

# Neue Deutschland-Fonds



**BERENBERG**  
LUX INVEST S.A.

## **Berenberg-Deutschland Dividenden Plus-UI**

Die Hamburger Niederlassung der Berenberg Lux Invest S.A. und die Fondsgesellschaft Universal-Investment legen gemeinsam den Berenberg-Deutschland Dividenden PLUS-Universal (DE000A1C7DF9) auf. Die Strategie des Fonds zielt auf stetige Erträge aus Dividenden und Optionsprämien bei gleichzeitig risikoreduzierter Partizipation an Aktienmarktgewinnen ab.

Im Fokus des quantitativen Selektionsprozesses stehen deutsche Qualitätsaktien, die sich durch bilanzielle Stärke, überdurchschnittliche Ertragskraft und attraktive Dividenden auszeichnen. Dividendenerträge stabilisieren das Depot durch beständige Ausschüttungen unabhängig von der Kursentwicklung der Aktien.

Über eine regelbasierte Optionsstrategie sollen außerdem das Ertragspotenzial gesteigert und Risiken aktiv begrenzt werden. Diese sogenannte Covered-Call-Strategie setzt mittels Volatilitätskennziffern auf ein aktives Laufzeitenmanagement für jede Aktienoption. Durch die Vereinnahmung von Stillhalterprämien und die Begrenzung von Risiken sollen die Renditen für Anleger so verstetigt werden.

Die Anlageberater der Berenberg Lux Invest S.A. sehen angesichts der Stärke der deutschen Wirtschaft im Umfeld einer europäischen Schuldenkrise gute Chancen für deutsche Aktien: „Deutschland wird auch in den kommenden Jahren von einem höheren Wachstum und weniger Arbeitslosen profitieren.

Das neue Jahrzehnt wird für Deutschland ein goldenes Jahrzehnt der relativen Stärke“, prognostiziert Dr. Holger Schmieding, Chefvolkswirt der Berenberg Bank. Zudem schneiden deutsche Dividentitel im langfristigen Vergleich auch gegenüber dem DAX deutlich besser ab, wie die Entwicklung des DivDAX zeigt (siehe Abbildung). In diesem Aktienindex werden die 15 DAX-Unternehmen mit der höchsten Dividendenrendite abgebildet. Zudem machen Dividenden erträge über ein Drittel der jährlichen DAX-Gesamtleistung aus – genau dieses Potenzial soll sich der Berenberg-Deutschland Dividenden PLUS-Universal zu Nutze machen. Die Verwaltungsgebühr beträgt 0,3 Prozent p.a.

**Internet: [www.universal-investment.de](http://www.universal-investment.de)**



## **Deka: DeutschlandGarant 3**

Mit dem Garantiefonds Deka: DeutschlandGarant 3 (LU0395920456) sollen Kapitalschutz und Gewinnchancen kombiniert werden. Der Fonds arbeitet mit einem langfristigen Konzept – das heißt, er hat eine endlose Laufzeit, alle sechs Jahre beginnt eine neue Anlageperiode. Anleger können also langfristig investiert bleiben. Die erzielten Gewinne heben das Garantieniveau der nächsten Anlageperiode. Nach Ablauf der sechs Jahre wird das erzielte Kapital (Garantie plus etwaige Kursgewinne) im Fonds angelegt und als Garantie für die

nächste Anlageperiode gesichert. Mit dem national ausgerichteten Garantiefonds Deka: DeutschlandGarant 3 sollen Anleger Renditechancen durch die Beteiligung am Kurspotenzial des deutschen Aktienmarktes nutzen. Investiert wird in einen Aktienindex, der die größten Unternehmen Deutschlands abbildet. Die Anlage ist breit gestreut, sodass kein Einzeltitelrisiko besteht. Zum Ende der ersten Anlageperiode ist Ihr Kapital in Höhe von 100 Euro pro Anteil überdies garantiert. Die Verwaltungsgebühr beträgt 0,8 Prozent p.a.

**Internet: [www.deka.de](http://www.deka.de)**



## **DWS Dividende Deutschland Direkt 2014**

Das Fondsmanagement des DWS Dividende Deutschland Direkt 2014 (LU0454735118) geht zwei Wege: Zum einen konzentriert es sich auf Aktien, die längerfristig eine hohe Dividendenrendite erwarten lassen. Das sind Papiere als substanzstark geltender Unternehmen mit starker Marktstellung. Zum anderen eröffnet sich über das „Covered Call Writing“ eine zweite zusätzliche Ertragsmöglichkeit. Damit sollen regelmäßig Prämien aus Optionsgeschäften erzielt werden.

Für eine Anlage in deutsche Aktien gibt es gute Argumente: Europas größte Volkswirtschaft ist gut strukturiert bzw. diversifiziert, die meisten Unternehmen sind solide aufgestellt, die Exportkraft ist ungebrochen, und der deutsche Aktienmarkt ist derzeit nach Einschätzung des Fondsmanagements immer noch attraktiv bewertet.

Bei der Aktienausswahl wird auf nachhaltige Qualität der Unternehmen abgestellt. Kontinuität statt hektischem Rein-und- Raus: Ist das Fondsmanagement von einer Aktie überzeugt, soll diese grundsätzlich länger im Portfolio bleiben. Sprechen fundamental keine Gründe dagegen, möglicherweise bis zum Laufzeitende des Fonds. Für Einsteiger und Fortgeschrittene.

Mit seiner defensiven Ausrichtung, laufenden Ausschüttungen und der begrenzten Laufzeit – zum 17. Dezember 2014 wird der Fonds aufgelöst und das Fondsvermögen an die Anteilsinhaber ausgezahlt – dürfte DWS Dividende Deutschland Direkt 2014 sowohl für Aktieneinsteiger als auch für Fortgeschrittene interessant sein. Die Kostenpauschale beträgt 1,45 Prozent p.a.

**Internet: [www.dws.de](http://www.dws.de)**



## **UniGarant: Deutschland (2016)**

Der UniGarant: Deutschland (2016) (LU0390428604) investiert überwiegend in strukturierte Finanzinstrumente (wie Derivate) und Rentenpapiere. Damit wird einerseits die Mindestanteilwertgarantie von 98 Euro zum Laufzeitende gewährleistet. Andererseits können

Anleger mittelbar an der positiven durchschnittlichen Entwicklung (Quartalswerte) eines deutschen Aktienindex teilnehmen. Der Fonds gehört zur Kategorie „Aktienfonds Laufzeiten + Garantie“. Die Verwaltungsgebühr beträgt ein Prozent p.a.

**Internet: [www.union-investment.de](http://www.union-investment.de)**