

Reden wir über Geld



ÜBER GELD SPRICHT MAN NICHT? ... SOLLTEN WIR ABER!

Investmentfonds vergleichen

So hilft Ihnen das Basisinformationsblatt!

Wussten Sie eigentlich, dass Sie Investmentfonds jederzeit untereinander oder mit anderen Finanzinstrumenten vergleichen können? Dazu gibt es jetzt auch für diese Anlageprodukte das standardisierte Basisinformationsblatt (auch »PRIIPs – Key Information Document« oder kurz »PRIIPs-KID« genannt).

Investmentfonds können sehr unterschiedlich sein – nicht nur in Bezug auf die Vermögenswerte, in die sie investieren, und die damit verbundenen Risiken,

sondern auch hinsichtlich der Kostenstrukturen. Das Basisinformationsblatt bietet speziell für Privatanleger:innen eine übersichtliche Darstellung der wichtigsten Informationen eines Anlageprodukts. So können Sie sich einen Überblick verschaffen und verschiedene Investmentfonds besser vergleichen. Sie finden die Basisinformationsblätter auf der Website der jeweiligen Hersteller – im Fall von Investmentfonds sind diese auf der Website der Verwaltungsgesellschaft verfügbar.

Hilfreiche Informationen im Basisinformationsblatt:

Kostentransparenz

Sie erhalten einen Überblick über alle einmaligen, laufenden und zusätzlichen Kosten und darüber, wie sich diese auf Ihre Rendite auswirken. Kosten, die Sie an Vermögensberater:innen oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen, werden hier nicht berücksichtigt.



Risikoindikator

Der Gesamtrisikoindikator zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Ihr Geld verlieren, weil sich beispielsweise die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln. Dabei steht eine Skala mit Risikoklassen von 1 bis 7 zur Verfügung.





Performancedarstellung

Dieser Abschnitt beschreibt, wie sich das Produkt in einem optimistischen, einem mittleren oder einem pessimistischen Szenario entwickeln könnte. Diese Darstellung soll Ihnen helfen, den zu erwartenden Ertrag in verschiedenen Szenarien besser einzuschätzen. Das Stressszenario zeigt, was Sie von Ihrem veranlagten Geld unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Tipps zur Nutzung des Basisinformationsblatts:

- **Lesen Sie gründlich!**
Nehmen Sie sich Zeit, um alle Abschnitte des Basisinformationsblatts sorgfältig durchzulesen. Überlegen Sie, was die Informationen für Ihre spezifische Anlagesituation bedeuten.
- **Vergleichen Sie unterschiedliche Fonds!**
Wenn Sie über eine Investition in Investmentfonds nachdenken, vergleichen Sie verschiedene Basisinformationsblätter, um eine informierte Entscheidung treffen zu können. Inhalte und Länge der Basisinformationsblätter sind gesetzlich vorgegeben und daher gut vergleichbar.
- **Achten Sie auf Details!**
Weitere Informationen finden Sie in den Prospekten und veröffentlichten Berichten zum jeweiligen Investmentfonds.
- **Bedenken Sie die Risiken!**
Stellen Sie sicher, dass Sie die Risikobeschreibung im Basisinformationsblatt verstehen und prüfen

Sie, ob der Investmentfonds zu Ihrer Risikoeinstellung passt.

- **Beziehen Sie alle Kosten in Ihre Überlegungen mit ein!**
Neben den im Basisinformationsblatt aufgeführten Kosten sind auch einmalig anfallende Gebühren wie z. B. Beratungsgebühren nicht zu vernachlässigen.

Das Basisinformationsblatt ist ein wertvolles Hilfsmittel für Anleger:innen, die in Investmentfonds investieren möchten oder grundsätzlich diese mit anderen verpackten Finanzinstrumenten vergleichen möchten. Es bietet eine klare, verständliche und vergleichbare Übersicht über die wichtigsten Merkmale eines Investmentfonds. Die FMA hat in einer Marktanalyse 2024 festgestellt, dass die Basisinformationsblätter österreichischer Kreditinstitute und Publikumsfonds eine überwiegend gute Qualität aufweisen. Nutzen Sie diese Dokumente, um informierte und fundierte Entscheidungen zu treffen.

Investmentfonds

ermöglichen es Ihnen, Ihr Geld in eine breite Palette von Vermögenswerten zu investieren – von Aktien und Anleihen bis hin zu Immobilien. Durch die Bündelung der Gelder vieler Anleger profitieren Sie von einer professionellen Verwaltung und einer Risikostreuung.

PRIIPs:

(Packaged Retail and Insurance-based Investment Products) umfassen verpackte Anlageprodukte für Privatanleger:innen und Versicherungsanlageprodukte.

→ weitere Ausgaben

- 07 Fondsgebühren
 - 18 ETFs
 - 33 Zertifikate-Lupe
- redenwiruebergeld.fma.gv.at

→ Finanz ABC

Auf unserer Website finden Sie weitere Details zur Geldanlage
www.fma.gv.at ▶ Finanz ABC
 ▶ Geldanlage

IMPRESSUM:

Finanzmarktaufsichtsbehörde
 (FMA)
 Otto-Wagner-Platz 5
 1090 Wien
 Tel.: +43 1 249 59 0
 Fax: +43 1 249 59 5499
 E-Mail: fma@fma.gv.at