

## Pressemeldung

### **PRIVACON initiiert kosteneffizienten ETF-Dachfonds mit iShares als Produktpartner**

**Neuartiges Fondskonzept würdigt die Erkenntnis, dass niedrige Gesamtkosten die entscheidende Stellgröße für langfristigen Fondserfolg sind.**

Bonn, 30.09.2016. Hohes Renditepotential auf dem Papier ist schön und gut, aber der Fondsertrag muss bei den Anlegern auch möglichst ungeschmälert ankommen. Der bankenunabhängige Vermögensverwalter PRIVACON hat mit dem PRIVACON ETF-Dachfonds Aktien global (WKN A14N7Z) einen neuen Weltaktienfonds lanciert, bei dem die Kosteneffizienz im Fokus steht. Unterm Strich wartet der PRIVACON-Fonds mit einer geschätzten Kostenquote auf, die bislang nur institutionellen Anlegern vorbehalten war.

Als Renditequelle nutzt der Fonds die neuen Faktor-ETFs vom Marktführer iShares, die durch ein systematisches Abbilden erfolgreicher Investmentstile eine dauerhafte Mehrrendite im Vergleich zum Markt ermöglichen sollen. Dieser Ansatz ist auch unter dem Begriff Smart Beta bekannt. Mit der Kombination aus Kosteneffizienz und Renditepotential zielt der Fonds darauf ab, in jeder Fünf-Jahres-Periode den Markt nach Kosten um mindestens ein Prozent p.a. zu schlagen. Gleichzeitig sollen die maximalen Kursrückschläge im Vergleich zum Markt durch eine regelbasierte Wertglättung um ein Drittel abgemildert werden.

#### **Faktor-ETFs ermöglichen dauerhafte Mehrrendite im Vergleich zum Markt**

Als Faktoren werden Investmentstile bezeichnet, welche die Aktienrendite nachhaltig verbessern und gleichzeitig das Risiko verringern können. Hierzu zählt zum Beispiel die Auswahl günstig bewerteter Unternehmen, auch bekannt als Value-Investing. Bislang war für das Verfolgen einer Faktor-Strategie aktives Handeln mit Einzelaktien erforderlich, was vergleichsweise zeitintensiv und teuer ist. Neu ist nun, dass Faktor-Investing mit speziellen Indexfonds regelbasiert, transparent und kostengünstig möglich geworden ist. Denn inzwischen liefert der Index-Anbieter MSCI nicht nur den nach Marktkapitalisierung berechneten Mutterindex MSCI World. Hinzugekommen sind nach Stilrichtungen wie Value, Momentum, Quality, Low Volatiliy und Size gefilterte Tochterindizes, die iShares in Form von Faktor-ETFs investierbar macht. Der PRIVACON ETF-Dachfonds Aktien global arbeitet ausschließlich mit solchen Faktor-Indexfonds und kann somit bewährte Investmentstile mit geringem Aufwand kombinieren.

„Die breite und zunehmende Zahl von Investoren, die faktorbasierte Strategien nutzen, reflektiert die Vorteile und die Vielseitigkeit dieses Ansatzes“, sagt Christian Bimüller, Vice President iShares Wealth Sales Germany bei BlackRock. „Wir freuen uns, in Privacon einen Partner gefunden zu haben, der seinen Kunden die Vorteile von Faktor-ETFs im Rahmen einer Dachfondslösung zugänglich macht.“

### **Kosteneffizienz ist der Schlüssel zum Fondserfolg**

Die beste Investmentstrategie nützt nichts, wenn die Kosten der Anlage den Mehrertrag im Vergleich zum Markt wieder auffressen. Bei der Konzeption des PRIVACON ETF-Dachfonds Aktien global stand deshalb die Forderung nach Kosteneffizienz im Vordergrund. Im Investmentprozess wird die Kosteneffizienz durch den Einkauf von vorkonfektionierten Renditetreibern - den Faktor-ETFs - sichergestellt. Diese Faktor-ETFs sollen eine strategische Mehrrendite im Vergleich zum Markt zu einem Bruchteil der Kosten eines aktiven Managements ermöglichen. Kosteneffizienz im Fondsmantel erzielt der Fonds durch niedrige Verwaltungsgebühren und den Verzicht auf jegliche Vertriebsgebühren. Mit geschätzten laufenden Kosten von unter einem Prozent p.a. (inklusive Zielfondskosten) liegt der neue PRIVACON-Fonds – obwohl als Publikumsfonds ohne Mindestanlage konzipiert – auf dem Kostenniveau institutioneller Fonds, die nur Großanlegern vorbehalten sind.

### **Regelbasiertes Risikomanagement sorgt für überschaubare Anlagezeiträume**

Der PRIVACON ETF-Dachfonds Aktien global soll sich als Basismodul für jedes Wertpapierdepot eignen und den Anlegern das Durchhalten auch in turbulenten Marktphasen erleichtern. Das Fondsmanagement unterlegt deshalb zur Verbesserung des Rendite-/Risikoverhältnisses die eingesetzten Faktor-ETFs mit drei regelbasierten Verfahren. Zum einen durchlaufen die Faktor-ETFs nach transparenten Kriterien eine Faktor-Rotation. So soll sichergestellt sein, dass die jedem Faktor zugrunde liegende Zyklik berücksichtigt wird. Des Weiteren werden die Faktor-ETFs mit einem trendfolgenden Handelssystem kombiniert, welches quasi als Airbag bei massiven Marktrückschlägen dienen soll und dann zeitweilig die Barmittel-Quote im Fonds erhöht. Schließlich erfolgt ein Rebalancing über alle Faktor-ETFs hinweg, wodurch die ursprünglichen Investitionsquoten regelmäßig wieder hergestellt werden. Durch diese Maßnahmen wird eine Wertglättung des Fondsverlaufs im Vergleich zum Markt angestrebt.

## Starke Partner bei der Fondsaufgabe

Neben iShares als Systemlieferant für die zum Einsatz kommenden Faktor-ETFs setzt PRIVACON auf zwei weitere renommierte Partner: Kapitalverwaltungsgesellschaft ist die Monega KAG mit Sitz in Köln, die zurzeit ein Fondsvermögen von circa fünf Milliarden Euro in Publikums- und Spezialfonds verwaltet. Verwahrstelle des Fonds ist die Kreissparkasse Köln, mit rund 25 Milliarden Euro Bilanzsumme die drittgrößte Sparkasse in Deutschland.

## Daten des Fonds

Fondsname	PRIVACON ETF-Dachfonds Aktien global
Fondsinitiator und Anlageberater	PRIVACON Vermögensverwaltung GmbH
Kapitalverwaltungsgesellschaft	Monega Kapitalanlagegesellschaft mbH
Verwahrstelle	Kreissparkasse Köln
WKN / ISIN	A14N7Z / DE000A14N7Z0
Fondswährung	Euro (EUR)
Auflegungsdatum	01.08.2016
Ertragsverwendung	ausschüttend
Verwaltungsvergütung	zur Zeit 0,55 % jährlich
Verwahrstellenvergütung	zur Zeit 0,04 % jährlich (mindestens 15.000 Euro)
Gesamte laufende Kosten inklusive Zielfondskosten	0,98 % jährlich (geschätzt)
Ausgabeaufschlag	zur Zeit 0 %
Erfolgsabhängige Vergütung	nein
Mindestanlage	keine
Fondsvolumen (Stand 29.09.16)	23,6 Mio. Euro
Ziele des Fondsmanagements	Der Fonds soll in jeder 5-Jahres-Periode: <ul style="list-style-type: none"><li>• eine positive Wertentwicklung erzielen</li><li>• das maximale Wertverlustrisiko im Vergleich zum Weltaktienmarkt um 30 % verringern</li><li>• eine Rendite erzielen, die nach Kosten um &gt; 1 % p.a. über dem Weltaktienmarkt liegt.</li></ul>

Mehr Informationen zum Fonds unter [www.weltaktienfonds.de](http://www.weltaktienfonds.de)

## Disclaimer:

Investmentfonds unterliegen dem Risiko sinkender Anteilspreise, da sich Kursrückgänge bei den im Fonds enthaltenen Wertpapieren bzw. der zugrundeliegenden Währung im Anteilspreis widerspiegeln. Erträge bzw. Ergebnisse aus der Vergangenheit sind keine Garantie für zukünftige Erfolge. Ausführliche produktspezifische Informationen und Hinweise zu Chancen und Risiken des Fonds entnehmen Sie bitte den aktuellen Verkaufsprospekten, den Vertragsbedingungen sowie den Jahres- und Halbjahresberichten, die Sie kostenlos über die Monega KAG, Stolkgasse 25-45, 50667 Köln, und unter [www.monega.de](http://www.monega.de) erhalten. Die Inhalte dieser Pressemitteilung stellen keine Handlungsempfehlung dar, sie ersetzen weder eine individuelle Anlageberatung

noch die Beurteilung der individuellen Verhältnisse durch einen Steuerberater. Der Kauf oder Verkauf von Fondsanteilen erfolgt ausschließlich auf der Grundlage des genehmigten Verkaufsprospektes. Diese Pressemitteilung wurde mit Sorgfalt entworfen und hergestellt, dennoch übernimmt die PRIVACON Vermögensverwaltung GmbH, Kronprinzenstraße 46, 53173 Bonn-Bad Godesberg keine Gewähr für die Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit. Stand aller Informationen, Darstellungen und Erläuterungen ist September 2016, soweit nicht anders angegeben.

## **Über PRIVACON**

PRIVACON ist eine inhabergeführte, bankenunabhängige Vermögensverwaltungsgesellschaft mit Sitz in Bonn-Bad Godesberg. Seit 2009 setzt PRIVACON im Depotmanagement ausschließlich auf kostengünstige Indexfonds (ETFs) und ist damit einer der Vorreiter in diesem stark wachsenden Marktsegment. Der jetzt aufgelegte Weltaktienfonds ist der erste Baustein in einer geplanten Reihe von ETF-Dachfonds, die in einem modularen Vermögensverwaltungskonzept Anwendung finden sollen.

## **Kontakt Daten und Ansprechpartner**

PRIVACON Vermögensverwaltung GmbH  
Kronprinzenstraße 46  
53173 Bonn-Bad Godesberg

Dipl.-Kfm. Andreas Zittlau  
T: 0228-367 80 70  
andreas.zittlau@privacon.de

## **Über BlackRock**

BlackRock ist ein weltweit führender Anbieter von Investmentmanagement, Risikomanagement und Beratung für institutionelle und private Anleger. Zum Stichtag 30. Juni 2016 hat die Gesellschaft 4,890 Billionen US-Dollar verwaltet. BlackRock hilft Kunden, ihre finanziellen Ziele zu erreichen und Herausforderungen zu meistern. Dazu bietet sie ein breites Spektrum an Produkten an, das Vermögensverwaltungsmandate, Publikumsfonds, iShares® (börsengehandelte Indexfonds) und andere gepoolte Investmentvehikel umfasst. Zudem bietet BlackRock über BlackRock Solutions® einer breiten Schar institutioneller Kunden Risikomanagement, strategische Beratung und Investmentssystemlösungen an. Das Unternehmen beschäftigte per 30. Juni 2016 rund 12.700 Mitarbeiter in mehr als 30 Ländern. Damit verfügt es über eine bedeutende Präsenz in den wichtigsten Märkten weltweit, darunter Nord- und Südamerika, Europa, Asien, Australien, der Mittlere Osten und Afrika. Weitere Informationen finden Sie auf der Internetseite des Unternehmens: [www.blackrock.com](http://www.blackrock.com)

## **Über iShares**

iShares ist ein weltweit führender Anbieter von Exchange Traded Funds (ETFs). Er verfügt über mehr als zehn Jahre Erfahrung und fühlt sich privaten und institutionellen Investoren aller Größen gegenüber verpflichtet. Das Unternehmen bietet weltweit mehr als 700 Fonds auf verschiedene Anlageklassen und Investment-Strategien an und verwaltete darin zum Stichtag 30. Juni 2016 über eine Billion Dollar. iShares hilft Kunden auf der ganzen Welt, Portfolios aufzubauen, spezielle Anlageziele zu verfolgen und Marktmeinungen umzusetzen. Die Fonds von iShares profitieren von der Portfolio- und Risikomanagement-Expertise des Vermögensverwalters BlackRock, der im Auftrag seiner Kunden mehr Geld verwaltet als jede andere Investment-Gesellschaft.<sup>1)</sup>  
[www.iShares.de](http://www.iShares.de).

<sup>1)</sup> Basierend auf einem verwalteten Vermögen in Höhe von 4,890 Billionen Dollar zum 30. Juni 2016.

### **Kontakt Blackrock/iShares:**

Roland Leithäuser

069 / 505 00 31 03

[roland.leithaeuser@blackrock.com](mailto:roland.leithaeuser@blackrock.com)