



IAC-Aktien Global

JAHRESBERICHT

Fondsbilanz 2025:

+ 13,55 %



Guten Tag, liebe Investoren !

Gesamtrating, Stand: 12/2025

Mit fast 14% Rendite erzielte unser Club-Fonds im Jahr 2025 ein mehr als zufriedenstellendes Ergebnis. Unsere Freude darüber ist umso größer, weil das Börsenjahr für heimische bzw. Euro-Anleger ansonsten eher durchwachsen war. Zwar legten die Kurse europäischer Blue-Chips gezogen von den deutschen DAX-Titeln ebenfalls klar zweistellig zu. Aber erstens resultiert ein erheblicher Teil des DAX-Anstiegs aus der Kursrally des Rüstungskonzerns Rheinmetall – statt Grund zum Feiern eigentlich eher ein Warnhinweis auf die zunehmende Eskalationsgefahr des Ukraine-Krieges. Und zweitens war für Euro-Anleger jenseits der Euro-Zone nur wenig Geld zu verdienen.

Beispiel US-Börse: Die erzielte zwar dank anhaltender KI-Euphorie neue Rekorde - und in Punkten gerechnet zweistellige Wertzuwächse. Aufgrund der ausgeprägten Dollar-Schwäche erlitten Euro-Anleger mit US-Aktien allerdings gemessen am US-Standardwerte-Index Dow Jones sogar leichte Verluste. Und selbst die im Börsenjahr 2025 weiter gefeierten US-Tech-Aktien brachten Euro-Anlegern währungsbereinigt lediglich rund 6% Gewinn – kaum halb so viel wie unser Club-Fonds. China-Aktien und Bitcoin bescherten Anlegern gar zweistellige Verluste.

Sicherheitsorientierte Anleger, die ihr Geld direkt bei einer Bank oder mittelbar über eine Lebensversicherung in deutschen Zinspapieren angelegt hatten, erzielten gemessen am deutschen Rentenindex RexP mit 1,4% zwar eine leicht positive Rendite. Nach Inflation von rund 2,5% verblieb hier jedoch real ebenfalls ein Vermögensverlust.

Fazit: Hatten wir im IAC mit unserer breiten Streuung 2024 noch das Nachsehen hinter der beeindruckenden US-Tech-Rally, hat sich unsere Strategie der internationalen Qualitätsaktien 2025 wieder ausgezahlt. Einmal mehr zeigt sich damit: Langfristiger Vermögensaufbau mit Aktien ist kein Sprint, sondern ein Dauerlauf.

Wertentwicklung 2025

IAC-Club-Fonds.....	+13,6 %
TOP-Investors Global.....	+7,1 %
Dax (Deutschland).....	+19,9 %
Stoxx Europe 50 (Europa).....	+14,1 %
Nasdaq (US-Tech-Aktien).....	+6,1 %
Dow Jones (USA).....	-0,4 %
Shanghai B (China).....	-16,3 %
Bitcoin.....	-17,3 %
US-Dollar in Euro.....	-11,9 %
RexP (Anleihen Deutschland)...	+ 1,4 %
TOP Defensiv Plus.....	+ 3,1 %

Quelle: www.comdirect.de; Renditen in Euro auf Basis der Jahresendkurse der entsprechenden Kursindizes. Eigene Berechnungen.



IAC-Aktien Global – Fonds-Factsheet zum 31.12.2025

Anlagestrategie

Der IAC-Aktien Global ist der „Club-Fonds“ des Itzehoer Aktien Clubs, Deutschlands Aktienclub Nr. 1. Seit Auflage im Jahr 2008 führt der Fonds die Anlagestrategie des zuvor seit 1998 bestehenden IAC-Gemeinschaftsdepots fort. Der Wechsel erfolgte zwecks Steueroptimierung in Zusammenhang mit der Einführung der Abgeltungssteuer. Derzeit bleiben für Privatanleger im Rahmen der Teilstellung 30% aller Erträge steuerfrei.

Der IAC-Aktien Global investiert in 50 ausgewählte internationale Qualitätsaktien. Dazu zählen globale Weltmarktführer wie Apple, Coca-Cola, BMW, McDonald's, Microsoft oder Nestlé. Diese Unternehmen profitieren aufgrund ihrer Markenbekanntheit überproportional von den Chancen der Globalisierung und dem Wachstum der Weltwirtschaft.

Zudem profitieren Anleger durch die breite Mischung aus Aktien verschiedener Branchen, Länder und Anlagestile von einer größtmöglichen Risikostreuung. Unter dem Motto „Zocken verboten“ führt der Fonds so die bereits seit 1998 bewährte Club-Strategie fort.

Fondsdaten

ISIN	DE000A0M2JB5
WKN	A0M2JB
Rücknahmepreis	108,26 €
Anlagekategorie	Aktien global
KAG	Hansainvest, Hamburg
Fondsmanager	TOP Vermögensverwaltung AG, Itzehoe
Managementvergütung	1,5 % p.a.
Fondsvermögen	357,83 Mio. €
Gründung	15.02.2008
Ertragsverwendung	thesaurierend



Kapitalerhalt, Stand: Dezember 2025



Regional & Branchen-Allokation

Kontakt:

TOP Vermögensverwaltung AG
Viktoriastr. 13
25524 Itzehoe

Tel. +49 (0)4821 / 6793-0
Fax +49 (0)4821 / 6793-19

Email: info@top-invest.de
www.top-invest.de

