



Echtes Multi-Asset

Aktien und Anleihen entwickeln sich seit längerem parallel. Fallen die Aktientitel, folgen ihnen die Rentenpapiere und umgekehrt. Eine Möglichkeit, derartige Marktbewegungen zu umgehen, bieten alternative Anlageformen (z.B. Mikrofinanztitel, versicherungsgebundene Anleihen etc.). Diese entwickeln sich unabhängig von Aktien und Renten und ermöglichen eine breite Risikodiversifikation.

Exklusivität

Abseits von klassischen Anlageformen existieren liquide, alternative Anlageklassen, die bezüglich ihres Chance-Risiko-Verhältnisses attraktiv sind. Allerdings können diese meist weder von den Mischfondsgiganten noch von Privatkunden gezeichnet werden. Für die großen institutionellen Investoren stellen diese Anlageklassen zu niedrige Volumina zur Verfügung, für private Anleger erfordern die Investments zu hohe Mindestanlagesummen. Der NORD/LB Horizont Fonds ermöglicht auch Privatinvestoren Zugang zu diesen Investmentklassen.

Inflationsschutz

In Phasen anziehender Inflation gilt es, seine reale Kaufkraft zu wahren. Diese kann nur durch die Erwirtschaftung von Erträgen, die über der Inflation liegen, realisiert werden. Ein einträgliches Mittel zur Verwirklichung dieses Ziels stellen Anlageklassen dar, deren Rendite an die Inflationsrate gekoppelt ist (z.B. inflationsindexierte Anleihen).

Entgegen aller Trends

Immer wieder werden die Märkte von Emotionen und irrationalen Handlungen fehlgeleitet. In derartigen Szenarien ist ein aktives Fondsmanagement unerlässlich, um nicht passiv im Gleichstrom mitgerissen zu werden.

Unsere breite Diversifikation sowie antizyklische und unkorrelierte Portfolioelemente bilden die Basis für einen substanzhaltigen Investmentansatz.

Fakten

Pioniere

Seit Auflegung des Fonds im Jahr 2009 wurde das Fondsportfolio stetig um innovative Anlageklassen erweitert, die zuvor nicht für ein breites Publikum erwerbbar waren.

Sicherheitsnetz

Seit 2016 verfügt der Fonds über ein belastbares Sicherheitsnetz. Damit realisiert die Nordlux auch in Phasen hoher Marktschwankung einen stetigeren Kursverlauf des Fonds.

Expertise und Erfahrung

Im Schnitt verfügen unsere Portfoliomanager über mehr als 20 Jahre Kapitalmarkterfahrung und sind ausgewiesene Experten auf ihrem Feld. Dieser Erfahrungsschatz drückt sich auch im erfolgreichen, langjährigen Track-Record unserer Produkte aus.

Wichtige Hinweise zu diesem Dokument

Chancen

Strategisches Investment

Das Gros der Anlageklassen, in die der Fonds investiert, hat in der Vergangenheit von inflationären Entwicklungen profitiert. Die Kapitalbasis wird durch strategische Vorgehensweise im Fonds weitestgehend abgesichert. Der Fonds bietet insbesondere vor dem Hintergrund einer möglichen künftigen Geldentwertung interessante Perspektiven.

Breite Risiko-Streuung zur Stabilisierung des Portfolios

Investition in eine Vielzahl von Anlageklassen: Deren Wertentwicklungen haben sich historisch teilweise losgelöst von Schwankungen bei Aktien und Renten entwickelt.

Zugang zu attraktiven Anlageformen

Die seit vielen Jahren bereits von institutionellen Anlegern genutzt werden und oftmals erst in Abschnitten ab 5 Mio. Euro zu zeichnen sind (Beispiele: Versicherungsgebundene Anleihen und Mikrofinanz).

Partizipation an der Expertise spezialisierter Fondsmanager,

in die der NORD/LB Horizont investiert. Denn jeder Fondsmanager ist in seinem Bereich der absolute Profi.

Zu erwartende solide Basisrendite mit Renditeprämie bei Inflation

Je höher die Inflation steigt, umso besser wird beispielsweise die Rendite der inflationsgeschützten Anleihen im Fonds.

Risiken

Schwankungsbreite des Anteilwertes

Der Fonds investiert in unterschiedliche Anlageklassen, die in der Vergangenheit zum Teil stärkere Kursbewegungen ausgewiesen haben. Der Wert der Fondsanteile kann unter den Preis fallen, zu dem der Anleger die Fondsanteile erworben hat; daraus können Verluste entstehen.

Einige Anlageklassen weichen deutlich von den klassischen Risiko-Rendite-Profilen von Aktien und Renten ab

Beispiele: Versicherungsgebundene Anleihen und Mikrofinanz

Der Fonds investiert in einem gewissen Maße auch im Fremdwährungsbereich

Sofern die Währung nicht abgesichert wird entsteht ein Wechselkursrisiko.

Frühere Wertentwicklungen sind kein verlässlicher Indikator für künftige Wertentwicklungen.