen
- Die Rendite bei einem Fondssparplan kann geringer als bei einer Einmalanlage sein
- Bei einer Fondsanlage kann neben dem Risiko marktbedingter Kursschwankungen ein Ertragsrisiko bestehen

# Allgemeine Chancen und Risiken von Investmentfonds

## Chancen bei Investmentfonds

- Fondsmanager beobachten und analysieren alle relevanten Märkte und investieren entsprechend der Anlagestrategie in aussichtsreichen Branchen, Ländern und Unternehmen
- Fondsanlagen, insbesondere Aktienfonds, zeichnen sich durch überdurchschnittliche Ertragschancen aus und eine Beteiligung ist bereits mit kleinen Beiträgen möglich
- Das Fondsvermögen wird in eine Vielzahl verschiedener Wertpapiere investiert wodurch das Risiko im Vergleich zu einer Direktanlage in ein einzelnes Wertpapier gestreut wird
- Das Vermögensmanagement im Investmentfonds wird als Sondervermögen behandelt, das heißt im Fall einer Insolvenz der Investmentgesellschaft oder der Depotbank geht das Fondsvermögen nicht in die Konkursmasse ein, sondern bleibt eigenständig erhalten

## Risiken bei Investmentfonds

- Aufgrund von Marktrisiken, wie Zins- oder Konjunkturveränderungen, kann es zu Kursschwankungen sowie einem erhöhten Ertragsrisiko kommen
- Wegen Zahlungsverzug/ -unfähigkeit einzelner Aussteller beziehungsweise Vertragspartner, ist das Risiko des Anteilwertrückganges gegeben
- Bei Fonds, die in ausländische Wertpapiere investieren, kann es zu Wechselkursrisiken kommen
- Bei hochverzinslichen Anlagen und erhöhter Anlage in Schwellenbeziehungsweise Entwicklungsländern sind Kursschwankungen und Verlust- beziehungsweise Ausfallrisiken möglich



## Rechtliche Hinweise

Die vorliegende Marketingmitteilung dient ausschließlich der unverbindlichen Information. **Die Inhalte stellen weder ein Anbot bzw. eine Einladung zur Stellung eines Anbots zum Kauf/Verkauf von Finanzinstrumenten noch eine Empfehlung zum Kauf/Verkauf oder eine sonstige vermögensbezogene, rechtliche oder steuerliche Beratung dar und dienen überdies nicht als Ersatz für eine umfassende Risikoaufklärung bzw. individuelle, fachgerechte Beratung. Sie stammen überdies aus Quellen, die wir als zuverlässig einstufen, für die wir jedoch keinerlei Gewähr übernehmen.**

Die hier dargestellten Informationen wurden mit größter Sorgfalt recherchiert. Die Union Investment Austria GmbH sowie die Kreditinstitute des Volksbank-Verbandes übernehmen keine Haftung für die Richtigkeit, Vollständigkeit, Aktualität oder Genauigkeit der Angaben und Inhalte. Druckfehler vorbehalten.

Die Verkaufsunterlagen zu den Fonds (Verkaufsprospekt, Anlagebedingungen, aktuelle Jahres- und Halbjahresberichte und wesentliche Anlegerinformationen) finden Sie in deutscher Sprache auf: [www.union-investment.de](http://www.union-investment.de)

Die Wert- und Ertragsentwicklungen von Investmentfonds und Immobilienfonds können nicht mit Bestimmtheit vorausgesagt werden. Performanceergebnisse der Vergangenheit lassen keine Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Investmentfonds oder Immobilienfonds zu. Ausgabe- und Rücknahmespesen sowie Provisionen, Gebühren und andere Entgelte (Lt. Schalteraushang) sowie Steuern wirken sich auf die angeführte Wertentwicklung (Rendite) mindernd aus. Union Investment Fondssparen umfasst keine Spareinlagen gemäß BWG.

**Werbung** | Stand aller Informationen, Darstellungen und Erläuterungen: **August 2020**, soweit nicht anders angegeben.

Informationsmaterial erhalten Sie bei allen **Volksbanken**, bei der **SPARDA-Bank** sowie der **Österreichischen Ärzte- & Apothekerbank**.

## Aus Geld Zukunft machen

### Medieninhaber und Hersteller

Union Investment Austria GmbH  
Schottenring 16  
1010 Wien  
E-Mail: [info@union-investment.at](mailto:info@union-investment.at)  
**[www.union-investment.at](http://www.union-investment.at)**  
Verlags- und Herstellungsort: Wien