

Weltweit anlegende Mischfonds

Service für Heftkäuferinnen und Heftkäufer. In der Tabelle finden Anleger die jeweils zehn besten Mischfonds der drei Gruppen „Mischfonds defensiv Welt“, „Mischfonds ausgewogen Welt“ und „Mischfonds offensiv Welt“.

Hinweis: Alle Fonds aus allen Fondsgruppen sind über unseren Produktfinder Fonds abrufbar unter: test.de/fonds.

Fonds			Risiko- klasse (1-12)	Anlageerfolg	Markt- nähe (%)	Fonds- kosten (% p. a.)	Max. Verlust (%)	Rendite (% p. a.)	
Anbieter	Fondsname	Isin		Pro- zent				5 Jahre	1 Jahr

Mischfonds defensiv Welt – eine Auswahl aus 541 Fonds

Referenzindex: 25 % MSCI World + 75 % BB Barclays Euro Aggregate			4	–	100	100	–	–7	3,6	–0,9
Die besten Mischfonds										
Amundi	Global Multi-Asset Conservative	LU 188 332 943 2	4	●●●●○	101	70	1,50	–6	3,0	0,1
DWS	Concept DJE Alpha Renten Global	LU 082 813 217 4	4	●●●●○	100	38	0,75	–5	2,9	3,0
Deka	Sachwerte	DE 000 DK0 EC8 3	4	●●●●○	93	36	1,35	–5	2,6	6,6
BL	Global 30	LU 148 413 991 7	4	●●●●○	92	23	1,08	–4	2,7	3,2
Axxion	HB Substanz Plus	LU 037 803 715 3	4	●●●●○	90	86	1,83	–8	3,1	0,6
Inka HSBC	AlphaScreen	DE 000 A0J DCJ 0	5	●●●○○ ⁽⁶⁾	92	78	0,41	–9	3,9	4,8
Lazard	Patrimoine	FR 001 313 547 2	5	●●●○○ ⁽⁶⁾	90	44	0,75	–9	3,8	0,7
Universal	Optomoni-UI	DE 000 A0R KXG 0	7	●●○○○ ⁽⁶⁾	87	66	1,35	–20	8,0	8,1
Siemens	Balanced	DE 000 A0K EXM 6	5	●●○○○ ⁽⁶⁾	85	87	0,31	–12	3,5	–0,2
Xtrackers	Portfolio Income Ucits ETF	IE 00B 3Y8 D01 1	5	●●○○○	84	91	0,65	–11	3,2	0,8
Robeco	Multi Asset Income	LU 138 774 791 5	4	●●○○○	84	93	1,20	–8	2,6	–0,4

Mischfonds ausgewogen Welt – eine Auswahl aus 493 Fonds

Referenzindex: 50 % MSCI World + 50 % BB Barclays Euro Aggregate			5	–	100	100	–	–12	6,5	4,8
Die besten Mischfonds										
Capital	Global Allocation	LU 100 607 999 7	5	●●●●○	97	88	0,90	–9	6,7	9,5
Blackrock	ESG Multi-Asset	LU 009 350 349 7	5	●●●●○	97	86	1,46	–8	6,6	6,7
BL	Fund Selection 0-50	LU 043 064 908 6	4	●●●●○	90	60	1,78	–6	3,6	4,6
BL	Global 50	LU 148 414 025 3	5	●●●●○	87	53	1,04	–5	4,1	6,0
Swisscanto	Sustainable Balanced (EUR)	LU 020 834 153 6	5	●●●●○	87	91	1,51	–11	5,5	1,7
IPConcept Sauren	Nachhaltig Ausgewogen	LU 031 346 231 8	5	●●●●○	85	75	2,23	–12	4,5	1,5
TR Price	Global Allocation	LU 141 786 199 1	6	●●○○○ ⁽⁶⁾	93	86	0,79	–13	7,3	5,1
IPConcept	Phaidros Balanced	LU 044 384 345 2	6	●●○○○ ⁽⁶⁾	90	83	1,03	–13	7,0	1,5
Swisscanto	Sustainable Balanced	LU 016 153 516 5	6	●●○○○ ⁽⁶⁾	86	85	1,52	–11	5,9	5,7
DWS	Deutsche Bank Best Allocation Balance ESG	LU 096 830 653 9	5	●●○○○	84	79	1,23	–8	4,1	2,7
UBS	All-Rounder	LU 039 759 446 5	5	●●○○○	84	61	1,49	–10	4,5	10,2

Fonds			Risiko-klasse (1-12)	Anlageerfolg	Markt-nähe (%)	Fonds-kosten (% p. a.)	Max. Verlust (%)	Rendite (% p. a.)			
Anbieter	Fondsname	Isin		Pro-zent				5 Jahre	1 Jahr		
Mischfonds offensiv Welt – eine Auswahl aus 439 Fonds											
Referenzindex: 75 % MSCI World + 25 % BB Barclays Euro Aggregate			6	-	100	100	-	-16	9,3	10,7	
Die besten Mischfonds											
MFS	Prudent Capital	Ⓣ ¹⁾	LU 144 254 953 8	5	●●●○○ ¹¹⁾	99	25	0,89	-5	5,4	4,6
DWS	Arero – Der Weltfonds	Ⓣ ³⁾⁴⁾⁷⁾⁸⁾⁹⁾¹⁰⁾	LU 036 086 386 3	6	●●●○○	92	86	0,50	-16	6,6	9,9
BL	Global 75	Ⓣ ¹⁾	LU 148 414 041 0	5	●●●○○	89	69	1,03	-8	5,8	7,8
Lyxor	Portfolio Strategie Ucits ETF	Ⓐ ³⁾⁴⁾⁵⁾⁷⁾⁸⁾⁹⁾	DE 000 ETF 701 1	6	●●●○○	87	94	0,45	-15	6,3	8,5
Axxion	Squad Makro	Ⓐ ²⁾³⁾⁸⁾	LU 049 081 782 1	7	●●●○○	86	79	2,00	-14	8,1	14,7
DWS	ESG Dynamic Opportunities	Ⓣ ¹⁾¹²⁾	DE 000 984 807 7	6	●●●○○	85	92	0,85	-15	7,1	7,1
MFS	Global Total Return	Ⓣ ¹⁾³⁾	LU 130 799 027 2	5	●●●○○	85	90	1,17	-13	5,4	7,4
Robeco	Multi Asset Growth	Ⓐ ¹⁾³⁾⁵⁾	LU 138 774 872 3	6	●●●○○	85	96	1,51	-15	7,4	4,3
MK Plutos	Multi Chance	Ⓐ ³⁾⁴⁾⁷⁾	LU 033 944 748 3	7	●●○○○ ⁶⁾	98	35	2,48	-13	12,1	-3,3
LLB Seilern	Global Trust	Ⓣ ¹⁾³⁾	AT 000 081 800 0	7	●●○○○ ⁶⁾	96	70	1,75	-15	12,2	9,0

Reihenfolge nach Anlageerfolg, Kosten und Alphabet.
 Ⓣ = Thesaurierender Fonds.
 Ⓐ = Ausschüttender Fonds.
 - = Entfällt.

- Hat mehrere Anteilklassen.
- Erhebt zusätzlich eine erfolgsabhängige Gebühr.
- Als Sparplan erhältlich bei Ebase.
- Als Sparplan erhältlich bei S Broker.
- Dachfonds.
- Abwertung wegen zu hohen Risikos.
- Als Sparplan erhältlich bei Comdirect.
- Als Sparplan erhältlich bei Consorsbank.
- Als Sparplan erhältlich bei ING.
- Anlage von vermögenswirksamen Leistungen möglich laut FWW oder Ebase.
- Abwertung wegen zu niedriger Chance.
- Institutionelle Tranche – für Privatanleger eventuell schwierig zu kaufen.

Quellen: FWW, Refinitiv; Börsen (Frankfurt, Berlin, Düsseldorf, Hamburg-Hannover, München, Stuttgart, Tradegate); Comdirect, Consorsbank, Ebase, ING, Lang & Schwarz, Maxblue, S Broker; eigene Erhebungen und Berechnungen.
Bewertungszeitraum: 5 Jahre.
Stand: 31. März 2022

Finanztest-Bewertung des Anlageerfolgs
 (Chance-Risiko-Verhältnis)

- 1. Wahl** = Marktbreiter oder marktähnlicher ETF.
 ●●●●● = Besser als der Markt.
 ●●●●○ = Ähnlich wie der Markt.
 ●●●○○ = Etwas schlechter als der Markt.
 ●●○○○ = Merklich schlechter als der Markt.
 ●○○○○ = Erheblich schlechter als der Markt.

Mischfonds im Produktfinder Fonds im Internet (test.de/fonds)

An dieser Stelle präsentieren wir als Service für Heftkäufer die jeweils zehn besten Mischfonds aus den Gruppen „defensiv“, „offensiv“ und „ausgewogen“ gemessen anhand ihres Chance-Risiko-Verhältnisses. Achtung: Mit der neuen Fondsbewertung ab 11/2019 bekommen Fonds nur noch dann die Bestnote von fünf Punkten, wenn sie besser als der Vergleichsmaßstab der jeweiligen Fondsgruppe sind. Das ist den Mischfonds aus den genannten Gruppen aktuell nicht gelungen.

Anleger, die einen oder mehrere Mischfonds gekauft haben und diese über eine längere Zeit beobachten wollen, sind mit unserem Angebot im Internet, dem Produktfinder Fonds, besser bedient (test.de/fonds).

Tip Sie können direkt aus diesem PDF per Klick zu den einzelnen Fondsgruppen gelangen:

- „Mischfonds defensiv Welt“
- „Mischfonds ausgewogen Welt“
- „Mischfonds offensiv Welt“

Alternativ können Sie auf der Startseite des Produktfinders auch die Isin oder Wertpapierkennnummer Ihres Fonds eingeben. Fügen Sie Ihre Fonds der „Beobachtungsliste“ hinzu. So können Sie ihre Entwicklung künftig verfolgen. Sie benötigen dazu ein Nutzerkonto. Vorteil: Sobald Sie den Produktfinder Fonds aufrufen, bekommen Sie von uns Hinweise über die Qualität Ihrer Fonds. Sie sehen sofort, wenn sich die Bewertung geändert hat und Sie eventuell handeln müssen.

Die Nutzung der Beobachtungsliste und einige andere hilfreiche Tools wie die interaktive Punktwolke sowie die Bewertungen sind kostenpflichtig. Sie bekommen für alle Fonds aber auch kostenlose Informationen über Rendite, Fondsstruktur und Kosten. Insgesamt enthält der Produktfinder Fonds Informationen für 20 000 Fonds.

Wenn Sie den Produktfinder freigeschaltet haben, können Sie das gesamte Angebot nutzen. Sie finden dort Bewertungen für rund 8 000 Fonds aus über 160 Fondsgruppen, unter anderem auch für die Gruppe „Mischfonds flexibel“.

Falls Sie Fragen zur Nutzung des Produktfinders Fonds haben, schreiben Sie an fonds@stiftung-warentest.de oder Postfach 304141, 10724 Berlin.