

langfristig entwickeln

ein wikifolio von Prof. Dr. Frank Dopatka



Link: <https://www.wikifolio.com/de/de/w/wfxdopatka>
Symbol: WFXDOPATKA
Erstellungsdatum: 11.04.2023
Emission: 08.08.2023
Mail: FrankDopatka@gmail.com
WhatsApp: 0176-30563010

Stand: 23.04.2024
Seite 1 von 8

Über das wikifolio

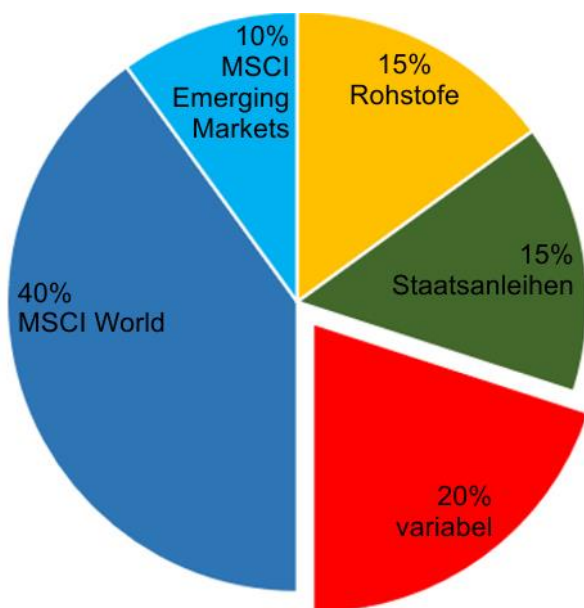
Das wikifolio "langfristig entwickeln" soll seinen Schwerpunkt auf die weltweite Streuung via Aktien-ETFs (ca. 50%) mit Ergänzung um Rohstoff-ETFs (ca. 15%) und Staatsanleihen-ETFs (ca. 15%) legen. Dieser feste Kern soll in der Regel in seiner Summe ca. 80% des wikifolios ausmachen.

Die ca. 20% variablen Anteile des wikifolios können einzelne Branchen- oder Dividenden-ETFs, Value-Einzelaktien, Discount- oder Bonuszertifikate sein. Die Value-Einzelaktien sollen vorwiegend aus Deutschland oder aus den USA stammen.

Die variablen Anteile können den festen Kern auch aufstocken; so sollen in Krisenzeiten die variablen Anteile beispielsweise in zusätzliche Staatsanleihen-ETFs umgewandelt oder auch cash vorgehalten werden können.

Zur Analyse des Gesamtmarkts werden grundlegende Methoden der technischen Analyse (im Wesentlichen Trends, Formationen zur Trendumkehr, GD, EMA) sowie der globalen und quantitativen Fundamentalanalyse herangezogen.

Die Investitionsquote soll grundsätzlich sehr hoch sein. Die Haltedauer ist zumeist mittel- bis langfristig orientiert; es ist lediglich ein regelmäßiges Rebalancing und ggf. eine Anpassung der variablen Anteile vorgesehen.



Bei den festen Bestandteilen zu 80% handelt es sich um

1. 40% Aktien aus dem MSCI World Index
2. 10% Aktien aus dem MSCI Emerging Markets Index
3. 15% Rohstoffe
4. 15% Staatsanleihen mit Investment Grade Rating, inflationsgeschützt

Die vorhandenen ETFs sollen nach Möglichkeit vollständig physisch replizierend sein, also wirklich die Produkte aus dem Index enthalten. Ist dies nicht möglich, so soll ein optimiertes Sampling bevorzugt werden, das zumindest die relevanten Produkte enthält. Auf swap-basierte ETFs soll nach Möglichkeit verzichtet werden. Des Weiteren werden generell thesaurierende ETFs bevorzugt, die Ausschüttungen automatisch wieder anlegen.

1. 40% Aktien aus dem MSCI World Index

1.1 Was ist der MSCI World Index (XC0009692739)?

Der MSCI World ist ein globaler Aktienindex, der die Kursentwicklung von ca. 1.600 Aktien aus 23 Industrieländern abbildet. In jedem dieser Länder deckt der Index mit den größten Aktiengesellschaften etwa 85 % der Streubesitz-Marktkapitalisierung ab. Die einzelnen Unternehmen werden gemäß ihrer jeweiligen Streubesitz-Marktkapitalisierung gewichtet.

Die folgenden Länder dominieren den Index:

- 68% USA
- 6% Japan
- 4% Großbritannien
- 3% Frankreich
- 3% Kanada
- 3% Schweiz
- 2% Deutschland
- 2% Australien

Zu den am stärksten vertretenen Branchen zählen

- 23% Informationstechnologie
- 13% Finanzdienstleistungen
- 13% Gesundheitswesen
- 12% Nicht-Basis-Konsumgüter
- 10% Industrieunternehmen

Die zehn größten Unternehmen im MSCI World machen 16% des Index aus. Dazu zählen Apple, Microsoft, Amazon, NVidia, Alphabet (ehem. Google), Tesla, Meta (ehem. Facebook), Exxon und UnitedHealth.

1.2 Womit wird der MSCI World Index im wikifolio vertreten?

Die 40% des MSCI World Index werden im wikifolio durch 4 ETFs von namhaften Anbieter zu jeweils ca. 10% vertreten, nämlich durch

- IE000CNSFAR2: Amundi MSCI World UCITS ETF DR USD (D)
AMUNDI MSCI WLD U.ETF
- IE00B4L5Y983: iShares Core MSCI World UCITS ETF USD (Acc)
iShares Core MSCI World (Acc)
- LU1781541179: Lyxor Core MSCI World (DR) UCITS ETF - Acc
MUL-LYX.CO.MSCI WLD DR A
- IE00BFY0GT14: SPDR MSCI World UCITS ETF
SPDR MSCI WORLD UE DLUA

2. 10% Aktien aus dem MSCI Emerging Markets Index

2.1 Was ist der MSCI Emerging Markets Index (CH0007292201)?

Der MSCI Emerging Markets ist ein globaler Aktienindex, der die Kursentwicklung von ca. 1.400 Aktien aus 24 sogenannten Schwellenländern abbildet. In jedem dieser Länder deckt der Index mit den größten Aktiengesellschaften etwa 85 % der Streubesitz-Marktkapitalisierung ab. Die einzelnen Unternehmen werden gemäß ihrer jeweiligen Streubesitz-Marktkapitalisierung gewichtet.

Die folgenden Länder dominieren den Index:

- 32% China
- 14% Taiwan
- 14% Indien
- 11% Südkorea
- 5% Brasilien

Zu den am stärksten vertretenen Branchen zählen

- 21% Finanzdienstleistungen
- 19% Informationstechnologie
- 14% Nicht-Basis-Konsumgüter
- 10% Telekommunikation

Die zehn größten Unternehmen im MSCI World machen 23% des Index aus. Dazu zählen TSMC, Tencent, Samsung, Alibaba, Reliance Industries, Meituan, Infosys, JD.com, China Construction Bank und ICICI Bank.

2.2 Womit wird der MSCI Emerging Markets Index im wikifolio vertreten?

Die 10% des MSCI Emerging Markets Index werden im wikifolio durch 2 ETFs von namhaften Anbietern zu jeweils ca. 5% vertreten, nämlich durch

- LU1437017350: Amundi ETF MSCI Emerging Markets UCITS ETF DR
AIS-A.IN.MSCI E.M.UCETFDR
- IE00BTJRM35: Xtrackers MSCI Emerging Markets UCITS ETF 1C
X(IE)-MSCI EM.MKTS 1CDL

3. 15% Rohstoffe

3.1 Was sind Rohstoffindizes?

Rohstoffindizes bilden verschiedene Rohstoffe in Warenkörben ab. Auf diese Indizes werden dann Börsenprodukte abgebildet. Zu den Rohstoffen zählen:

- Energie wie Öl, Benzin und Erdgas
- Getreide wie Mais, Sojabohnen, Weizen
- Edelmetalle wie Gold, Silber
- Industriemetalle wie Kupfer, Aluminium, Zink
- Agrarrohstoffe wie Zucker, Kaffee, Baumwolle
- Vieh wie Rinder, Schweine

3.2 Womit sind die Rohstoffe im wikifolio vertreten?

Die Rohstoffe werden im wikifolio durch 3 ETFs von namhaften Anbieter zu jeweils 5% vertreten, nämlich durch

- IE00BFXR6159: L&G Multi-Strategy Enhanced Commodities UCITS ETF
L+G-M.S.E.C. DLA
- DE000A0H0728: iShares Diversified Commodity Swap UCITS ETF (DE)
iShares Dow Jones-UBS Commodity Swap
- IE00BKY4W127: WisdomTree Broad Commodities UCITS ETF
WI.IC.BR.COMMO. DLA

Da die Rohstoffe nicht physisch gelagert werden können, bilden diese ETFs die Komponenten des Index jeweils synthetisch durch unfounded Swaps ab.

4. 15% inflationsgeschützte Staatsanleihen mit Investment Grade Rating

4.1 Um was handelt es sich?

Eine Staatsanleihe (Staatsschuldverschreibung, Staatsobligation, Rentenpapier; sovereign bond oder government bond) ist eine öffentliche Anleihe, bei der ein Staat als Schuldner fungiert. Staatsanleihen sind Wertpapiere, die jedem einzelnen Gläubiger einen eigenen, unabhängigen vertraglichen Zahlungsanspruch gegenüber dem Schuldnerstaat verschaffen.

Bei inflationsgeschützten Anleihen ist die Höhe der Zinszahlung an die Entwicklung der Verbraucherpreise gebunden. Dementsprechend steigt die Zinsausschüttung bei einer Inflation an und fällt bei einer Deflation.

Unter dem Begriff des Investment Grade werden Anleihen mit guter bis sehr guter Bonität zusammen gefasst.

4.2 Womit werden die Staatsanleihen im wikifolio vertreten?

Die 15% der inflationsgeschützten Staatsanleihen mit Investment Grade Rating werden im wikifolio durch 2 ETFs von namhaften Anbieter zu jeweils 7,5% vertreten, nämlich durch

- IE00B1FZSC47: iShares USD TIPS UCITS ETF USD (Acc)
ISHARES TIPS UCITS
bildet den Bloomberg US Government Inflation-Linked Bond Index ab und bietet damit Zugang zu US Treasury Inflation-Protected Securities (TIPS)
- LU0290358224: Xtrackers Eurozone Inflation-Linked Bond UCITS ETF 1C
XTR.II EUR.INF.LINK.BD 1C
bildet den Bloomberg Euro Government Inflation-Linked Bond Index ab und bietet damit Zugang zu inflationsgeschützten Anleihen mit dem Fokus auf die Eurozone über das gesamte Restlaufzeit-Spektrum

Durch diese Auswahl wird nochmals zwischen dem US-amerikanischen Raum mit der FED als Zentralbank und dem europäischen Wirtschaftsraum mit der EZB als Zentralbank unterschieden.

5. 20% variabler Anteil

5.1 Um was handelt es sich?

Die 20% variablen Anteile sind typischerweise

- Branchen-ETFs,
- Dividenden-ETFs und/oder
- Value-Einzelaktien.

Sie können jedoch auch in die festen Bestandteile integriert werden. In Krisenzeiten können sie beispielsweise in zusätzliche Staatsanleihen umgewandelt oder auch cash vorgehalten werden. Diese variablen Anteile machen somit die Flexibilität des wikifolios aus, durch die bestimmte Akzente gesetzt werden können.

5.2 Womit sind die variablen Anteile im wikifolio vertreten?

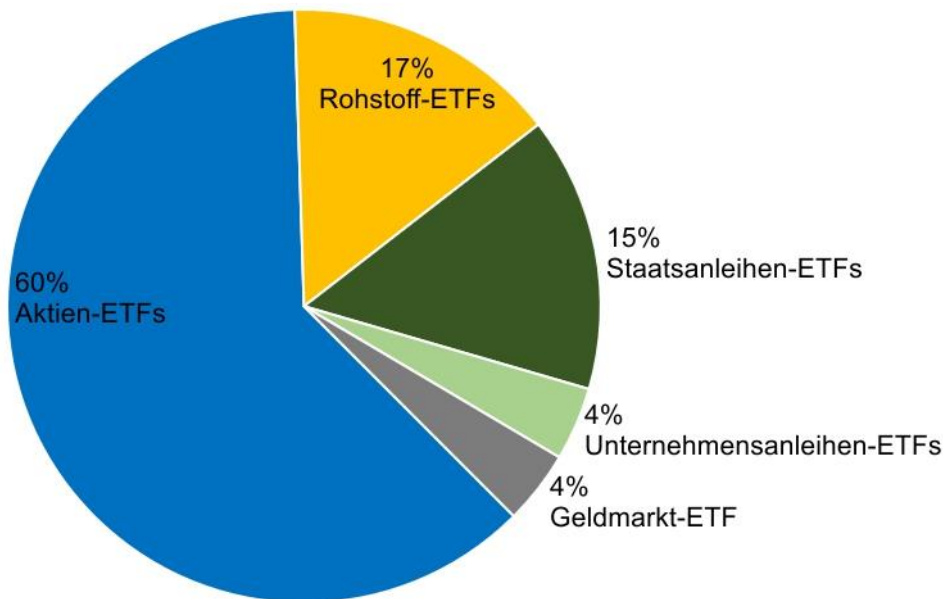
Nach aktuellem Stand werden die variablen Anteile des wikifolios für die folgenden Komponenten verwendet:

- 4% IE000F6G1DE0: iShares EUR Corporate Bond 1-5yr UCITS ETF EUR (Acc)
ISHS COR B EOA
bietet Zugang zu in Euro denominierten Unternehmensanleihen mit Investment Grade Rating.
- 4% LU0290358497: Xtrackers EUR Overnight Rate Swap UCITS ETF 1C
DBX EONIA
bildet als Geldmarkt-ETF die Wertentwicklung des kurzfristigen Euro-Zinssatz swap-basiert ab, wobei die Zinserträge reinvestiert werden.
- 2% IE00B53SZB19: iShares Nasdaq 100 UCITS ETF (Acc)
iShares Nasdaq 100 (Acc)
setzt als Branchen-ETF einen Fokus auf US-Technologieunternehmen.
- 2% IE000YYE6WK5: VanEck Defense UCITS ETF A
VANECKETFSDFNS ADLA
bildet als Branchen-ETF den MarketVector Global Defense Industry Index nach und bietet Zugang zu Unternehmen weltweit, die in der Militär- oder Verteidigungsindustrie tätig sind.
- 2% LU0908500753: Lyxor Core STOXX Europe 600 (DR) UCITS ETF Acc
LY.I.-L.CO.ST.EO 600(DR)A
setzt einen Akzent auf den europäischen Wirtschaftsraum.
- 2% IE00BF4RFH31: iShares MSCI World Small Cap UCITS ETF
ISHSIII-M.W.S.C.U.ETF DLA
bietet Zugang zu kleineren Unternehmen in entwickelten Aktienmärkten weltweit.
- 2% IE00BF4RFH31: Xetra-Gold ETC
ETF Gold
zum Gold Kassapreis in US Dollar und ist mit physischen Edelmetallbeständen besichert.
- 1% IE00BF4RFH31: VanEck Bitcoin ETN
VANECK BITCOIN ETN29
bietet Zugang zur Wertentwicklung der Kryptowährung und ist mit entsprechenden Krypto-Beständen besichert.

- 1% IE00BF4RFH31: VanEck Global Real Estate UCITS ETF
VANECK GL.REAL EST.UC.ETF

bietet Zugang zu 100 börsennotierten Immobilienunternehmen aus Industrieländern weltweit.

Aufgrund der aktuellen variablen Anteile ergibt sich die folgende Gesamtverteilung innerhalb des wikifolios:



Alle Angaben sind ca.-Werte, da die Anteile aufgrund der Wertveränderungen auseinander driften können. Es soll ein regelmäßiges Rebalancing erfolgen, um die Werte wieder anzugleichen und ggf. zu aktualisieren.

DISCLAIMER: Alle hier angegebenen Informationen stellen keine Anlageberatung oder Kauf-/Verkaufempfehlung dar! Es handelt sich lediglich um Präsentationen von Musterdepots aus der wikifolio-Plattform und persönliche Meinungen. Die Informationen sind nicht auf Ihre persönliche Situation zugeschnitten und sind daher kein Ersatz für eine professionelle und individuelle Beratung durch hierfür qualifizierte Personen; sie ersetzen keine persönliche Anlageberatung. Zudem können Fehler in den vorhandenen Informationen sein, sodass eine allumfassende Wissensvermittlung nur durch dieses Material nicht sichergestellt werden kann. Prof. Dr. Dopatka übernimmt keine Haftung für Ihre Anlageentscheidungen. Eine Wertentwicklung in der Vergangenheit stellt keinen zuverlässigen Indikator für die zukünftige Entwicklung dar. Der Wert von Börsenprodukten kann fallen; selbst ein Totalverlust ist nicht ausgeschlossen. Währungseinflüsse können die Performance verbessern oder verschlechtern. Alle Informationen sind als Hilfe zur Selbsthilfe gedacht. Sie sollten selbstständig Entscheidungen treffen und nicht blind einer Anlageberatung oder einer Kaufempfehlung hinterherrennen. Betrachten Sie deshalb alle Inhalte mit einem kritischen Blick und bilden Sie sich eine eigene Meinung. Alle Angaben ohne Gewähr!