

„Der schnelle Trend ist ein Irrweg“

Hamburg, 7. Juni 2021 – Trend oder Megatrend: Der Unterschied entscheidet über die Performance. Denn wer sich bei seiner Geldanlage immer nur von kurzfristigen Trends leiten lässt, wird langfristig nur mit viel Glück erfolgreich sein. „Trends oder Hypes werden oft von den Marketingabteilungen der Bankenindustrie ausgerufen, sind häufig irrelevant und dienen oft nur dem Produktverkauf“, sagt Nikolas Kreuz, Geschäftsführer der INVIOS GmbH. „Dagegen bietet das langfristige Investieren in Megatrends große Chancen.“

„Trends werden oft von den Bankberatern von nebenan ausgelöst, die ihren Kunden bestimmte Themen empfehlen“, sagt Kreuz. Dazu gehörten beispielsweise die vielzitierten Abkürzungen BRIC und TMT oder der Neue Markt. Gerade wenn Trends ein eingängiges Kürzel haben, ist Skepsis angesagt: „Je größer das Marketingschleifchen oder, anders gesagt, die sprichwörtliche Verpackung, desto weniger ist drin“, so Kreuz. Der langfristige Erfolg der Investoren mit solchen Trends ist begrenzt.

Auch heute werden kurzfristige Marketingtrends gespielt: „Kryptowährungen, Blockchain oder der Fonds des Monats X sind hier nur einige Beispiele.“ Die Argumente für diese Trends sind oft durchaus nachvollziehbar und tragfähig: „Natürlich ist die Blockchain eine Schlüsseltechnologie“, so Kreuz. „Aber es ist eben nur ein Subsegment des Megatrends Digitalisierung.“

Also auch wenn die Argumente gut gewählt sind, handelt es sich oft lediglich um Teiltrends, Brückentechnologien oder nur um „trendy“ Produkte. „Es gibt in all diesen Bereichen gute Anlagemöglichkeiten“, sagt Kreuz. „Allerdings sind sie häufig nicht dauerhaft und deshalb nicht für den langfristigen Vermögensaufbau geeignet.“ So werden von Banken oder Fondsgesellschaften vielfach Themenfonds zügig auf den Markt gebracht. „Diese sollen dann möglichst schnell Anlegergelder in den jeweiligen Bereichen anziehen, die kurzfristig en vogue erscheinen“, so Kreuz. „Wenn die Performance stimmt, haben Anleger ja zumindest einen kleinen Erfolg.“ Wenn nicht, weil der Trend ausläuft oder gar nicht erst anläuft, hat immer noch die Bank verdient.

Deshalb ist es allokatorenstechnisch unsinnig, einen nennenswerten Anteil des Portfolios in solche Modetrends zu stecken. Kreuz: „Entscheidend für den Erfolg sind langfristig ausgerichtete Anlagelösungen. Wer hingegen nur auf solche Subthemen setzt, erhöht das Risiko für die eigene Vermögenssicherung unnötig.“

Ein erfolgreicher Mischfonds wird sich daher immer an Megatrends orientieren. Denn anders als die kurzfristigen Schall-und-Rauch-Trends haben sie wirklich nachhaltigen Einfluss auf die Gesellschaft, auf das Leben und damit auch auf die Kapitalanlage. „Megatrends sind das, worauf erfolgreiche Investoren setzen“, sagt Kreuz. „Sie sind kein Strohfeuer, sondern laufen langfristig. Sie kreisen konzentrisch um uns Menschen.“

INVIOS GmbH
Institut für
Vermögenssicherung &
Vermögensverwaltung

ADRESSE
Hohe Bleichen 8
20354 Hamburg
Germany

TELEFON
+49 40 55 55 36 363

FAX
+49 40 55 55 36 25

E-MAIL
kontakt@invios.de

WWW
invios.de

GESCHÄFTSFÜHRER
Dipl.-Kfm. Nikolas Kreuz

HANDELSREGISTER
Hamburg,
HRB 155224

USt-IDNR.
DE322445607

BANK
Commerzbank
Hamburg

IBAN
DE29 2004 0000
0549 8100 00
BIC
COBADEFFXXX

Dazu gehören etwa Klimawandel und Ressourcenknappheit, technologische Durchbrüche und Digitalisierung, Demografie und sozialer Wandel genauso wie die rasante Urbanisierung und die Verlagerung der politischen und wirtschaftlichen Machtverhältnisse. „Alles das sind Megatrends, die sich langfristig in Anlageentscheidungen widerspiegeln müssen“, sagt Kreuz. „Der schnelle Trend ist ein Irrweg.“

Über INVIOS:

INVIOS ist ein bankenunabhängiges Institut für Vermögenssicherung und Vermögensverwaltung in Hamburg. Das Management verfügt über jahrzehntelange und mehrfach ausgezeichnete Investorenerfahrung. Das Institut betreibt Vermögensmanagement, betreut mit Bestnoten bewertete Multi-Asset-Fonds und fördert die finanzielle Allgemeinbildung durch Seminare und Vorträge.

Der Name INVIOS leitet sich aus dem englischen „inviolable“ ab, was so viel bedeutet wie unverletzlich. Der Name unterstreicht den hohen Anspruch an die drei Geschäftsbereiche, die vorhandenen Kundenvermögen zu sichern und gegen externe Einflüsse zu schützen. So folgen alle Anlageentscheidungen von INVIOS grundsätzlich einem disziplinierten Multi-Asset-Ansatz. Dadurch ist es möglich, stabile Renditen unabhängiger von Kapitalmarktschwankungen zu erzielen.

Über Nikolas Kreuz:

Nikolas Kreuz ist seit über 35 Jahren am Kapitalmarkt tätig. Der Diplom-Kaufmann und Geschäftsführer der INVIOS GmbH war davon 20 Jahre in der Leitung von Vermögensverwaltungen aktiv: bei der Deutschen Bank, der UBS und der DZ Privatbank in der Schweiz, Luxemburg und Deutschland sowie als Chief Investment Officer für zwei Landesbanken. Nikolas Kreuz führte über 100 Portfoliomanager und verwaltete Vermögenswerte im dreistelligen Milliardenbereich. Die von ihm betreuten Fonds wurden mehrfach ausgezeichnet. Seine langjährige Investorenerfahrung fließt als Know-how in den INVIOS Vermögensbildungsfonds ein, der laut Morningstar zu den besten Fonds weltweit gehört, ausgezeichnet mit fünf Sternen von Fuchs Kapital und Asset Standard sowie einem Top-5-Ranking bei Citywire.

Weitere Pressebilder und Informationen erhalten Sie über

INVIOS GmbH

Hohe Bleichen 8, 20354 Hamburg

Nikolas Kreuz

Tel.: +49 40 55 55 36 363

E-Mail: n.kreuz@invios.de

INTERNET: www.invios.de

YOUTUBE: www.youtube.com/channel/UCI_Ks5IVZfGzP2uZktZtYig

Marketing & Presse

JARMÓ Design GmbH

Henrik Rehse

Tel.: +49 40 52 59 45 86

Mobil: +49 172 451 78 72

E-Mail: contact@jarmodesign.com

INTERNET: www.jarmodesign.com