

ak.DIGITAL

MEGA- TRENDS

DIE „BLOCKBUSTER“ DER
VERÄNDERUNG IN EINEM PORTFOLIO



+ STRATEGIECHECK
VON FUCHS-KAPITAL

ak.

DISRUPTIV? DESTRUKTIV? INNOVATIV? KREATIV?

Was zeichnet Megatrends eigentlich aus? Sind es eher Prozesse schöpferischer Zerstörung im Sinne Joseph Schumpeters oder tatsächlich die „Blockbuster“ der Veränderung?

Das lässt sich so eindeutig nicht zuordnen...

Klar ist: Der tiefgreifende Einfluss von Megatrends auf unsere Gesellschaft, Wirtschaft und Technologie ist nicht zu unterschätzen. Diese langfristigen, transformativen Kräfte haben das Potenzial, ganze Branchen zu revolutionieren und neue Chancen für Investitionen und Innovationen zu schaffen. Anders als Hypes und Moden sind Megatrends von beständiger Kraft – nicht unbedingt schnell, aber dafür umso wirkungsvoller. Zukunftsforscher beschreiben sie daher auch oft als „Tiefenströmungen des Wandels“.

Mit unserer Strategie ak.DIGITAL Megatrends

haben wir es geschafft, Anlagethemen wie künstliche Intelligenz, Automatisierung, Big Data, Cybersicherheit und Datenschutz, Nachhaltigkeit und Umweltschutz, Urbanisierung, Gesundheitswesen und Medizintechnik, demografischer Wandel, regenerative Energien und Elektromobilität in einem breit gestreuten Portfolio investierbar zu machen. Und das schon ab einer Anlagesumme von 25.000,- Euro. Erst kürzlich wurde ak.DIGITAL Megatrends von der Redaktion der Fuchsbrieife in der Rubrik „Fuchs-Kapital“ unter die Lupe genommen.

Bewertungsfazit:

Die ak.DIGITAL Megatrends Strategie kann in ihrer bislang vergleichsweise kurzen Historie bereits überzeugen und hat sich über weite Strecken deutlich besser entwickelt, als die Benchmark.



Strategiecheck: Eine Strategie für Megatrend-Anleger

Megatrends sind für Anleger chancenreich. Denn sie versprechen langfristige Renditen. Wichtige Megatrends sind die Digitalisierung, der Klimawandel, der demografische Wandel oder der ökonomisch-politische Aufstieg Asiens.

Eine Vermögensverwaltungsstrategie, die genau in solche und weitere Megatrends investiert, ist die ak.DIGITAL Megatrends. Diese wird vom Hamburger Vermögensverwalter Albrecht, Kitta und Co. umgesetzt. Der Vermögensverwalter wurde im Oktober 2012 gegründet und managt für rund 250 Kunden etwa 500 Mio. Euro. Individuelle Vermögensverwaltungsmandate werden ab einer Anlagesumme von 500.000 Euro angeboten. Über das Digitalangebot können Privatanleger bereits ab einer Mindestanlagesumme von 25.000 Euro in die Strategie ak.DIGITAL Megatrends investieren.

Vorrangiges Anlageziel der Strategie ist der Vermögensaufbau und die Vermögensoptimierung. Um dieses langfristige Ziel zu erreichen, investieren die Hanseaten ausschließlich in kostengünstige ETFs in der Anlageklasse Aktien. Die Umsetzung der Strategie erfolgt nach folgenden Grundsätzen:

- Jedes Investment wird bei Aufnahme in die Strategie mit maximal 10% gewichtet, um eine gute Verteilung auf die unterschiedlichen Megatrends zu gewährleisten.
- Es wird ein dynamisches Verhältnis zwischen Chancen und Risiken angestrebt.
- Das Portfolio ist nach Regionen bzw. Ländern und Währungen breit diversifiziert.
- In regelmäßigen Intervallen wird das Portfolio neuen Gegebenheiten angepasst (Rebalancing).

Das Portfoliomanagement von Albrecht, Kitta und Co. investiert in zahlreiche chancenreiche Megatrends. Die aktuellen Megatrends, die der Hamburger Vermögensverwalter ausgewählt hat sind: Artificial Intelligence, Digital Health, Hydrogen, Electric Vehicles and Driving Technology, Clean Energy, Battery, Cybersecurity, Robotics, Video Gaming und E-Sports, Cloud Computing und Digital Assets.

Um von diesen Trends zu partizipieren, stellen Albrecht, Kitta und Co. ein ETF-Portfolio zusammen. In diesem befinden sich der iShares Electric Vehicles and Driving Tech. ETF, der iShares Global Clean Energy ETF, der iShares Healthcare Innovation ETF, der L&G Global Robotics & Automation ETF, der L&G Battery Value-Chain, ein WisdomTree Cybersecurity ETF, der iShares Global Water ETF, der VanEck Vectors Digital Assets Equity ETF und der Xtrackers Artificial Intelligence. Das ETF-Portfolio ist in der Regel voll investiert. Lediglich ein kleiner Kassenbestand von rund 5% sichert Liquidität, um Auszahlungen zu gewährleisten.

Mit einer vom Vermögensverwalter empfohlenen Mindestanlagedauer von 5 Jahren strebt Albrecht, Kitta und Co. eine Rendite von 8% p.a. an. Dafür müssen Anleger aber hohe Risiken (Marktschwankungen) in Kauf nehmen. Als Benchmark ist ein Index aus 60% Stoxx600; 30% S&P 500 und 10% EONIA hinterlegt. Diese Benchmark gilt es zu übertreffen. Sie verzerrt in unseren Augen aber etwas den Maßstab zugunsten der Vermögensverwalter. Denn die Benchmark entspricht einem relativ breit gestreuten Basisinvestment, nicht aber einer auf inhaltlich stark fokussierten Auswahl von Spezial-Investments. Die Aussagekraft des Benchmark-Vergleichs halten wir daher für begrenzt.

Seit Auflage der Strategie im Digitalangebot (01. Juli 2022) weist die Strategie eine Rendite von 12,07% aus. Die Benchmark ist im selben Zeitraum um 11,47% gestiegen. Die kurzfristige Rendite ist also höher, unterliegt aber auch größeren Schwankungen (Volatilität). Der Hamburger Vermögensverwalter berechnet für diese Strategie ein jährliches Honorar von 1,01% des durchschnittlichen Depotwerts (inkl. MwSt.).

- ▶ **Fazit:** Die ak.DIGITAL Megatrends Strategie ist eine chancenreiche Investmentsstrategie, mit der sich Anleger verschiedene Megatrends in einem Produkt ins Depot holen. Aufgrund der höheren Volatilität von Wachstumsaktien, sollten Anleger einerseits einen langen Atem haben (Anlagedauer ab 5 Jahre) und höhere Schwankungen der Strategie akzeptieren können.

i Strategiecheck: ak.DIGITAL Megatrends			
Produktcharakteristika	Auflegedatum: 01. Juli 2022	Anlageschwerpunkt: Megatrends, weltweites Anlageuniversum, Indexfonds (ETFs)	FUCHS-Bewertung
	Honorar des Vermögensverwalters: 1,01% p.a. inkl. MwSt. bezogen auf den durchschnittlichen Depotwert. Anteilig vierteljährliche Belastung	Anlageuniversum: global	
	Gebühren der Depotbank: Transaktionskostenpauschale in Höhe von 0,25% p.a. bezogen auf das Gesamtvermögen; Es sind alle Kosten für die Depotführung, sowie für die Transaktionen abgegolten. Fremde Kosten, wie Maklercourtage werden von der Bank belastet	Verfolgte Anlagestrategien: ETF-Strategie, Gewinnmaximierung, Wachstumstitel	
	Mindestanlage: 25.000 Euro	Risiko: Aktienmarktrisiko (hoch)	
	empfohlene Mindestanlagedauer: 5 Jahre	Volatilität: Aktienmarktspezifisch (hoch)	
		Bewertungsfazit: Die ak.DIGITAL Megatrends Strategie kann in ihrer bislang vergleichsweise kurzen Historie bereits überzeugen und hat sich über weite Strecken deutlich besser entwickelt, als die Benchmark. Die Kostenbelastung erscheint uns unseres Erachtens für eine reine ETF-Strategie im oberen Bereich angesiedelt. An dieser Stelle gibt es einen Punkt Abzug. Fazit: vier Punkte!	
		Noch mehr Infos gibt es unter: https://www.v-check.de/geld-anlegen/produkt/8541c5f7-8948-4c05-be44-d5781d9b3599	



ak.



Albrecht, Kitta & Co. Vermögensverwaltung GmbH

Stadthausbrücke 8 | 20355 Hamburg

Telefon +49 40 790 23 87-70

Telefax +49 40 790 23 87-23

Mail: info@ak-co.de | Web: ak-co.de