

Das langfristig angelegte konservative Depot für Vermögen bis 2,5 Mio. Euro

Charakteristik: Ein Depot, das sowohl schwankungsarm als auch katastrophengeschützt sein soll. Die möglichen Schlüssel zur Erfüllung dieser doppelten Herausforderung sind 1. Immobilien, 2. besicherte Anleihen, 3. zinsflexible Anleihen, 4. Wandelanleihen und 5. herausragende Managementqualitäten. Alles findet sich im Depot.

Name	WKN/ISIN	Anteil
BNP Paribas MacStone P	A2DP6Y	10%
Grundbesitz global IC	DE000A0NCT95	10%
Horizon Global Property Equities Fund	LU1963063232	10%
iShares Pfandbriefe UCITS ETF (DE)	263526	10%
BayernInvest Euro Covered Bond Fd InstAL	LU1532479786	10%
x-trackers II IBOXX GLOB. INFL.-L.	DBX0AL	10%
SPDR Refinitiv Global Convertible Bond UCITS ETF (Dist)	IE00BNH72088	10%
Fisch CB Global Opportunistic	A1H862	10%
Europäischer Mittelstandsanleihen Fonds (I)	A2PF0N	10%
Acatis IFK Value Renten	A0X758	10%

Die Produkte von BNP Paribas und der Grundbesitz (DWS) sind offene Immobilienfonds, die stabile Erträge versprechen, aber restriktive Haltefristen haben. Der Horizon-Fonds investiert in Immobilien-Aktien, der ETF von Ishares und der Bayerninvest-Fonds sind immobilien gesicherte Anleihen-Fonds. Die andere Hälfte des Depots besteht aus einem Fonds, dessen Anleihen zinsflexibel und bei einer Inflation wertstabiler als „normale“ Anleihenfonds sind. Auf Wandelanleihen, also in Aktien wandelbare Anleihen, setzen passiv der SPDR und aktiv der Fonds der Schweizer Spezialisten Fisch. Herausragende Managementqualitäten waren schließlich der Grund, den Europäischen Mittelstandsanleihen Fonds (Hans Jürgen Friedrich) und den Acatis IFK Value Renten (Martin Wilhelm) aufzunehmen.

