

5 Jahre BCDI®! +56,4% Gewinn oder +9,4% p.a.!

Guten Tag, liebe Leserinnen und Leser,

am 1. Juli 2014 wurden der boerse.de-Champions-Defensiv-Index (BCDI®) und das BCDI®-Zertifikat mit einem Kurs von 100,00 an den Börsen eingeführt. Ich schrieb damals an dieser Stelle:

„Das neue BCDI®-Zertifikat (WKN DT0BAC) bietet sich als solides, defensives Basisinvestment für jedes Aktiendepot an. Denn ich bin mir sicher, dass der BCDI® auch künftig alle anderen Aktienindizes deutlich schlagen wird, zumal wir den BCDI® als Performance-Index konzipiert haben, sodass Dividenden automatisch re-investiert werden.“ Als besonderen Clou beschrieb ich das zweimal jährlich stattfindende Rebalancing und taxierte die jährliche Gewinnperspektive auf 10% + x. Mein Editorial schloss mit der Aussage: „Ich bin vom neuen BCDI®-Zertifikat begeistert, und Sie werden es auch sein“. Nach nun exakt fünf Jahren ist es an der Zeit, Bilanz zu ziehen:



Der BCDI® schloss am 30. Juni bei 156,38, nachdem kurz davor bei 157,39 ein neues All-Time-High erreicht worden war. Damit hat der BCDI® 56,4% gewonnen, das sind +9,4% p.a. und das BCDI®-Zertifikat (WKN: DT0BAC) ermöglicht ein BCDI-Investment bei Kosten von nur 1,5% p.a. Das ist ein schöner Gewinn, der zwar unterhalb der Gewinnperspektive liegt, doch im Vergleich sogar eine herausragende BCDI®-Performance bedeutet. Denn:

Mit +9,6% p.a. hat sich der Dow Jones nur hauchdünn besser entwickelt. Der S&P 500 blieb mit +8,5% p.a. klar zurück, und der MSCI World gewann sogar nur 4,6% p.a. Doch diese Indizes profitier(t)en im hohen Maß vom Boom der US-Technologie-Aktien (seit 2017 beispielsweise +153% im Offensiv-Champion amazon.com), während im BCDI® nur defensive Champions enthalten sind und aufgrund der veränderten Steuergesetze Ende 2016 alle US-Werte herausgenommen werden mussten. Deshalb sind die aktuellen BCDI®-Höchstkurse bemerkenswert, vor allem wenn wir die Entwicklung der europäischen Märkte betrachten.

Während der BCDI® in seinen ersten fünf Jahren 9,4% p.a. gewonnen hat, verbesserte sich der Dax nur um 4,8% p.a.. Das bedeutet eine BCDI®-Outperformance von 96%, die sich – wie schon beim Börsenstart angekündigt – durch die hohe BCDI®-Stabilität in Korrekturphasen erklärt. Denn der BCDI® durchlief vier Korrekturen und setzte dabei im Mittel um nur 13,8% zurück, in der Spitze um 16,8% (Dow Jones -18,8%). Der Dax korrigierte ebenfalls vier Mal, allerdings mit durchschnittlich -19,6% um 42% heftiger, wobei es vom letztjährigen Januar-Hoch um -23,4% nach unten ging und der Index 2015/2016 sogar um -29,3% abgestürzt war. Unser BCDI® hat also bei einer weitaus konstanteren Entwicklung den Dax um Welten outperformed, was eigentlich eine – für uns nicht überraschende – Sensation ist! Doch der BCDI® hat sich sogar besser entwickelt als alle (!) anderen europäischen Standardaktien-Indizes. Konkret:

Der nach dem BCDI® zweitbeste Index ist der Stoxx Europe 600 NR, der aber nur 5,3% p.a. gewann. Im Mittel haben die zehn Vergleichsindizes gerade einmal 3,3% p.a. zugelegt, womit der BCDI® den Spitzenreiter um 77% geschlagen hat und die Benchmark um 181%! Durch die außergewöhnliche BCDI®-Outperformance war das BCDI®-Zertifikat in den Jahren 2016, 2017 und 2018 das meistgehandelte Aktienindex-Zertifikat der Börse Stuttgart und ist mit einem Anlagevolumen von aktuell mehr als 100 Millionen Euro unangefochten das beliebteste. Dafür möchte ich mich bei allen Zertifikateanlegern ganz herzlich bedanken!

Ich weiß, dass es in den vergangenen fünf Jahren einige Phasen gab, in denen BCDI®-Anleger Zweifel hatten und das hohe Handelsvolumen auch aus Glattstellungen bzw. Umschichtungen in den BCDI®-Aktienfonds bzw. den neuen boerse.de-Weltfonds resultiert. Doch der BCDI® ist „die“ erfolgreiche Alternative zum Dax, der die Performance hunderttausender Depots bremst. Und wenn der BCDI® schon +9,4% p.a. in einer unterdurchschnittlichen Börsenphase gewinnt, wie werden dann erst die BCDI®-Gewinne aussehen, wenn Dax & Co. wieder boomen?...

Mit bester Empfehlung
Ihr

Thomas Müller