

CSR ERTRAG PLUS

# Defensiver Mischfonds mit planbaren Ausschüttungen

Der CSR Ertrag Plus Fonds (ISIN: DE000A1J3067) wurde ursprünglich für Pensionskassen aufgelegt, denn diese stehen gleich vor mehreren Herausforderungen:

- mittelfristig ihr Performanceziel zu erreichen, um die Verpflichtungen an die Bezugsberechtigten erfüllen zu können,
- bei Einhaltung aller gesetzlichen Risikovorgaben
- und einer jährlichen Ausschüttung.

Die Erfahrung der letzten Jahre hat gezeigt, dass der Fonds auch für alle anderen Anlegergruppen sehr gut geeignet ist, die mit ihren Geldanlagen „ruhig schlafen“ wollen.

## WELCHE BAUSTEINE DES FONDS FÜHREN ZUM „RUHIGEN SCHLAF“ DES ANLEGERS?

Den Schwerpunkt der Anlagen im Fonds bilden deutsche Hypothekendarlehen (Rentenpapiere), die eine sehr hohe Sicherheit aufweisen, da diese über einen sogenannten Deckungsstock mit Grundschulden auf Immobilien dinglich abgesichert sind.

Die Aktieninvestments, die bis zu 30 Prozent des Fondsvolumens ausmachen können, werden in deutsche Standardwerte aus dem DAX- und MDAX-Universum investiert.

Zwar kann sich auch der CSR Ertrag Plus Fonds den Schwankungen des Kapitalmarktes nicht gänzlich entziehen, jedoch fallen die Fondspreisbewegungen vergleichsweise gering aus. Der Grund dafür



ist, dass die Aktienquote im Fonds erst mit fallenden Aktienkursen aufgebaut und nicht durchgängig gehalten wird. Gleiches gilt für die Rentenseite.

## IST DER FONDS AUCH FÜR NACHHALTIG ORIENTIERTE ANLEGER GEEIGNET?

Ja, denn alle Titel, sowohl die Rentenpapiere als auch die Aktienwerte, müssen vor Investition einen Nachhaltigkeitsfilter der unabhängigen Ratingagentur imug | rating durchlaufen, um zu gewährleisten, dass die dort hinterlegten ESG-Kriterien erfüllt sind. Dies wird von imug | rating regelmäßig überprüft und testiert.

## WIE SOLLTE DER CSR ERTRAG PLUS FONDS EINGESETZT WERDEN?

Aufgrund seiner besonderen antizyklischen Steuerung wirkt der Fonds als Beimischung in einem Portfolio grundsätzlich diversifizierend, das heißt risikosenkend. Für sich allein genommen hat der Fonds einen vermögensverwaltenden Charakter aufgrund der Aussteuerung der Aktien- und Rentenquoten. Er ist damit ein Basisinvestment für alle Anleger, für die Sicherheit und Stabilität wichtig sind.

CSR BERATUNGSGESELLSCHAFT MBH



Scannen Sie den QR-Code für weitere Informationen.