



HM Trust
Ihr Investment-Begleiter
Ihr Investment-Begleiter

17. Juni 2020

Was soll ich mit meinen Ersparnissen machen - die bewährte Mische

Die Besorgnis über die sozialen und wirtschaftlichen Auswirkungen der Corona-Pandemie hat die weltweiten Aktienmärkte erschüttert. Inzwischen haben sich die Aktienmärkte von ihren Tiefstständen kräftig erholt.

Abwärtsrisiken durch eine globale Diversifikation reduzieren

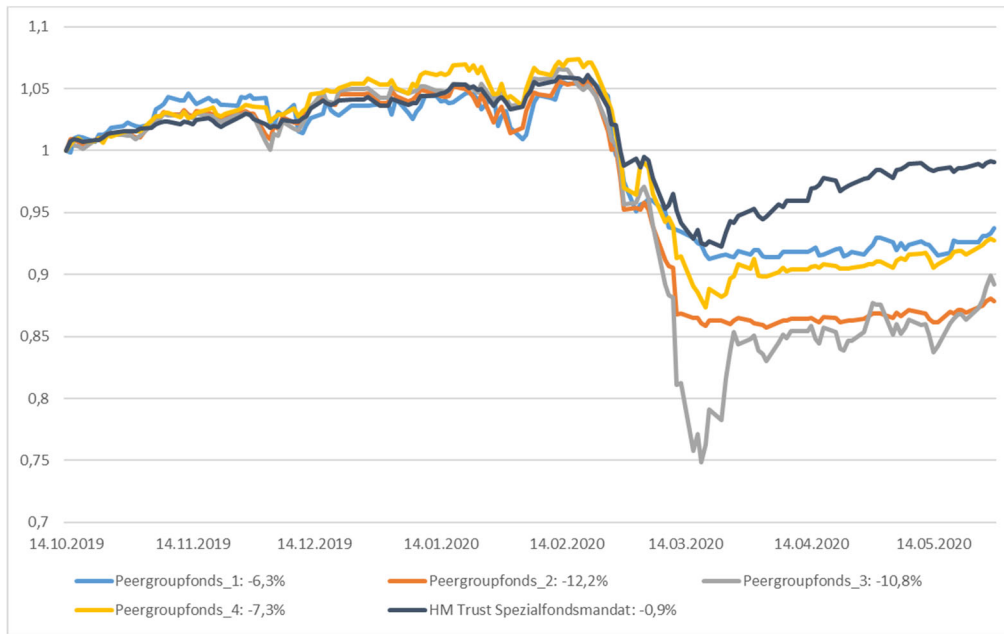
Während in den Anfängen von Corona die Besorgnis um die eigene Sicherheit oder um die der Familie und Freunde kreisten, ist das Börsengeschehen weiterhin voll im Gange und es drängt sich die Frage auf: „Was soll ich mit meinem Geld machen“?

Weitere Aufwärts- oder Abwärtsbewegungen können nicht ausgeschlossen werden. Daher ist es wichtig, investiert zu sein, aber die Abwärtsrisiken durch eine globale Diversifikation über Anlageklassen und Regionen hinweg zu reduzieren.

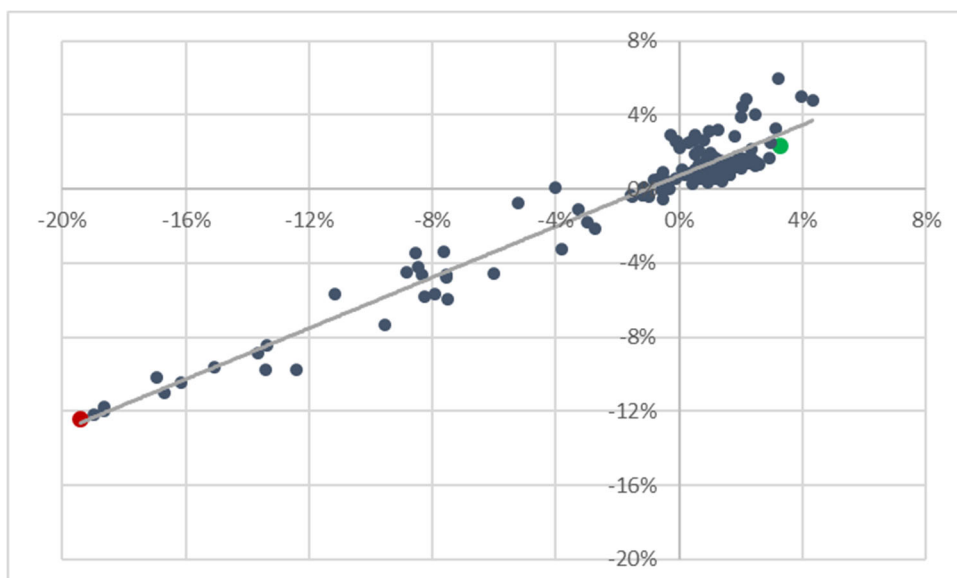
Die Anlagelegende Warren Buffett sagte einmal, wenn Sie nicht zusehen können, wie Ihr Aktienbestand um 50% sinkt, ohne in Panik zu geraten, sollten Sie nicht an der Börse sein. Aber wenn die Aktienmärkte in nur einem Monat um 20% fallen, sind selbst erfahrene Anleger nicht unbesorgt. In solchen Zeiten hat sich die dynamische Asset Allocation bewährt, um Verluste zu begrenzen und Anleger vor Turbulenzen an den Aktienmärkten zu schützen.

Der dynamische Mix

Dynamische Asset Allocation Fonds investieren in eine Mischung aus Aktien und Anleihen und erhöhen bzw. verringern ihre Allokation je nach Einschätzung der Aktienmärkte. Wie hat sich diese Art von Strategie in der jüngsten Baisse entwickelt?



HM Trust AG verwaltet seit Oktober 2019 einen rein quantitativ gesteuerten Spezialfonds, welcher eine dynamische Asset Allocation auf einem globalen Universum umsetzt. Das Auszahlungsprofil gegenüber der Peergroup zeigt, dass die Abwärtsbewegung deutlich gedämpft wurde (vgl. roten Punkt in der folgenden Grafik: Peergroup -20%, HMT Spezialfondsmandat: -12%), während in Aufwärtsphasen (vgl. grünen Punkt: Peergroup: +3,5%, HMT Spezialfondsmandat: +3%) die Partizipationsrate nur knapp unter 1 liegt.



(Bloomberg, eigene Berechnungen, rollierende 20-Tage-Performance, Mittelwert Peergroup,
x-Achse: Peergroup, y-Achse: HMT Spezialfondsmandat)

Wenn Sie mehr über die umgesetzte Strategie erfahren möchten, schreiben Sie uns gerne.

HM Trust AG