

+ Kapitalanlage + Versicherung + Investment + Finanzierung + Betrieb +

VERTRIEBSERFOLG



**Zukunftsweisende Perspektiven und Strategien
für Vermittler:innen und Berater:innen!
Innovative, ausgezeichnete Produkte
und Dienstleistungen**

FinanzBusinessMagazin.de

Für Entscheider der Finanzbranche

Ausgabe eMagazin Februar 2025

NORAMCO und der Mythos des Zinseszins effekts

Über + 2.000 % Wertentwicklung in Euro seit 1996 mit dem Alger American Asset Growth Fund A US



Cornelius Theiß und Edgar Bauschert Managing Director NORAMCO Asset Management S.A.

Seit über 30 Jahren arbeitet die NORAMCO mit den unabhängigen Fondsgesellschaften ALGER und DAVIS zusammen. Dabei hat es sich der Firmengründer der NORAMCO, Joe Becker, sicher nicht leicht gemacht, die richtigen Partner aus den USA für seine europäischen Kunden zu finden.

Auf jeden Fall sollten es Partner aus den USA sein, der Heimat der Aktienmärkte schlechthin. Joe Becker suchte die Fondsgesellschaften mit Bedacht aus. Er schaute sich an, mit welcher Idee die Firmen gegründet wurden und betrachtete die Erfolgshistorie. Außerdem wollte er den verschiedenen Investmentcharakteren der Vermittler und Anleger gerecht werden und wählte deshalb Fondsgesellschaften mit unterschiedlichen Aktienanlagestilen aus. So ist es nicht verwunderlich, dass ALGER ein absoluter Spezialist im Bereich Growth

ist und seine Kernkompetenz bei Wachstumsaktien hat. Das Investmenthaus DAVIS hingegen hat sich überwiegend auf den Bereich Value konzentriert und hat Stabilität, Werthaltigkeit und Dividenden stärker im Blick. Beide Gesellschaften überzeugen mit überdurchschnittlichen langfristigen Renditen.

Die Ergebnisse der Fonds von ALGER und DAVIS und der Mythos des Zinseszins effekts

Seit fast 30 Jahren stehen jeweils ein Fonds von ALGER und DAVIS im Fokus, die speziell für NORAMCO im europäischen Markt aufgelegt wurden und bis heute die Top-Empfehlungen der Gesellschaft für ihre Anleger und Vertriebspartner sind.

Hier die Ergebnisse seit Auflage der Fonds bis zum 31.12.2024 auf Euro-Basis:

	Rendite kumuliert	Rendite pro Jahr	Datum der Auflegung
Alger American Asset Growth Fund A US	+ 2.143,8 %	+ 11,6 %	19.08.1996
Davis Value Fund A	+ 1.149,7 %	+ 8,9 %	10.04.1995

Ein Anleger, der am 19.08.1996 eine **Einzahlung von € 100.000,-** in den **Alger American Asset Growth Fund A US** geleistet hat, verfügte zum Jahresende 2024 über ein Vermögen von **mehr als € 2,2 Mio.** Mit einer Investition von **€ 100.000,-** bei Fondsaufgabe in den **Davis Value Fund A** wäre das Vermögen per Ende 2024 auf **über € 1,2 Mio.** gewachsen.

Verantwortlich für diesen außergewöhnlichen Wertzuwachs ist neben der langfristigen Anlage in erstklassige Fonds auch der damit verbundene Zinseszinsseffekt, bei dem sich das angelegte Kapital langfristig exponentiell vermehrt. Dies ist für viele Fondsgesellschaften ein Mythos, aber bei der NORAMCO gelebte Realität.

„Der Zinseszins ist das achte Weltwunder. Wer ihn versteht, verdient daran, alle anderen bezahlen ihn.“
(Albert Einstein)

NORAMCO Quality Funds USA - Beide Anlagestile in einem Fonds

Um die erstklassigen Ergebnisse von ALGER und DAVIS miteinander zu kombinieren und diese den Anlegern mit der Investition in nur ein Produkt ermöglichen zu können, wurde im Jahr 2000 der NORAMCO Quality Funds USA ins Leben gerufen.

Der Fonds vereint die beiden Anlagestile Growth und Value, also Wachstum und Werthaltigkeit, perfekt miteinander und kann so wechselnde Börsenzyklen vorteilhaft für sich nutzen. Der NORAMCO Quality Funds USA wird zu jeweils 50 Prozent von ALGER und DAVIS gemanagt und ist damit ein idealer Fonds für den Einstieg in den Fondsbereich für Anleger und Vertriebspartner.

In den letzten 5 Jahren per 31.12.24 hat der NORAMCO Quality Funds USA eine beachtenswerte Rendite von + 11,9 % p.a. in Euro erwirtschaftet. Im Jahr 2024 erzielte er ein herausragendes Plus von fast 40 % auf Euro-Basis. Die Ergebnisse sind zwar keine Garantie für die Zukunft, aber sie sind nicht gänzlich ohne Bedeutung für die Qualität beider Fondsmanager.

NORAMCO Quality Funds Europe - Verantwortungsvoll investieren

Im Jahr 2001 erweiterte die NORAMCO ihre Produktpalette um den auf europäische Aktien spezialisierten NORAMCO Quality Funds Europe. Der Fondsmanager, RIVER Global, kann bei der

Anlage die Gewichtung der einzelnen Länder flexibel gestalten und zwischen Aktien von kleinen Firmen bis zu großen Konzernen auswählen. Bei der Aktienausswahl legt das Fondsmanagement seit vielen Jahren großen Wert auf sozial verantwortliches Investieren (SRI-Produkte). Das Thema Nachhaltigkeit rückte in den letzten Jahren jedoch immer stärker in den Vordergrund und so erfolgte im Mai 2024 die Umstellung des Fonds auf einen ESG-Fonds nach Artikel 8 der EU-Verordnung 2019/2088.

Auch der NORAMCO Quality Funds Europe kann mit einer langfristig guten Rendite überzeugen. **In den vergangenen 5 Jahren per Ende 2024 erzielte er eine Rendite von + 8,0 % p.a.. Für seine Leistungen wurde der Fonds mehrfach ausgezeichnet.** So wurde er im Jahr 2024 von Citywire Deutschland und Citywire Schweiz als ‚Beste Fondsgesellschaft: Aktien – Europa gemischt‘ ausgezeichnet. Im Jahr 2023 gewann er in einer Studie des Greiff Research Institut die Auszeichnung als ‚Bestes aktives Fondsmanagement‘ in der Kategorie ‚Aktien Europa‘. Für das Ranking analysierte Greiff 9.002 Fonds.

Vertriebsunterstützung der NORAMCO

Die NORAMCO Quality Funds sind über alle gängigen Fondsplattformen handelbar.

Bei der FNZ Bank und der FIL Fondsbank bietet die NORAMCO ihren Vertriebspartnern ein hochprofessionelles Beratungstool für die Finanzanlageberatung und den Fondsvertrieb. Mit diesem Beratungstool haben die Vermittler die Möglichkeit sämtliche Daten und Berichte auf die entsprechenden Plattformen zu übertragen und zu hinterlegen. NORAMCO begleitet damit ihre Vertriebspartner im Rahmen der Digitalisierung bei allen rechtlichen und regulatorischen Anforderungen auch in Bezug auf nachhaltiges Investieren.

„Mitte der 90iger Jahre hatte ich persönlich die Gelegenheit und die Ehre die beiden Fonds von ALGER und DAVIS gemeinsam mit Joe Becker und seinem Sohn Paul Becker in Deutschland auf zahlreichen Vermittler- und Kundenveranstaltungen vorzustellen. Auf diese Chance und den damit verbundenen langfristigen Ergebnissen der beiden Fondsgesellschaften bin ich heute noch sehr stolz.“

(Edgar Bauschert, NORAMCO) ■

Erstklassige Fondsmanager
für die wichtigsten
Aktienmärkte der Welt



Langfristig gute Investmentfonds bieten noch immer die Lösung für die private Altersvorsorge.

Die Fondsmanager der NORAMCO Quality Funds können auf eine lange und erfolgreiche Vergangenheit zurückblicken - sowohl in renditestarken als auch in schwierigen Börsenzeiten.

NORAMCO Quality Funds USA

Der NORAMCO Quality Funds USA bietet Ihnen eine Mischung US-amerikanischer Aktien, indem er sowohl in Growth- als auch in Value-Aktien investiert. Als Multi-Manager-Fonds kommt ihm das Know-how der beiden erfahrenen Fondsmanager Alger und Davis zugute.

Wertentwicklung auf Euro-Basis*:

	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	15 Jahre
jährlich	+ 38,1 %	+ 8,4 %	+ 11,9 %	+ 9,8 %	+ 10,2 %
kumuliert	+ 38,1 %	+ 27,5 %	+ 75,6 %	+ 154,7 %	+ 332,1 %

*Stichtag 31.12.2024

Quelle: NORAMCO Asset Management S.A.