

Reden wir über Geld



ÜBER GELD SPRICHT MAN NICHT? ... SOLLTEN WIR ABER!

Fonds-Lupe

**Sie haben Interesse an Fonds?
Unser Vergleichstool hilft Ihnen dabei,
den österreichischen Markt besser zu überblicken.**

Was ist ein Fonds?

Investmentfonds sind Instrumente, mit denen Geld – meist von vielen Kleinanleger:innen – gesammelt und auf den Finanzmärkten veranlagt wird. Das Kapital wird vor allem in Form von Wertpapieren, aber auch als Einlagen bei Banken oder in anderen Investmentfonds angelegt. Anleger:innen sind Eigentümer:innen eines Teils des Fonds.

Was kann die Fonds-Lupe?

- Sie können sich einen allgemeinen Marktüberblick verschaffen und erfahren, wie viele und welche Verwaltungsgesellschaften österreichische Fonds verwalten.
- Der Produktvergleich zeigt wesentliche Informationen zu den einzelnen Produkten und wird zusätzlich in Tabellenform angeboten. Die Gegenüberstellungen lassen sich als PDF-Datei exportieren, die Tabelle auch als CSV-Datei.

- Über die ISIN-Suche oder durch die direkte Auswahl einzelner Produkte in den Grafiken können Sie einen bestimmten Fonds auswählen und ihn gezielt mit anderen Produkten hinsichtlich Kosten, Performance und weiteren Merkmale vergleichen.
- Anhand verschiedener Nachhaltigkeitskriterien können Sie nachhaltige Fonds identifizieren, filtern und vergleichen.

Woher stammen die Daten?

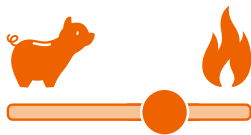
Die dargestellten Informationen stammen aus den PRIIPs-Basisinformationsblättern (KIDs) der Verwaltungsgesellschaften. Diese Daten werden von der FMA mindestens einmal jährlich abgefragt. Bitte beachten Sie daher, dass die Angaben nicht tagesaktuell sind und neu aufgelegte Fonds zum Zeitpunkt der Darstellung noch nicht enthalten sein können.

Was wird konkret dargestellt?



Kosten

Die Produktkosten werden bei Fonds, die in Euro notieren, auch in Euro ausgewiesen; jedenfalls werden sie aber in Prozent dargestellt. Dabei wird angezeigt, um wie viel die Kosten einen möglichen Ertrag verringern. Die Berechnung basiert auf einem angenommenen Anlagebetrag von 10.000 Euro und einer historisch geschätzten durchschnittlichen Wertentwicklung.



Risikoindikator

Der Risikoindikator liegt auf einer Skala von 1 bis 7. Während 1 für ein eher geringes Risiko steht, bedeutet 7 ein sehr hohes Risiko. Der Indikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt außerdem, wie groß die Möglichkeit eines finanziellen Verlustes ist, wenn sich die Märkte für das Produkt ungünstig entwickeln. Bei der Berechnung wird angenommen, dass Anleger:innen das Produkt bis zum Ende der empfohlenen Haltedauer halten.



Performancedarstellung

Die zukünftige Performance wird auf Grundlage der bisherigen Wertentwicklung des Produkts oder Basiswerts geschätzt. Für einen breiten Überblick werden verschiedene Szenarien dargestellt – von optimistischen bis zu pessimistischen. Auch hier wird für die Berechnungen eine fiktive Anfangsinvestition von 10.000 Euro angenommen.

—> zur Fonds-Lupe

Unser interaktives Informations- und Vergleichstool finden Sie unter:
—> www.fma.gv.at ▶ Finanz ABC ▶ Geldanlage

—> weitere Ausgaben

—> 11 Versicherung & Anlage
—> 33 Zertifikate-Lupe
—> 43 PRIIPs
redenwiruebergeld.fma.gv.at

—> mehr Wissen

—> Finanz ABC weitere Details
www.fma.gv.at ▶ Finanz ABC
—> Instagram/redenwiruebergeld
—> Podcast Hör rein!

Verwaltungs- gesellschaften:

Unternehmen, die Fonds im Interesse der Anleger:innen verwalten. Dazu zählen (Immobilien-) Kapitalanlage-gesellschaften sowie Alternative Invest-mentfonds Manager, die das Geld am Finanzmarkt anlegen.

PRIIPs: »Packaged Retail and Insurance-based Investment Products« sind verpackte Anlage-produkte für Klein-anleger:innen und Versicherungsanlage-produkte.

KIDs: »Key Information Documents« sind standardisierte Basis-informationsblätter für PRIIPs. Sie fassen die wichtigsten Merkmale und Risiken eines Produkts kurz und verständlich zusammen und helfen Anleger:innen, Produkte besser zu vergleichen.

IMPRESSUM:

Finanzmarktaufsichtsbehörde (FMA)
Otto-Wagner-Platz 5
1090 Wien
Tel.: +43 1 249 59 0
Fax: +43 1 249 59 5499
E-Mail: fma@fma.gv.at