

Zinsen

Sicherheit

Firmenanleihen

Ertrag

Kupons

TOP Defensiv Plus

Halbjahresbilanz 2026:

+ 0,84 %



LIPPER FUNDS
RATING

5

Kapitalerhalt, Stand Juni 2026

Guten Tag, liebe Investoren !

Ein Sicherheitsanker im Depot, ohne wie beim Tagesgeld weitgehend auf Ertragschancen verzichten zu müssen. Diesem Anspruch ist der Fonds seit Auflage 2010 trotz des zwischenzeitlichen Nullzins-Umfeldes gerecht geworden. Nach seinem Vorjahresergebnis von +3,1% lag der Fonds in den ersten sechs Monaten 2026 erneut rund 0,8% vorn. Auf Sicht der letzten 12 Monate lag das Plus damit bei rund 3% und somit erneut höher als die im Bundesschnitt bereits wieder deutlich gefallen Zinsen bei der Bank.

Vor allem bei Volksbanken und Sparkassen wirft geparktes Geld kaum Zinsen ab, zeigt eine Analyse des Finanzportals Biallo. Bei 594 untersuchten Instituten liegt demnach der Tagesgeldzins bei im Schnitt 0,4%. Bei den analysierten überregionalen Banken sind es immerhin 1,0%. Damit können Sparer aber die im Euro-Raum auf zuletzt 3% gestiegene Inflation nicht mehr ausgleichen.

Vor diesem Hintergrund bietet sich der TOP Defensiv Plus als aussichtsreichere Anlage für Cash-Bestände an - sei es als ständiger Notgroschen, oder um Pulver trocken zu halten für mögliche Aktiennachkäufe im Falle eines größeren Kursrücksetzers an der Börse.

Nachdem der Fonds bereits inmitten der Nullzins-Phase deutschlandweit „Fonds des Jahres“ wurde, bescherte ihm das konstant gute Abschneiden in den letzten Jahren 2025 erstmals auch eine Auszeichnung der WirtschaftsWoche. Die Rating-Agentur Lipper gibt dem Fonds zudem seit Jahren volle Punktzahl in Sachen Kapitalerhalt und niedrigste Kosten.

Die im Fonds enthaltenen Zinspapiere weisen aktuell im Durchschnitt Ablaufrenditen von 3% bis 4% p.a. auf. Für die kommenden Jahre erwarten wir für den Fonds daher entsprechend positive Ergebnisse bei gleichzeitig weiterhin geringen Schwankungen.



Zinsen

Sicherheit

Firmenanleihen

Ertrag

Kupons

TOP Defensiv Plus – Fondsfactsheet zum 30.06.2026

Anlagestrategie

Der TOP Defensiv Plus investiert schwerpunktmäßig im Zinsbereich, sprich am Renten- bzw. Anleihenmarkt. Ziel des Fonds ist es, bei möglichst geringer Schwankung eine Rendite oberhalb des Geldmarktniveaus zu erzielen (derzeit + 3,58 %).

Das Fondsmanagement kann dazu sowohl in attraktiv verzinste Staatsanleihen als auch in Unternehmensanleihen investieren. Eine Beimischung dividendenstarker Aktien ist zur Überbrückung des aktuellen Niedrigzinsumfeldes in begrenztem Maße möglich (max. 25 %).

Um das Emittentenausfallrisiko zu reduzieren, setzt der Fonds auf mindestens 50 verschiedene Emittenten.

Angesichts einer Mindeststückelung im Anleihenbereich von oft 50.000 bis 100.000 Euro ermöglicht der Fonds Anlegern, schon mit geringen Anlagebeträgen ab 2.500 Euro von attraktiven Renditen am Zins- bzw. Rentenmarkt zu profitieren, ohne dabei ein Klumpenrisiko einzugehen.

Das Fondsmanagement verzichtet bis auf Weiteres auf eine Managementvergütung. Davon profitieren die Anleger unmittelbar über eine verbesserte Wertentwicklung des Fonds.

Fondsdaten

ISIN DE000A0YJMH9
WKN A0YJMH
Rücknahmepreis 68,51 €
Anlagekategorie Mischfonds defensiv Euroland

KAG Hansainvest, Hamburg
Fondsmanager TOP Vermögensverwaltung AG, Itzehoe
Managementvergütung 0,0 % p.a.
Fondsvermögen 71,5 Mio. €
Gründung 19.10.2010
Ertragsverwendung thesaurierend

Fondsrating
(Stand 06/2025)



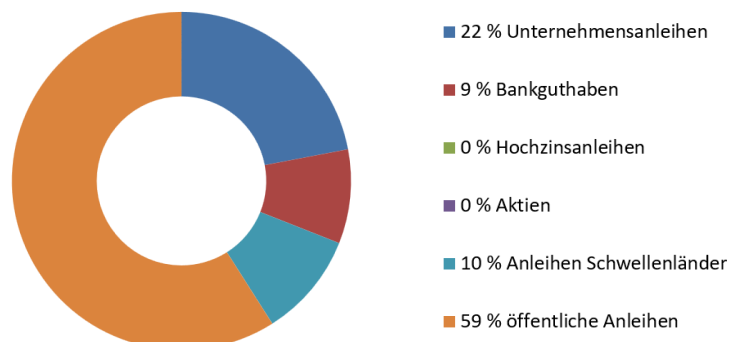
Chart



Anleihen im Fonds (Auswahl)

Emittent	Laufzeit	Kupon
Veolia	04 / 2027	4,63 %
Sixt	10 / 2027	5,13 %
SK Hynix	01 / 2028	6,38 %
Dt. Lufthansa	02 / 2028	3,75 %
Ericsson	05 / 2028	5,38 %
Südzucker	10 / 2027	5,13 %
Procter & Gamble	05 / 2027	4,88 %
Wal-Mart	09 / 2029	4,88 %

Portfolio-Zusammensetzung



Kontakt

TOP Vermögensverwaltung AG
Viktoriastr. 13
25524 Itzehoe

Tel. +49 (0)4821 67930
Fax +49 (0)4821 679319

Email: info@top-invest.de
www.top-invest.de