

CSR BOND PLUS

Negative Zinsen auf Bankkonten verlangen nach neuen Lösungen

Anleger, denen die kurzfristige Verfügbarkeit ihrer Gelder und/oder keinerlei Wertschwankungen wichtig sind, haben bisher Tages- oder Festgeld bei ihren Banken gehalten.

Dieses Anlageinstrument gibt es zwar noch, allerdings hat sich die Zinszahlung umgekehrt, das heißt, der Anleger zahlt jetzt an die Bank, die ihrerseits die Zinsen an die EZB weitergibt.

WAS KÖNNTEN ALTERNATIVANLAGEN SEIN?

Rentenpapiere

- diese weisen in der Regel ebenfalls eine negative Verzinsung auf

Geldmarktfonds

- hier stellt sich die Frage nach versteckten Risiken („black box“)

Aktien

- (zu) hohes Risiko

High Yield Renten

- (zu) hohes Risiko

WAS ALSO TUN?

Mit dem CSR Bond Plus Rentenfonds (ISIN: DE000A0M6W36) bietet die CSR eine Alternative an, denn hier wird

- überwiegend in deutsche Hypothekendarlehen* investiert
- damit ist eine sehr hohe Sicherheit gegeben
- mit einem Derivate Overlay wird ein Zusatzertrag generiert

so dass der Fonds die Rendite ins Positive drehen kann.

WAS BRINGT DAS?

Der Fonds ist täglich handelbar und weist geringe Schwankungen im Fondspreis auf. Ganz ohne Schwankungen geht es nicht. Dafür sind die Gelder aber sicher angelegt. Die Ertragserwartung nach Kosten liegt bei null Prozent bis ein Prozent in zwölf Monaten. Das Fondskonzept hat sich seit über zehn Jahren bewährt.

IST DER FONDS AUCH FÜR NACHHALTIG ORIENTIERTE ANLEGER GEEIGNET?

Ja, denn alle Rentenpapiere müssen vor Investition einen Nachhaltigkeitsfilter der Ratingagentur imug | rating durchlaufen und die dort hinterlegten ESG-Kriterien** erfüllen. Dies wird von der Ratingagentur regelmäßig überprüft und testiert.

WIE SOLLTE DER CSR BOND PLUS FONDS EINGESETZT WERDEN?

Der Fonds eignet sich u.a. für mittelfristige Geldanlagen. Als Baustein in einem Portfolio bildet der Fonds darüber hinaus einen Stabilisierungsanker gegenüber anderen (volatileren) Assetklassen. Er ist damit ein Basisinvestment für alle Anleger, für die Sicherheit und Stabilität wichtig sind.

CSR BERATUNGSGESELLSCHAFT MBH



* Den Schwerpunkt der Anlagen im Fonds bilden deutsche Hypothekendarlehen, die eine sehr hohe Sicherheit aufweisen, da diese über einen sogenannten Deckungsstock mit realen Grundschulden auf Immobilienkredite abgesichert sind.

**Wichtigste Ausschlusskriterien und normbasiertes Screening gemäß internationaler Konventionen, wie z.B. UN Global Compact.



Scannen Sie den QR-Code für weitere Informationen.

