



Starke Partner

Hansainvest und Fondsboutiquen

INVIOS VERMÖGENSBILDUNGSFONDS

Der Invios Vermögensbildungsfonds P ist ein ausgewogener, ausschüttender Mischfonds, der global nach dem Grundsatz der Risikostreuung in Wertpapiere aller Art investiert. Das Fondsmanagement berücksichtigt bei der Asset-Auswahl wissenschaftliche Erkenntnisse der Behavioral-/Neuro-Finance und setzt im Kern entsprechend des Pareto-Prinzips auf ein kostengünstiges ETF-/ETC-Anlageuniversum. Die aktive Satellitenauswahl soll Zusatzrenditen erwirtschaften. Sowohl professionelle Investoren als auch Privatanleger profitieren von einem Fonds, der sich mit seiner Stabilität während der Corona-Krise bereits erfolgreich bewährt hat. Der Fonds gilt als solides Basisinvestment und ist sparplanfähig.

GESCHICHTE/VERWALTER

Der Invios Vermögensbildungsfonds P wurde am 1. März 2019 aufgelegt. Fondsinitiator der ausgewogenen Mischfondslösung ist die Invios GmbH, ein bankenunabhängiges Institut für Vermögenssicherung und Vermögensverwaltung in Hamburg. Das Institut betreibt individuelles, ganzheitliches Vermögensmanagement, betreut Multi-Asset-Fonds und fördert die finanzielle Allgemeinbildung durch Seminare und Vorträge.

Invios leitet sich aus dem englischen „invio-able“ ab: unverletzlich. Der Name unterstreicht den hohen Anspruch an die drei Geschäftsbereiche, die vorhandenen Kundenvermögen zu sichern und gegen externe Einflüsse zu schützen.

Gründer und Geschäftsführer Nikolas Kreuz ist seit über 35 Jahren am Kapitalmarkt tätig, davon 20 Jahre in der Leitung von Vermögensverwaltungen bei der Deutschen Bank, der UBS und der DZ Privatbank in der Schweiz, Luxemburg und Deutschland sowie als Chief Investment Officer für zwei Landesbanken. Nikolas Kreuz führte über 100 Portfoliomanager und verwaltete Vermögenswerte im dreistelligen Milliardenbereich. Die von ihm betreuten Fonds wurden mehrfach ausgezeichnet. Seine langjährige Investmenterfahrung fließt als Know-how in den Invios Vermögensbildungsfonds ein.

PHILOSOPHIE

Die Anlageentscheidungen von Invios folgen einem disziplinierten Multi-Asset-Ansatz, verbunden mit dem Ziel, stabile Renditen unabhängiger von Kapitalmarktschwankungen zu erzielen. Der Vermögensverwalter entwickelt



Nikolas Kreuz,
Geschäftsführer Invios

diversifizierte Anlageportfolios, um auf den globalen Finanzmärkten attraktive Risikoprämien für seine Kunden zu vereinnahmen. Maßgeblich für das tägliche Handeln sind fundamentale Marktanalysen sowie die Einschätzungen eines Expertennetzwerks. Jede Anlageempfehlung ist geprägt von einem hohen Risikobewusstsein.

Mit einem aktiven Management mit wertorientierter Kern-Satelliten-Strategie werden Renditen in den verschiedenen Anlageklassen generiert. Wichtigste Intention ist eine nachhaltige Wertentwicklung bei geringer Schwankungsbreite. Auf Basis des Pareto-Prinzips besteht der Kern aus einem kostengünstigen ETF-/ETC-Anlageuniversum. Die aktive Satellitenauswahl soll attraktive Zusatzrenditen erwirtschaften. Invios eröffnet privaten Anlegern sowie professionellen Investoren mit dem Invios Vermögensbildungsfonds die Möglichkeit, sich an diesem Managementansatz zu beteiligen und von der fundierten Börsen-, Markt- und Methodenkompetenz zu profitieren.

STRATEGIE

In Zeiten zunehmender Marktschwankungen, schwachen Wachstums und niedriger Zinsen ist der Zeitpunkt für neue Anlagelösungen gekommen. Viele traditionelle Ertragsquellen bieten nicht mehr die gewohnt hohen Erträge. Der Invios Vermögensbildungsfonds findet attraktive Anlagechancen auf den Finanzmärkten der ganzen Welt und behält die Risiken dabei konsequent im Blick.

Auf diese Weise eröffnen sich Renditechancen, mit denen sich Vermögen zielorientiert auf- und ausbauen lässt. Die vielseitige und flexible Vermögensaufteilung wird laufend überprüft und optimiert. Das ermöglicht, Schwankungen unterschiedlicher Anlageklassen im Laufe des Marktzyklus auszugleichen.

Die Erfolgsformel: Die aktive Multi-Asset-Strategie des Fonds ermöglicht eine schnelle Anpassung an veränderte Marktgegebenheiten, folgt den Megatrends und berücksichtigt wissenschaftliche Erkenntnisse der Behavioral-/Neuro-Finance. Diese besagt, dass marktpsychologische Einflüsse auf das Verhalten und auf die Entscheidungen der Anleger einwirken – und damit auch auf Kursverläufe. Die entstehenden Marktineffizienzen bzw. Marktanomalien und die daraus resultierenden Risikoprämien können durch rationales Handeln abgeschöpft werden. Dies nutzt das Invios Fondsmanagement konsequent aus.

RISIKO

Der maximale Wertverlust des Fonds beträgt (Stand 31.07.2020) 9,91 Prozent. Die annualisierte Volatilität über ein Jahr wird mit 11,01 angegeben. Damit erhält der Fonds Risikostufe vier von sieben möglichen auf der SRRI-Skala.

RENDITE

Seit Auflage am 1. März 2019 liegt der Fonds mit 10,65 Prozent im Plus, für die letzten zwölf Monate beträgt die Wertentwicklung 8,68 Prozent. Die Sharpe Ratio für ein Jahr liegt bei 0,83 Prozent.

AUSCHÜTTUNGSPOLITIK

Der Invios Vermögensbildungsfonds schüttet

in der Regel einmal jährlich aus. Die letzte Ausschüttung vom 16. März 2020 betrug 0,26 Euro – das entspricht 0,5 Prozent.

UNIVERSUM

Der Invios Vermögensbildungsfonds ist benchmarkunabhängig. Er investiert global nach dem Grundsatz der Risikostreuung in Wertpapiere aller Art, zu denen u.a. Aktien, verzinsliche Wertpapiere, Geldmarktinstrumente sowie andere Fonds zählen. Politische und ökonomische Risiken auf den Weltmärkten werden gezielt begrenzt. Investitionen erfolgen entlang der globalen Megatrends breit diversifiziert und risikoadjustiert. Das aktive Management erfolgt mittels passiver Instrumente (ETFs/ETCs), so dass hier das Beste aus zwei Welten kombiniert wird: ein agiler Managementansatz mit Bezug auf Vermögenssicherung im kostengünstigen ETF-Universum. Zum 31.7.2020 waren 72,85 Prozent des Vermögens in Fonds investiert, sowohl in aktiv gemanagte Strategien als auch in ETFs. Der Blick auf die Anlagestruktur verdeutlicht sehr schön die Aktivität des Fondsmanagements und die kurzfristige Anpassung des Portfolios an aktuelle Entwicklungen: Ende Juli dominierten Xetra- und Euwax-Gold sowie ein ETC auf physisches Silber (21,98% bezogen auf das Gesamtportfolio), gefolgt von globalen Aktien (13,37%). Mitte August (Stand 14.08.2020) ergibt sich eine ganz andere Struktur: Die Gold- und Silber-Positionen wurden mit deutlichem Gewinn aufgelöst. Aufgrund aktueller saisonaler Einflüsse nimmt der Fonds zurzeit eine defensivere Position ein.

REPUTATION

Obwohl der Fonds erst eineinhalb Jahre am Markt ist, wird er von Morningstar aktuell innerhalb der Vergleichsgruppe unter den Top zwei Prozent weltweit aufgeführt und erreicht damit gleiche Top-Platzierungen wie bei Citywire. Von Asset Standard wurde der Invios Vermögensbildungsfonds mit fünf Sternen bewertet, auch FuchsKapital vergab bei einem ausführlichen Fondsccheck die Bestnote.

TELEGRAMM

Invios Vermögensbildungsfonds

WKN A2N82F
ISIN DE000A2N82F6
Mischfonds ausgewogen,
Anlageschwerpunkt weltweit
Fondswährung: Euro
Risikoklasse (SRRI): 4
Ausgabeaufschlag:
max. 5%, derzeit 2%
Laufende Kosten: 2,14%
Ertragsverwendung: ausschüttend
Letzte Ausschüttung:
0,26 € pro Anteil