

## Die „Jumbos“ der Raiffeisen KAG feiern ihr 20-jähriges Bestehen: Raiffeisenfonds-Sicherheit, Raiffeisenfonds-Ertrag und Raiffeisenfonds-Wachstum

Die Flaggschifffonds der Raiffeisen KAG<sup>1</sup>, der Raiffeisenfonds-Sicherheit, der Raiffeisenfonds-Ertrag und der Raiffeisenfonds-Wachstum trotzen seit 20 Jahren den Krisen an den Kapitalmärkten. Wer 1998 in einen der genannten Dachfonds investiert hat und das Investment immer noch hält, hat seither – pro Jahr – durchschnittlich rund 4 % Wertzuwachs erzielt. Wobei die Wertentwicklung der Vergangenheit keine Rückschlüsse auf die künftige Performance gibt.

*„Dass die Fonds mit einem Gesamtvolumen von 2,2 Mrd. Euro – im Speziellen der Raiffeisenfonds-Sicherheit – einmal zu den erfolgreichsten Fonds nicht nur der Raiffeisen KAG selbst, sondern der gesamten österreichischen Fondsindustrie zählen würden, war zwar durchaus erwünscht, aber nicht absehbar“, so Rainer Schnabl, Vorsitzender der Geschäftsführung der Raiffeisen KAG. „Mit einem Volumen von rund 1,2 Mrd. Euro ist der Raiffeisenfonds-Sicherheit heute das Flaggschiff unter den Investmentfonds für Privatanleger. Kein anderer Fonds hat bisher mehr Kundengelder einsammeln können“, freut sich Schnabl.*

### **Aktueller Top-Seller: Raiffeisenfonds-Ertrag**

Auch der Raiffeisenfonds-Ertrag, der ein Volumen von knapp 820 Mio. Euro hält, ist bei den Anlegern, die etwas mehr Risiko nehmen wollen, sehr beliebt. Der gemischte Dachfonds der ausgewogen – ca. 50:50 – sowohl in Aktien- als auch in Anleihenfonds investiert, hat allein in den letzten drei Jahren 270 Mio. Euro an Volumen zugelegt. Schnabl dazu: *„Die Österreicherinnen und Österreicher sind beim Veranlagen traditionell immer noch sehr sicherheitsorientiert. Langfristige Investments können aber durchaus etwas mehr Risiko vertragen – vor allem wenn man zeitlich noch ganz am Anfang steht und das Geld noch lange liegen bleibt. Der Raiffeisenfonds-Ertrag ist mit seiner Risiko-Ertrags-Ausrichtung für viele Anleger eine mögliche Kombination zwischen sicherheits- und ertragsorientiert.“*

### **Qualität zeigt sich besonders in Krisenzeiten**

Doch der Erfolg eines Investmentfonds lässt sich nicht nur an seiner Größe messen, vielmehr zeigt sich seine Qualität auch daran, wie er durch die Krisen an den Kapitalmärkten kommt. Denn auch das ist ausschlaggebend für eine langfristig erfolgreiche Wertentwicklung. Und diese kann sich bei den drei Dachfonds, die seit der Umsetzung von MiFID II auch zu den wichtigen Strategiefonds der Raiffeisen KAG zählen, sehen lassen: Vor dem Hintergrund eines Niedrigzinsumfelds, in dem klassische Sparformen praktisch keine Erträge mehr abliefern können, haben die drei Fonds in den vergangenen 20 Jahren unter der Voraussetzung einer langen Behaltdauer Performance geliefert. Wobei die schweren Krisen der vergangenen 20 Jahre selbstverständlich auch an den Raiffeisenfonds nicht spurlos vorbeigezogen sind, und auch sie Schwankungen bis hin zu Kapitalverlusten mitgemacht haben. Dennoch: Eine durchschnittliche jährliche Performance bei monatlichen, gleichbleibenden Einzahlungen

---

<sup>1</sup> Raiffeisen KAG steht für Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H.

von rund 4 % – über 20 Jahre hinweg – ist mehr als beachtlich. Wobei Performanceergebnisse der Vergangenheit keine Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Fonds zulassen.

### **Zwanzig ereignisreiche Jahre für aktive Fondsmanager**

Für aktive Fondsmanager gab es in den vergangenen 20 Jahren einiges zu tun. Denn Kapitalmärkte sind keine Einbahnstraßen, die geradewegs nach oben führen. Sie unterliegen den finanz- und wirtschaftspolitischen Entscheidungen auf politischer Ebene, geopolitischen Ereignissen und natürlich auch der Investorenstimmung. So haben die „dot.com-Krise“ im Jahr 2000, die Terroranschläge vom 11. September 2001, die Finanzwirtschaftskrise oder der Börsen-Crash in China 2016 schwere Kursverluste an den globalen Kapitalmärkten gebracht. Manches, was auf den ersten Blick als große Anlagechance ins Rampenlicht rückt, entpuppt sich bei näherer Analyse als wenig substantiell. Schnabl: *„Aktive Fondsmanager verlassen sich daher nicht auf kurzfristige Markttrends, sondern nehmen die Titel, in die sie investieren, genauestens unter die Lupe und hinterfragen penibel Strategien, Produkte und Managementstile von Unternehmen. Auch bei Staatsanleihen wird ähnlich vorgegangen, nur dass hier die wirtschaftlichen Fundamentaldaten wie Verschuldung, Konjunktur, Inflation, Beschäftigung etc. auf dem Prüfstein stehen. In einen Titel, der bei der Analyse nicht überzeugen kann, investieren wir letztlich auch nicht.“*

### **All in One: Mit einem Investment global gleich in mehrere Anlageklassen investieren**

Doch was macht die Raiffeisenfonds -Sicherheit, -Ertrag, und -Wachstum zu einem attraktiven Basisinvestment? In erster Linie ist dies sicherlich ihre breite globale Streuung. Als Mischfonds investieren sie weltweit gleichzeitig in verschiedene Anlageklassen, vor allem in Aktien und Anleihen. Dadurch nutzen sie die Chancen aller Assetklassen im Fonds, tragen aber natürlich auch die Risiken größerer Schwankungen dieser Anlageklassen mit. Als Dachfondskonstruktionen investieren die Fonds überwiegend in so genannte Subfonds. Jeder Subfonds investiert seinerseits wieder in zahlreiche Einzeltitel. Wesentlichstes Unterscheidungsmerkmal zwischen den drei genannten Fonds ist ihre jeweilige Ausrichtung hinsichtlich Sicherheit und Ertrag, wobei der Raiffeisenfonds-Wachstum die höchste Risikoneigung hat. Somit stehen den Anlegern unterschiedliche Fondslösungen z.B. in Bezug auf die Risikotoleranz zur Auswahl. Viele Anlegerinnen und Anleger nutzen die Raiffeisenfonds zum monatlichen Fondssparen auf Basis eines Fondsspar-Planes. Das ist bereits ab einer Summe von 50 Euro monatlich möglich. Da ein Fonds kein Sparbuch ist, unterliegt er nicht der Einlagensicherung. Vielmehr unterliegt er den Entwicklungen an den Kapitalmärkten, weshalb auch Kapitalverluste möglich sind.

### **Veranlagungen in Fonds sind mit höheren Risiken verbunden, bis hin zu Kapitalverlusten.**

Die veröffentlichten Prospekte und Kundeninformationsdokumente (Wesentliche Anlegerinformationen) der genannten Fonds der Raiffeisen Kapitalanlage Ges.m.b.H. stehen unter [www.rcm.at](http://www.rcm.at) in deutscher Sprache bzw. bei manchen Fonds die Kundeninformationsdokumente zusätzlich auch in englischer Sprache zur Verfügung.

**Es ist die Anlagestrategie des Raiffeisenfonds-Sicherheit, des Raiffeisenfonds-Ertrag und des Raiffeisenfonds-Wachstum überwiegend in anderen Investmentfonds anzulegen. Die Fondsbestimmungen des Raiffeisenfonds-Sicherheit, des Raiffeisenfonds-Ertrag und des Raiffeisenfonds-Wachstum wurden durch die FMA bewilligt. Die Fonds können mehr als 35 % des Fondsvermögens in Wertpapiere/Geldmarktinstrumente folgender Emittenten investieren: Deutschland, Frankreich, Italien, Großbritannien, Schweiz, Vereinigte Staaten von Amerika, Kanada, Australien, Japan, Österreich, Belgien, Finnland, Niederlande, Schweden, Spanien.**

**Im Rahmen der Anlagestrategie des Raiffeisenfonds-Sicherheit, des Raiffeisenfonds-Ertrag und des Raiffeisenfonds-Wachstum kann überwiegend (bezogen auf das damit verbundene Risiko) in Derivate investiert werden.**

\*\*\*\*\*

*Dieser Text richtet sich an Medienvertreter. Die darin enthaltenen Angaben dienen, trotz sorgfältiger Recherchen, lediglich der unverbindlichen Information, basieren auf dem Wissensstand der mit der Erstellung betrauten Personen zum Zeitpunkt der Ausarbeitung und können jederzeit von der Raiffeisen Kapitalanlage GmbH ohne weitere Benachrichtigung geändert werden. Eine vergangene Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für die künftigen Entwicklungen eines Fonds. Die Inhalte dieser Unterlage stellen weder ein Angebot, eine Kauf- oder Verkaufsempfehlung noch eine Anlageanalyse dar.*

**Die Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H.** ist die Asset Management-Gesellschaft der Raiffeisen Bankengruppe Österreich und eine der führenden heimischen Fondsgesellschaften. Aktuell (per Ende August 2018) hält sie Assets under Management in Höhe von 33 Mrd. Euro. Das Unternehmen ist in wichtigen europäischen Märkten vertreten und wird von Ratingagenturen und Wirtschaftsmedien immer wieder für die hohe Qualität der Fonds ausgezeichnet. Die Raiffeisen KAG ist Mitglied der Raiffeisen Nachhaltigkeits-Initiative ([www.raiffeisen-nachhaltigkeit.at](http://www.raiffeisen-nachhaltigkeit.at)). Mehr Informationen finden Sie unter [www.rcm.at](http://www.rcm.at).

Für weitere Informationen kontaktieren Sie bitte:

Andrea Pelinka-Kinz (+43-1-717-07-8787), [andrea.pelinka-kinz@rbinternational.com](mailto:andrea.pelinka-kinz@rbinternational.com)) oder Pia Oberhauser (+43-1-717-07-8788, [pia.oberhauser@rbinternational.com](mailto:pia.oberhauser@rbinternational.com))  
<http://www.rbinternational.com>, [www.rcm.at](http://www.rcm.at)

#### **Hinweis auf Widerspruchsrecht**

Sollten Sie keine Benachrichtigungen zu Presseinformationen der RBI mehr wünschen, antworten Sie bitte auf diese E-Mail. Sie können der Verarbeitung Ihrer Daten zum Zweck des Erhalts von Presseinformationen auch sonst jederzeit widersprechen. Der Widerspruch kann auch schriftlich an Group Communications, Am Stadtpark 9, 1030 Wien oder per E-Mail an [communications@rbinternational.com](mailto:communications@rbinternational.com) erfolgen. Der Widerspruch gilt ab dem Zeitpunkt des Einlangens bei der RBI. Im Fall des Widerspruchs wird die Verarbeitung Ihrer Daten beendet und alle daraus gewonnenen personenbezogenen Daten in der Datenverarbeitung der RBI gelöscht. Die verpflichtenden Informationen nach der Datenschutzgrundverordnung finden Sie auf [www.rbinternational.com](http://www.rbinternational.com) unter „Datenschutz“.