

Zinsen

Sicherheit

Firmenanleihen

Ertrag

Kupons

TOP Defensiv Plus

Halbjahresbilanz 2024

+ 0,00 %



Stand: 01/2024



Gesamtrating, Stand: 01/2024

Guten Tag, liebe Investoren !

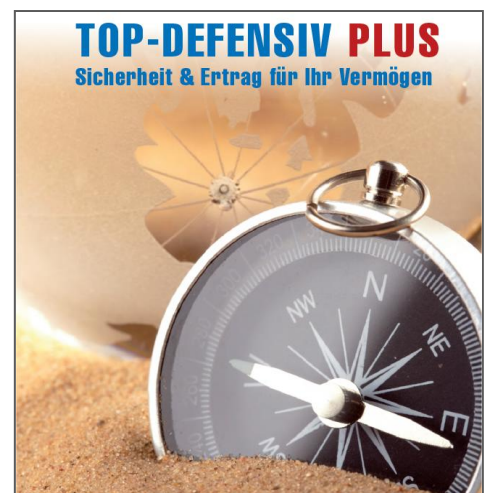
Ein Sicherheitsanker im Depot, ohne wie beim Tagesgeld gleich weitgehend auf Ertragschancen verzichten zu müssen. Diesem Anspruch ist der Fonds seit Gründung 2010 auch im Nullzins-Umfeld mit durchschnittlich über 2% Rendite p.a. gerecht geworden. Nach seinem starken Ergebnis von rund +5% im Vorjahr lag der Fonds im ersten Halbjahr 2024 lediglich unverändert. Auf Sicht der letzten 12 Monate erzielte er zum Halbjahresstichtag allerdings 4,7% und damit deutlich mehr als eine Zinsanlage bei der Bank.

Ohnehin hatten viele Banken, allen voran Sparkassen sowie Volks- und Raiffeisenbanken, den seit 2022 auf bis zu 4% gestiegenen Einlagenzins nur bedingt an ihre Kunden weitergegeben. Nach der jüngsten EZB-Zinssenkung im Juni sind gerade diese Institute hingegen bei der Weitergabe der Zinssenkung an ihre Kunden umso schneller dabei. Dies und die Tatsache, dass der Zinsgipfel nach der jüngsten EZB-Zinssenkung bereits hinter uns liegt, machen Zinsanlagen bei Banken auf absehbare Zeit unattraktiv.

Alternativ bietet sich vor diesem Hintergrund der TOP Defensiv Plus weiter als aussichtsreichere Anlage für Cash-Bestände an - sei es als Notgroschen oder als Reserve für Aktiennachkäufe im Falle eines größeren Kursrücksetzers an der Börse.

Nachdem der Fonds bereits 2016 inmitten der Nullzins-Phase „Fonds des Jahres“ wurde, bescherte ihm das gute Abschneiden 2023 erstmals auch die Euro FondsNote 1. Diese erhalten nur die erfolgreichsten und aussichtsreichsten Fonds ihrer Vergleichsgruppe. Die Rating-Agentur Lipper gibt dem Fonds zudem seit Jahren volle Punktzahl in Sachen Kapitalerhalt und niedrigste Kosten.

Die im Fonds enthaltenen Zinspapiere weisen aktuell im Durchschnitt Ablaufrenditen von 3% bis 4% p.a. auf. Für die kommenden Jahre erwarten wir für den Fonds daher entsprechend positive Ergebnisse bei gleichzeitig weiterhin geringen Schwankungen.



Zinsen

Sicherheit

Firmenanleihen

Ertrag

Kupons

TOP Defensiv Plus – Fondsfactsheet zum 30.06.2024

Anlagestrategie

Der TOP Defensiv Plus investiert schwerpunktmäßig im Zinsbereich, sprich am Renten- bzw. Anleihenmarkt. Ziel des Fonds ist es, bei möglichst geringer Schwankung eine Rendite oberhalb des Geldmarktniveaus zu erzielen (derzeit + 3,58 %).

Das Fondsmanagement kann dazu sowohl in attraktiv verzinste Staatsanleihen als auch in Unternehmensanleihen investieren. Eine Beimischung dividendenstarker Aktien ist zur Überbrückung des aktuellen Niedrigzinsumfeldes in begrenztem Maße möglich (max. 25 %).

Um das Emittentenausfallrisiko zu reduzieren, setzt der Fonds auf mindestens 50 verschiedene Emittenten.

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

Das Fondsmanagement verzichtet bis auf Weiteres auf eine Managementvergütung. Davon profitieren die Anleger unmittelbar über eine verbesserte Wertentwicklung des Fonds.

Fondsdaten

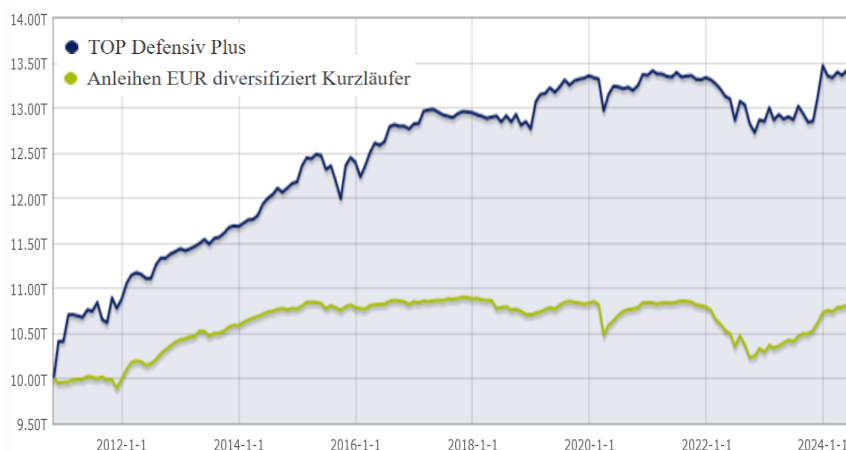
ISIN DE000A0YJMH9
WKN A0YJMH
Rücknahmepreis 64,38 €
Anlagekategorie Mischfonds defensiv Euroland

KAG Hansainvest, Hamburg
Fondsmanager TOP Vermögensverwaltung AG, Itzehoe
Managementvergütung 0,0 % p.a.
Fondsvermögen 61,5 Mio. €
Gründung 19.10.2010
Ertragsverwendung thesaurierend

Fondsrating
(Stand 01/2024)



Chart



Anleihen im Fonds (Auswahl)

Emittent	Laufzeit	Kupon
Heineken	03 / 2024	3,50 %
Fresenius Fin.	02 / 2024	4,00 %
Glaxo Smithkl.	06 / 2025	4,00 %
AT & T Inc.	03 / 2024	2,40 %
Rolls-Royce	02 / 2026	4,63 %
Telecom Italia	05 / 2026	3,63 %
Procter & Gamble	05 / 2027	4,88 %
IBM	11 / 2025	2,88 %

Portfolio-Zusammensetzung



- 23 % Unternehmensanleihen
- 11 % Bankguthaben
- 0 % Hochzinsanleihen
- 0 % Aktien
- 10 % Anleihen Schwellenländer
- 56 % öffentliche Anleihen

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.