

Zinsen

Sicherheit

Firmenanleihen

Ertrag

Kupons

TOP Defensiv Plus

Fondsbilanz 2025:



+ 3,13 %



Guten Tag, liebe Investoren !

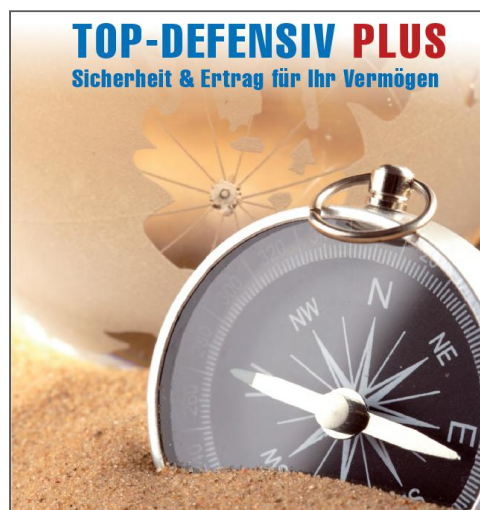
Ein Sicherheitsanker im Depot, ohne wie beim Tagesgeld weitgehend auf Ertragschancen verzichten zu müssen. Diesem Anspruch ist der Fonds seit Auflage 2010 trotz des zwischenzeitlichen Nullzins-Umfeldes gerecht geworden. 2025 erzielte der Fonds eine Rendite von 3,1% – nach 2,3% im Vorjahr. Damit rentierte der Fonds weiterhin deutlich höher als die im Bundesschnitt zuletzt bereits wieder deutlich gefallen Bank-Zinsen.

So ist der Tagesgeld-Zins von im Bundesschnitt rund 2,5% p.a. in 2024 im Jahr 2025 bereits wieder Richtung 1,5% p.a. gefallen. Sparkassen zahlen laut Handelsblatt im Schnitt sogar nur 0,4% p.a. - Volks- und Raiffeisenbanken bieten kaum mehr. Bei einer Inflationsrate von zuletzt rund 2,5% verliert das Ersparte auf Zinskonten bei der Bank damit weiter schleichend an Wert.

Vor diesem Hintergrund bietet sich der TOP Defensiv Plus als attraktive Anlage-Alternative für Cash-Bestände an - sei es als ständiger Notgroschen, oder um Pulver trocken zu halten, um im Falle eines stets möglichen größeren Kursrücksetzers an der Börse günstig Nachkaufen zu können.

Nachdem der Fonds inmitten der Nullzins-Phase in 2016 zum „Fonds des Jahres“ ausgezeichnet wurde, bescherte ihm das gute Abschneiden 2025 auch eine Auszeichnung der WirtschaftsWoche. Die Rating-Agentur Lipper gibt dem Top Defensiv Plus zudem seit Jahren volle Punktzahl für Sicherheit und niedrigste Kosten.

Die im Fonds enthaltenen Zinspapiere weisen aktuell im Durchschnitt Ablaufrenditen von 2% bis 4% p.a. auf. Für die kommenden Jahre erwarten wir für den TOP Defensiv Plus daher entsprechend positive Ergebnisse bei gleichzeitig weiterhin nur geringen Schwankungen.



Zinsen

Sicherheit

Firmenanleihen

Ertrag

Kupons

TOP Defensiv Plus – Fonds-Factsheet zum 31.12.2025

Anlagestrategie

Der TOP Defensiv Plus investiert schwerpunktmäßig im Zinsbereich, also am Renten- bzw. Anleihenmarkt. Ziel des Fonds ist es, bei möglichst geringer Schwankung eine Rendite von 1 bis 2 % oberhalb des Geldmarktniveaus zu erzielen (3-Monats-Euribor derzeit 2,7%).

Der Fonds investiert dazu weltweit in attraktiv verzinsten Staats- und Unternehmensanleihen. Zur Rendite-Verbesserung können zudem begrenzt dividendenstarke Aktien beigemischt werden. Um das Ausfallrisiko einzelner Emittenten zu reduzieren, setzt der Fonds auf mindestens 50 verschiedene Emittenten.

Angesichts einer Mindeststückelung im Anleihenbereich von meist 50.000 bis 100.000 Euro ermöglicht der Fonds es Anlegern, schon mit geringen Anlagebeträgen ab 2.500 Euro von attraktiven Renditen am Rentenmarkt zu profitieren, ohne dabei ein Klumpenrisiko einzugehen.

Das Fondsmanagement verzichtet aufgrund der Niedrigzinsphase bis auf Weiteres auf eine Vergütung. Dieser Gebührenvorteil kommt der Fondsrendite und damit den Anlegern voll zugute.

Fondsdaten

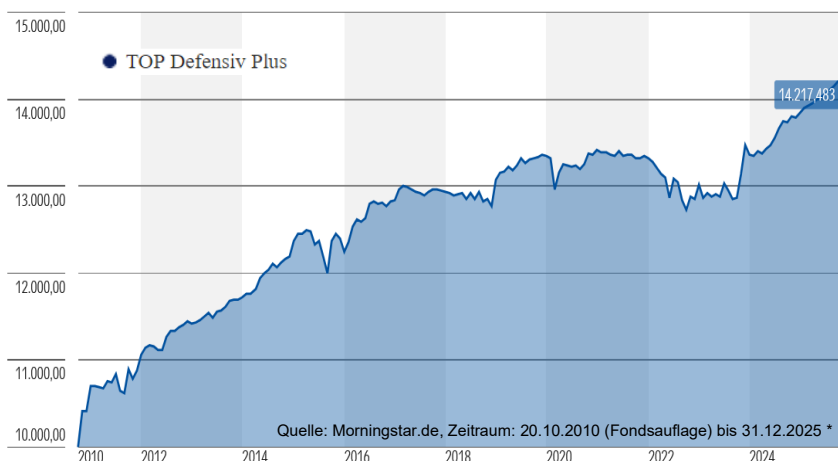
ISIN DE000A0YJMH9
WKN A0YJMH
Rücknahmepreis 67,94 €
Anlagekategorie Mischfonds defensiv Euroland

KAG Hansainvest, Hamburg
Fondsmanager TOP Vermögensverwaltung AG, Itzehoe
Managementvergütung 0,0 % p.a.
Fondsvermögen 67,4 Mio. €
Gründung 19.10.2010
Ertragsverwendung thesaurierend



Kapitalerhalt, Stand: Dezember 2025

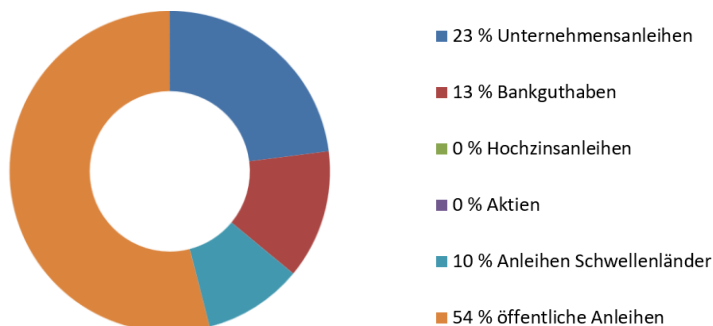
Chart



Anleihen im Fonds (Auswahl)

Emittent	Laufzeit	Kupon
Vestas	06 / 2026	4,13 %
Sartorius	09 / 2026	4,25 %
Harley Davidson	04 / 2026	5,13 %
Veolia	03 / 2027	4,63 %
Booking Hold.	11 / 2026	4,00 %
Procter & Gamble	05 / 2027	4,87 %
Dt. Lufthansa	02 / 2028	3,75 %
Südzucker	10 / 2027	5,13 %
Wal-Mart	09 / 2029	4,88 %

Portfolio-Zusammensetzung



Kontakt

TOP Vermögensverwaltung AG
Viktoriastr. 13
25524 Itzehoe

Tel. +49 (0)4821 67930
Fax +49 (0)4821 679319

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

Die vorliegenden Informationen stellen keine Kaufempfehlung dar und ersetzen keine individuelle Anlageberatung. Angaben zur bisherigen Wertentwicklung erlauben keine Vorhersage für die Zukunft. Alleinverbindliche Grundlage für den Kauf von Investmentanteilen sind der jeweils gültige Verkaufsprospekt, die Wesentlichen Anlegerinformationen sowie der Jahresbericht und ggfs. der Halbjahresbericht, sofern dieser nach dem Jahresbericht veröffentlicht wurde. Ausführliche Hinweise zu Chancen und Risiken entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt. Anleger erhalten die genannten Unterlagen bei der TOP Vermögensverwaltung AG, der Depotbank sowie bei den Zahlstellen. Für die Richtigkeit der vorliegenden Informationen kann trotz sorgfältiger Prüfung keine Garantie übernommen werden.
* Die Fondskennzahlen, insbesondere der Nettoinventarwert, werden auf Basis täglicher Daten ermittelt. Der Nettoinventarwert berücksichtigt nicht den Ausgabeaufschlag. Die Wertentwicklung der Vergangenheit ist kein zuverlässiger Indikator für die zukünftige Wertentwicklung.