



Der neue CMIG Global Multi-Assets Fund: Performance und Veranlagung wie beim Private Banking

Von Mag. Bernd Hartweger, Geschäftsführer von Clerical Medical Österreich

Der einfache Zugang zu Performance-Potenzial wie bei einer privaten Vermögensverwaltung war bis dato nur institutionellen Anlegern und vermögenden privaten Kunden vorbehalten. Der neue CMIG Global Multi-Assets Fund von Clerical Medical öffnet diese „Privilegien“ jedem Anleger – für einen vergleichsweise sehr geringen Beitrag.

Wertsicherung und Performance-Potenzial

Der neue CMIG Global Multi-Assets Fund bietet Anlegern im Rahmen der Performancemaster-Produktfamilie eine moderne Investment-Lösung mit Zugang zu einem ungewöhnlich breit diversifizierten, aktiv gemanagten Portfolio – kombiniert mit hoher Flexibilität und bewährtem Know-how.

Der Fonds strebt auf annualisierter Basis – unabhängig von einem globalen Marktumfeld – einen positiven, aktienähnlichen Gesamtertrag deutlich über dem risikolosen Zinssatz sowie einen langfristigen Kapitalzuwachs an. In Summe also langfristig das Performance-Potenzial einer privaten Vermögensverwaltung mit Wertsicherung des Bestandes in jeder Marktsituation.

Innovatives Modell

Ein wesentlicher Vorteil des CMIG Global Multi-Assets Fund besteht darin, dass er Zugang zu einem gut diversifizierten Portfolio über ein einziges Investmentprodukt bietet. Durch die Flexibilität der Investition in verschiedene Anlageklassen und die dadurch erreichte Vermeidung unerwünschter Korrelationen soll langfristig positives Kapitalwachstum bei gleichzeitig geringem Risiko erzielt werden.

Die Kombination aus traditionellen (zum Beispiel Aktien, Anleihen oder Geldmarktpapiere) und nichttraditionellen Anlageklassen (zum Beispiel Immobilien, Rohstoffe, Absolute-Return-Strategien oder Private Equity oder Währungen) innerhalb eines Fonds stellt einen neuen Ansatz zur Steuerung der kurzfristigen Volatilität dar.

Aktive Verwaltung

Durch ein aktives, tägliches Management der breiten Palette von Anlageklassen können die risikobereinig-

ten Erträge weiter gesteigert werden. Diese taktische Asset-Allokation zielt darauf ab, jederzeit von den besten globalen Anlagechancen profitieren zu können, wobei der Risikoanalyse eine ebenso große Bedeutung beigemessen wird. Dieser diversifizierte Ansatz des CMIG Global Multi-Assets Fund ermöglicht den Aufbau von Portfolios aus weitgehend nicht miteinander korrelierten, chancenreichen Anlagen, wodurch das Verlustrisiko gemindert werden kann.

Flexibilität als klarer Vorteil

Der klare Vorteil für den Anleger besteht in der Flexibilität des Fonds: Bei einem Aufschwung an den Aktienmärkten kann der Schwerpunkt auf Aktienfonds gelegt werden; bei überbewertet erscheinenden oder fallenden Aktienmärkten besteht die Möglichkeit der Umschichtung auf andere Anlageklassen.

Seit Mitte Juni 2008 am Markt

Der neue Fonds steht im Rahmen der Performancemaster-Produktfamilie (fondsgebundene Lebensversicherung gegen Einmalbeitrag oder laufende Beiträge) seit Mitte Juni 2008 zur Verfügung.

Das Portfolio kann sich bis zu 30% aus Immobilien, Rohstoffen und Devisen, bis zu 60% aus Aktien und Absolute-Return-Strategien und bis zu 70% aus Anleihen oder liquiden Mitteln zusammensetzen. Damit verfügt das Fondsmanagement über den entscheidenden Spielraum, unabhängig von starren Benchmarks im Interesse eines langfristigen Kapitalzuwachses zu agieren.

Auch in schwierigen Marktsituationen positiv

Der innovative Ansatz des CMIG Global Multi-Assets Funds kann bereits eine erfolgreiche Wertentwicklung in der Vergangenheit aufweisen. Das durch Insight Investment in Großbritannien zugelassene Äquivalent (Global Diversified Return Fund, ISIN IE00B1FCSX64) erwirtschaftete seit Auflage im Oktober 2006 einen Ertrag von 7,20% (Stichtag 30. April 2008) und wird auch in schwierigen Marktsituationen seinem Anlageziel gerecht, einen positiven Gesamtertrag über dem risikolosen Zinssatz (3-Monats-EURIBOR, 6,79%) zu generieren. ■