

LBBW Balance CR 40 – im Vergleich über 1 J., 3 J. und 5 J. mit Rendite p.a. zum 03.03.2018

Auf den folgenden 3 Screenshots sieht man einen Risiko- / Rendite Chart um den Durchschnitt aller gemischten (Aktien und Renten) Fonds.

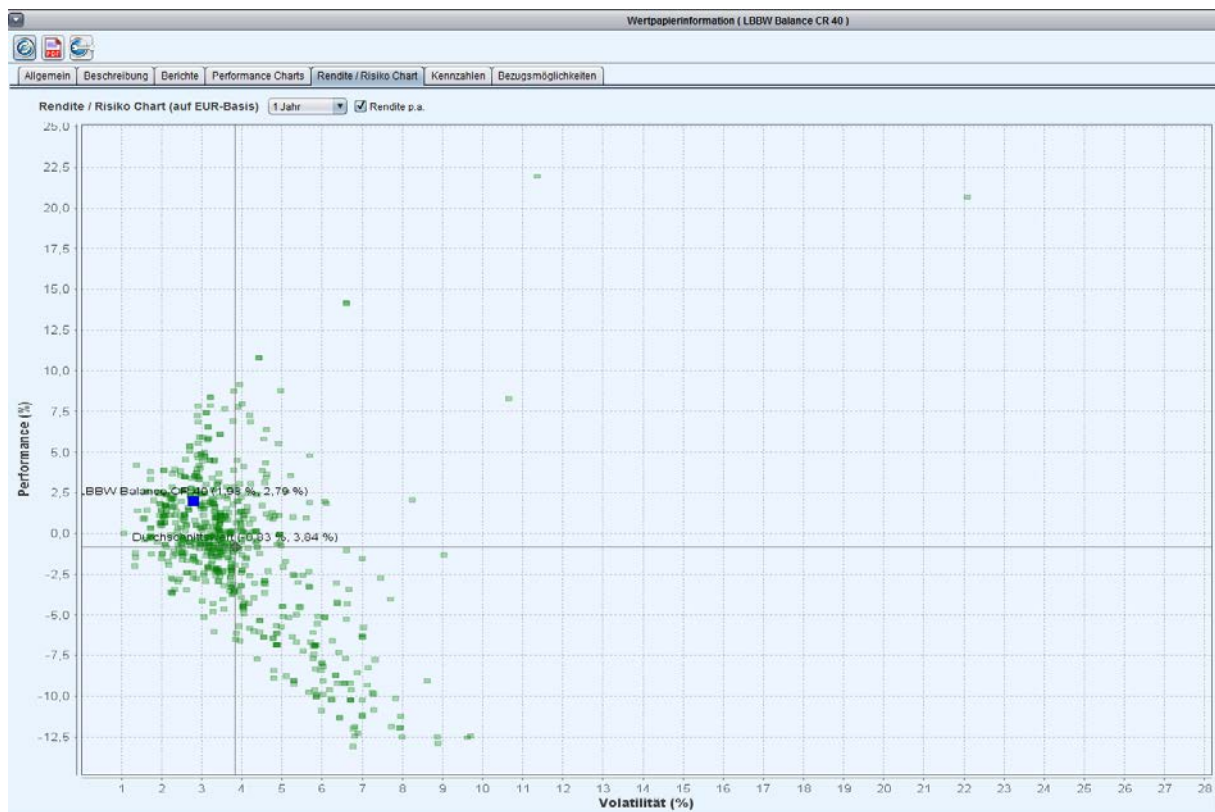
Auf der X-Achse ist die Volatilität, also Schwankungen und auf der Y-Achse die Rendite.

Optimal wäre eine hohe Rendite bei kleiner Volatilität, also im Eck links oben.

Total schlecht wäre kleine Rendite bei hoher Volatilität, also im Eck rechts unten.

Rechts oben vom Durchschnitt sind Fonds, die zwar höhere Rendite brachten, erkaufte allerdings durch höhere Volatilität.

Links unten vom Durchschnitt sind Fonds, die zwar niedrigere Volatilität hatten, erkaufte durch niedrigere Rendite.



Auf ein Jahr gesehen läuft LBBW Balance CR 40 gar nicht schlecht, besser als der Durchschnitt, wie man sieht (links und höher).

Über 3 J. p.a. ist der positive Abstand zum Durschnitt kleiner und schaut man es sich über

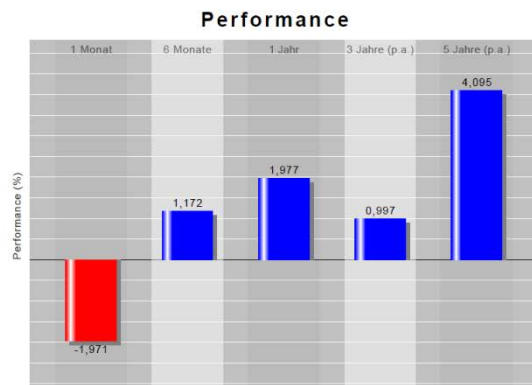


5 Jahre an, hat der LBBW Balance CR 40 Fund zwar niedrigere Volatilität als der Durchschnitt, aber auch niedrigere Rendite.

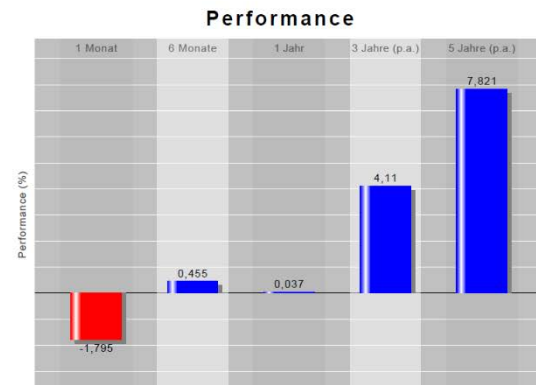


Hier findet man den Vergleich mit einem Fonds, der über 3 und 5 Jahre p.a. besser abgeschnitten hat, bei vergleichbarer Volatilität.

Gesellschaft	INTERNATIONAL FUND MANG.
Wertpapiername	LBBW Balance CR 40
ISIN	LU0097712045
WKN	989699
Ausgabeaufschlag	2,00%
Rückkaufswert	47,75
Währung	EUR
Produktart	Mischfonds
Mindestanlage	300,00
Mindestanlage Sparplanex	1.000,00
Schwerpunkt	Mischfonds ausgewogen
Region	Welt
Ertragsausschüttung	ausschüttend
Verwaltungsgebühr	0,40 %
Euro-Fondsnote	3
Beschreibung	Anlageziel ist der mittel- bis langfristige Kapitalzuwachs. Je nach Markteinschätzung kann der Fonds in Aktienfonds 30% bis 50%, Rentenfonds 0% bis 70%, sonstige Fonds (z.B. Mischfonds) 0% bis 30%, Geldmarktfonds 0% bis 70% und Bankguthaben 0% bis 20% investieren. Der Fonds legt mindestens 25% seines Wertes in Kapitalbeteiligungen an.
SRRI	4



Gesellschaft	DJE INVESTMENT S.A.
Wertpapiername	DJE - Zins & Dividende PA (EUR)
ISIN	LU0553164731
WKN	A1C7Y8
Ausgabeaufschlag	4,00%
Rückkaufswert	142,25
Währung	EUR
Produktart	Mischfonds
Schwerpunkt	Mischfonds ausgewogen
Region	Welt
Ertragsausschüttung	ausschüttend
Verwaltungsgebühr	1,15 %
Euro-Fondsnote	1
Beschreibung	Anlageziel ist eine mittel- bis langfristige Kapitalwertsteigerung. Der Fonds investiert sein Fondsvermögen zu mindestens 50% in Anleihen aller Art (Genussscheine, Wandel- und Optionsanleihen sowie Anleihen von Ausstellern aus Schwellenländern max. 25%). Mindestens 25% und bis zu maximal 50% werden weltweit in dividendenstarken Aktien angelegt.
SRI	3
SRRI	4



Auf der nächsten Seite beantworte ich die Frage, was wäre aus einem Sparplan von mtl. 600,00 € in dem LBBW Balance CR 40 und in dem DJE – Zins & Dividende geworden.

Die Frage ist allerdings, wie werden sich die beiden Fonds in der Zukunft entwickeln und wie finde ich nicht den Sieger von gestern, sondern von morgen?

Die Antworten folgen auf weiteren Seiten.

Wie man hier sieht, bei der gleichen Einzahlung hat man 3.777,60 Euro mehr oder weniger, je nachdem in welchen Fonds man investiert hätte.

The top screenshot shows a calculator interface with the result 39,799.64. The table of parameters is as follows:

M	TASTE	NOTIZ	WERT
E	Ende		+39.799,64 €
E	Rate		-600,00 €
E	Start		0,00 €
E	Zins eff. %		+4,10 %
E	Jahre		5,00
E	Raten p.a.		12,00

The bottom screenshot shows a calculator interface with the result 43,577.24. The table of parameters is as follows:

M	TASTE	NOTIZ	WERT
E	Ende		+43.577,24 €
E	Rate		-600,00 €
E	Start		0,00 €
E	Zins eff. %		+7,82 %
E	Jahre		5,00
E	Raten p.a.		12,00
E	Ende		+39.799,64 €
E	Rate		-600,00 €
E	Start		0,00 €
E	Zins eff. %		+4,10 %
E	Jahre		5,00
E	Raten p.a.		12,00

Es geht aber auch wissenschaftlich und prognosefrei -z.B. Portfolio 4 mit 50% Aktien und 50% Festverzinslichen brachte über 5 J. +5,73% p.a.

Prices	Performance	Equity Characteristics	Additio				
Name	Class	SEDOL	1 Year	2 Year	3 Year	4 Year	5 Year
Clone of ZN Portfolio 1 *	Custom	—	-1.48%	-0.74%	0.00%	0.59%	0.55%
Clone of ZN Portfolio 2 *	Custom	—	-0.97%	2.31%	1.12%	2.57%	2.64%
Clone of ZN Portfolio 3 *	Custom	—	-0.48%	5.41%	2.18%	4.53%	4.72%
Clone of ZN Portfolio 4 *	Custom	—	-0.20%	7.03%	2.71%	5.52%	5.73%
Clone of ZN Portfolio 5 *	Custom	—	-0.01%	8.57%	3.20%	6.47%	6.79%
Clone of ZN Portfolio 6 *	Custom	—	0.44%	11.79%	4.17%	8.39%	8.85%
Clone of ZN Portfolio 7 *	Custom	—	0.88%	15.06%	5.09%	10.29%	10.89%

Hier nochmal die 7 Portfolios in dem 2 Festverzinsliche und 3 Aktienfonds von Dimensional Funds Plc nach bestimmten Quoten gemischt werden.

Dimensional											
Home		Resources		Featured Topics		Fund Center		Contact		Search	
ADVISOR GUIDE DASHBOARD											
										NOTIFICATIONS	
										PRINT	
Fund Details		Mix Manager		Allocation View		Select a fund...					
View All Funds		Build Portfolio Mix									Download: Data
Prices		Performance		Equity Characteristics		Additional views: Performance					
As of February 28, 2018											
Name	Class	SEDOL	1 Year	2 Year	3 Year	4 Year	5 Year	10 Year	Since Inception	Inception Date	
Clone of ZN Portfolio 1 *	Custom	—	-1.48%	-0.74%	0.00%	0.59%	0.55%	2.51%	—	—	
Clone of ZN Portfolio 2 *	Custom	—	-0.97%	2.31%	1.12%	2.57%	2.64%	—	—	—	
Clone of ZN Portfolio 3 *	Custom	—	-0.48%	5.41%	2.18%	4.53%	4.72%	—	—	—	
Clone of ZN Portfolio 4 *	Custom	—	-0.20%	7.03%	2.71%	5.52%	5.73%	—	—	—	
Clone of ZN Portfolio 5 *	Custom	—	-0.01%	8.57%	3.20%	6.47%	6.79%	—	—	—	
Clone of ZN Portfolio 6 *	Custom	—	0.44%	11.79%	4.17%	8.39%	8.85%	—	—	—	
Clone of ZN Portfolio 7 *	Custom	—	0.88%	15.06%	5.09%	10.29%	10.89%	—	—	—	
Portfolio Regime *	Custom	—	0.00%	9.61%	3.52%	7.06%	—	—	—	—	
ZN Portfolio 1 *	Custom	—	-1.32%	-0.42%	0.00%	0.46%	—	—	—	—	
ZN Portfolio 2 *	Custom	—	-0.85%	2.57%	1.11%	2.46%	—	—	—	—	
ZN Portfolio 3 *	Custom	—	-0.39%	5.61%	2.18%	4.45%	—	—	—	—	
ZN Portfolio 4 *	Custom	—	-0.12%	7.20%	2.70%	5.44%	—	—	—	—	
ZN Portfolio 5 *	Custom	—	0.05%	8.71%	3.20%	6.41%	—	—	—	—	
ZN Portfolio 6 *	Custom	—	0.47%	11.86%	4.17%	8.36%	—	—	—	—	
ZN Portfolio 7 *	Custom	—	0.88%	15.06%	5.09%	10.29%	10.89%	—	—	—	
Global Core Equity Fund (EUR, Acc.)	Global	B2PC026	0.73%	12.53%	4.78%	10.75%	11.85%	—	9.37%	Sept. 3, 2008	
Global Targeted Value Fund (EUR, Acc.)	Global	B2PC071	-2.08%	14.63%	4.88%	9.10%	11.57%	—	8.42%	May 12, 2008	
Emerging Markets Value Fund (EUR, Acc.)	Emerging	B0HCGV1	8.16%	23.96%	5.71%	10.69%	5.44%	4.13%	6.93%	Oct. 10, 2005	
Global Short Fixed Income Fund (EUR, Acc.)	Fixed	3171947	-1.48%	-0.74%	0.00%	0.59%	0.55%	2.51%	2.62%	Jan. 25, 2007	
Global Short-Term Inv. Grade FI Fund (EUR, Acc.)	Fixed	BFG1R33	-1.17%	-0.10%	-0.00%	0.32%	—	—	0.34%	Feb. 3, 2014	

Name	Composition	Global Equity	Emerging Equity	Fixed Income
Clone of ZN Portfolio 1		--	--	100%
Clone of ZN Portfolio 2		17%	3%	80%
Clone of ZN Portfolio 3		34%	6%	60%
Clone of ZN Portfolio 4		42%	8%	50%
Clone of ZN Portfolio 5		51%	9%	40%
Clone of ZN Portfolio 6		68%	12%	20%
Clone of ZN Portfolio 7		85%	15%	--