

Fonds & Co.

Verhalten Sie sich wie die Eule – auch in Finanzfragen

Editorial von Dr. Matthäus Den Otter, Geschäftsführer Swiss Funds Association SFA



Anlagefonds gehören seit Jahren zu den beliebtesten Investitionsmöglichkeiten. Per Ende 2008 besass gemäss dem Institut für Schweizerisches Bankwesen der Universität Zürich jede dritte in der Schweiz lebende Person Anteile an Anlagefonds im Portfolio. Würden Fondsanteile aus Pensionskassengeldern und Dritter Säule noch hinzugezählt, wäre dieser Anteil sogar noch deutlich höher. Laut den von der Schweizerischen Nationalbank publizierten Daten zu den finanziellen Vermögen der privaten Haushalte in der Schweiz waren per Ende 2008 5,3% oder 161 Mrd. Franken in kollektive Kapitalanlagen angelegt. In Aktien waren 5,6% oder 169 Milliarden, in strukturierten Produkte sogar nur 0,9% oder 28 Milliarden investiert.

Wenn schon fast jeder Fondsanteile besitzt, dann sind die Anleger und Anlegerinnen wohl auch entsprechend gut informiert und wissen, in was sie investiert haben. Leider entspricht dies nicht ganz der Realität. Vergangene Studien und Umfragen haben gezeigt, dass das Fondswissen noch verbessert werden kann. Die Investorinnen und Investoren in der Schweiz beurteilen ihr Finanz-Know-how zwar häufig als gut, beantworten entsprechende Fragen dann aber zum Teil falsch oder oft mit «weiss nicht».

Die Swiss Funds Association SFA hat sich deshalb zum Ziel gesetzt, die zentralen Eigenschaften von Fonds einer breiten Öffentlichkeit ins Bewusstsein zu rücken und das Kundenvertrauen in diese Investitionsmöglichkeit zu fördern. Zu diesem Zweck lanciert der Verband Mitte Januar erstmals in seiner Geschichte eine Fondskampagne. Als Trägerin der Botschaften wurde die Eule als Symbol der Weisheit gewählt: Sie sieht und weiss alles. Die Eule soll auch langfristig als sinnbildliche Figur für die Anlagefonds in der Schweiz positioniert werden.

Die Kampagne umfasst TV-Spots, welche zwischen dem 18. Januar und 14. Februar 2010 im Schweizer Fernsehen ausgestrahlt werden, Banner sowie die Website www.myfund.ch auf Deutsch, Französisch und Italienisch. Mit dieser neuen Informationsplattform erhalten Anlegerinnen und Anleger die Möglichkeit, mehr über die grundsätzlichen Aspekte eines Anlagefonds zu erfahren. Neben verständlich formulierten und möglichst kurz gehaltenen Informationen über Fonds und einem Glossar gibt es auf der Website auch einen Wettbewerb, bei dem Fondsanteile zu gewinnen sind. Ende Februar und Ende April 2010 werden 2 Preise über je 5'000 Franken verliehen.

Im Mittelpunkt der Kampagne, die vom SFA-Fachausschuss «Vertrieb & Marketing» erarbeitet wurde, stehen jeweils die 5 Hauptmerkmale von Anlagefonds:

1. Fonds bieten die Möglichkeit, bereits mit kleinen Geldbeträgen eine breit diversifizierte Anlage zu tätigen.
2. Sie gehören zu den transparentesten Finanzprodukten überhaupt. Den Anlegern stehen zahlreiche Dokumente wie Prospekt, vereinfachter Prospekt, Jahres- und Halbjahresbericht zur Verfügung. Darin sind alle wichtigen Informationen betreffend Risiko, Steuern, Gebühren etc. zu finden, so dass man sich bereits vor dem Kauf ein genaues Bild über den entsprechenden Fonds machen kann.
3. Anlagefonds sind beaufsichtigt, und dank dem Kollektiv-anlagengesetz geniesst der Fondsinvestor einen ausgebauten Anlegerschutz unter Aufsicht der Finma.
4. Als Sondervermögen werden sie beim Konkurs der Fondsleitung abgesondert. Die in Fonds plazierten Vermögenswerte sind daher «konkursfest».
5. Fonds werden von Spezialisten professionell verwaltet.

www.sfa.ch ●