HANSAzins

Rentenfonds mit Euro-Kurzläufern

Stand: 28.02.2018

HANSAINVEST

Werbung

FONDSPORTRAIT

Als Rentenfonds, der in auf Euro lautende verzinsliche Wertpapiere mit kurzen Restlaufzeiten von nur ein bis vier Jahren investiert, ist der HANSAzins gerade in Phasen steigender Marktzinsen eine attraktive Parkmöglichkeit. Durch den niedrigen Ausgabeaufschlag von 1 % ist der HANSAzins auch eine interessante Anlage für mittelfristig verfügbare Gelder.

FONDSPROFIL

Fondsname	HANSAzins
ISIN / WKN	DE0008479098 / 847909
Auflegungsdatum	02.05.1985
Gesamtfondsvermögen	80,73 Mio. EUR
Fondswährung	EUR
Ausgabeaufschlag	1,00 %
Rücknahmeabschlag	0,00 %
Geschäftsjahresende	30. Dezember
Ertragsverwendung	Ausschüttung
TER (= Laufende Kosten)	0,68 %
davon Verwaltungsvergütung	0,60 % p.a.
davon Verwahrstellenvergütung	0,05 % p.a.
Erfolgsabhängige Vergütung	nein
VL-fähig	nein
Sparplanfähig	ja (mind. 50,00 EUR)
Einzelanlagefähig	ja (mind. 50,00 EUR)
Vertriebszulassung	DE

KOMMENTAR DES FONDSMANAGERS

Fondsmanager	Andreas Dimopoulos
Verantwortlich seit	01.01.2012

Die ersten zwei Monate des Jahres sind vorbei und es scheint, als würden die Kapitalmärkte in diesem Jahr eine Neubewertung vornehmen. Die Sorge, die Fed könne angesichts eines zunehmenden Lohn- und Inflationsdrucks stärker als bisher erwartet an der Zinsschraube drehen und auch die EZB könne ihre ultra-expansive Geldpolitik früher beenden, haben die Aktienmärkte einbrechen und die Renditen an den Rentenmärkten ansteigen lassen. Während die Rendite zehnjähriger Bundesanleihen seit Jahresbeginn um rund 28 Basispunkte zugelegt hat, haben sich die Spreads an den Kreditmärkten von den Bewegungen bei Zinsen und Aktien noch weitgehend unbeeindruckt gezeigt. Ein Szenario steigender Renditen UND steigender Spreads, wie es im Falle einer deutlichen Kehrtwende der EZB möglicherweise zu erwarten wäre, ist bisher ausgeblieben. 2-jährige deutsche Bundesanleihen rentierten mit -0,54% zum Monatsultimo nahezu unverändert.

Der HANSAzins ist hauptsächlich in kurz laufenden Unternehmensanleihen und Bankschuldverschreibungen, darüber hinaus in staatsnahen Emittenten und Pfandbriefen investiert. Aufgrund der negativen Renditen im Segment der Staatsanleihen und Pfandbriefe wird zunehmend in Unternehmensanleihen investiert, zum Teil auch mit niedrigeren Bonitäten. Das durchschnittliche Rating des Fonds beträgt BBB und der Fonds rentierte YTD zum Ultimo Februar mit 0,04% und lag damit vor seiner Benchmark, die mit -0,14% rentierte.

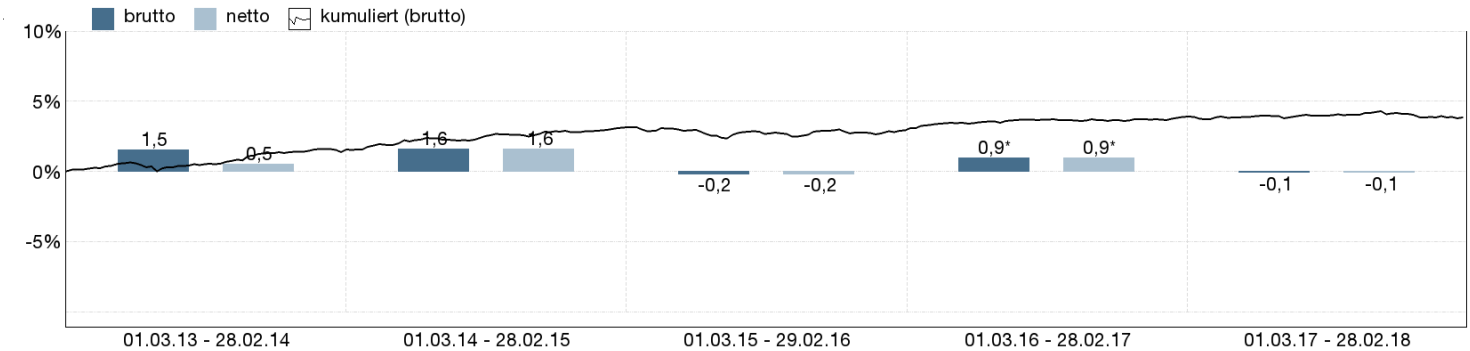
28.02.2018

ANLEGERBEZOGENE RISIKOKLASSE

1	2	3	4	5
Wert-bewahrend	Sicherheits-betont	Wachstums-orientiert	Risiko-orientiert	Hoch-spekulativ

Für den sicherheitsorientierten Anleger, der in erster Linie die kontinuierliche Wertentwicklung seiner Anlage wünscht, ein hohes Sicherheits- und Liquiditätsbedürfnis hat und deshalb überwiegend Investitionen mit lediglich geringen Kursschwankungen nutzt, kein Währungsrisiko eingehen möchte und Substanzerhaltung anstrebt.

WERTENTWICKLUNG IN DER VERGANGENHEIT IN %



Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung. Alle Wertentwicklungen gehen von einer Wiederanlage der Ausschüttungen und einem Anlagebetrag von 1.000 EUR aus und umfassen jeweils zwölf Monate. Die mit einem * gekennzeichneten Werte beziehen sich auf einen kürzeren Zeitraum (seit Auflegung). Nettowertentwicklung: Neben sämtlichen im Fonds anfallenden Kosten wird auch der jeweilige Ausgabeaufschlag von 1,00% des Anlagebetrages (= 9,90 EUR) berücksichtigt. Dieser wird zu Beginn des dargestellten Wertentwicklungszeitraumes vom Anlagebetrag abgezogen. Der Rücknahmeabschlag, sofern ein solcher erhoben wird, wird bei der Rückgabe der Fondsanteile abgezogen. Eine eventuell anfallende, die Wertentwicklung mindernde Depotgebühr bleibt außer Betracht. Bruttowertentwicklung: Entspricht der Nettowertentwicklung, berücksichtigt aber keinen Ausgabeaufschlag.

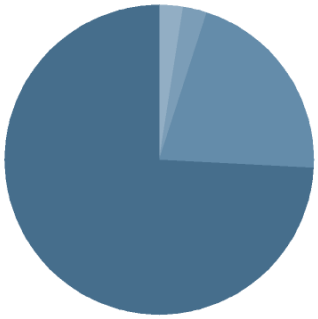
VERMÖGENSAUFTEILUNG

Renten	99,3%
Kasse	0,7%

TOP 10 WERTPAPIERE

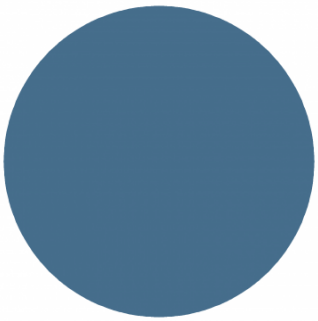
Nokia Corp. EO-MTN 17/21	5,03 %
Infineon Technologies AG Anleihe v.2015/18	5,01 %
Export-Import Bank of China EO-Notes 2017(20)	4,96 %
Volkswagen Intl Finance N.V. EO-Notes 17/21	4,39 %
FCA Bank S.p.A. (Irish Branch) EO-Med.-Term Notes 2017 (21)	3,80 %
DVB Bank SE FLR-MTN v.2017(20)	3,74 %
Volkswagen Intl Finance N.V. EO-Notes 2017(20)	3,73 %
QNB Finance Ltd. EO-FLR Med.-Term Nts 2016(18)	3,72 %
Telefonaktiebolaget L.M.Erics. EO-MTN 17/21	3,72 %
Sixt SE Anleihe v.2016(2022/2022)	3,72 %

ANLAGESTRUKTUR NACH WERTPAPIEREN



Unternehmensanleihen	73,7%
Bankschuldverschreibungen	20,6%
Öffentliche Anleihen	2,6%
Pfandbriefe, KO	2,5%

ANLAGESTRUKTUR NACH WÄHRUNGEN



Euro	100,0%

ANLAGESTRUKTUR NACH LAUFZEITEN

KENNZAHLEN

durchschnittliche Restlaufzeit	2.44
offene Fremdwährungsquote	0,00 %
Volatilität	0,47 %
Duration	2,32

WERTENTWICKLUNG IN DER VERGANGENHEIT IN %

	kumuliert	p.a.
laufendes Jahr	0,04 %	
1 Monat	0,02 %	
3 Monate	-0,22 %	
6 Monate	-0,15 %	
1 Jahr	-0,06 %	-0,06 %
3 Jahre	0,69 %	0,23 %
5 Jahre	3,84 %	0,76 %
10 Jahre	18,22 %	1,69 %
Seit Auflegung	231,91 %	3,72 %

MONATLICHE WERTENTWICKLUNG IN DER VERGANGENHEIT IN %

Jahr	Jan	Feb	Mrz	Apr	Mai	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dez	Wertentwicklung KJ in %
2016	0,04	0,16	0,36	0,13	0,01	0,01	0,18	0,04	-0,11	0,05	-0,01	0,07	0,93
2017	-0,06	0,26	-0,16	0,10	0,12	-0,17	0,19	0,01	0,00	0,20	-0,13	-0,26	0,10
2018	0,01	0,02											0,04

VERMÖGENSENTWICKLUNG IN DER VERGANGENHEIT IN EUR UND %

Einzelanlage von 1.000 EUR

	Euro	p.a.	kumuliert
1 Jahr	999,39 €	-0,06 %	-0,06 %
3 Jahre	1.006,90 €	0,23 %	0,69 %
5 Jahre	1.038,36 €	0,76 %	3,84 %
10 Jahre	1.182,18 €	1,69 %	18,22 %
Seit Auflegung	3.319,06 €	3,72 %	231,91 %

Sparplan von 50 EUR

	Euro	p.a.
1 Jahr	598,69 €	-0,45 %
3 Jahre	1.754,61 €	0,16 %
5 Jahre	3.032,08 €	0,41 %
10 Jahre	6.318,93 €	1,02 %
Seit Auflegung	33.469,79 €	3,05 %

CHANCEN

- Der HANSAzins konzentriert sich auf in Euro lautende verzinsliche Wertpapiere und schließt dadurch Währungsrisiken aus.
- Die kurzen Laufzeiten der verzinslichen Wertpapiere begrenzen bei Zinsanstiegen vorübergehende Kursrückgänge.
- Aufgrund des niedrigen Ausgabeaufschlages von 1 % eignet sich der HANSAzins bereits für kürzere Anlagehorizonte.

RISIKEN

- Zinsanstiege können zu vorübergehenden Kursrückgängen bei verzinslichen Wertpapieren führen.
- Verzinsliche Wertpapiere bieten grundsätzlich keinen Schutz gegen Inflationsrisiken.
- Die Konzentration des Fonds auf sein spezifisches Anlagesegment verhindert eine Streuung über verschiedene Assetklassen und damit eine weitere Risikoreduzierung.
- Es besteht das Risiko von Bonitätsverschlechterungen oder Ausfall eines Emittenten (Emittentenrisiko).

RATINGS & RANKINGS

Morningstar Rating™ Gesamt ★★★

HANSAINVEST

Weltoffen. Partnerschaftlich. Verlässlich.
An diesen Werten wollen wir uns messen lassen.

Als eines der ältesten Investment-Unternehmen in Deutschland prägen traditionelle hanseatische Prinzipien, wie Weltoffenheit, Vertrauenswürdigkeit und Verlässlichkeit, seit jeher unsere Firmenphilosophie. Innovatives Denken und eine konsequente Serviceorientierung haben uns zu dem gemacht, was wir heute sind: Eine Kapitalanlagegesellschaft, deren oberstes Ziel es ist, für ihre Kunden Werte zu schaffen.

HANSAINVEST ist eine Tochter der SIGNAL IDUNA Gruppe.

Kontakt:

HANSAINVEST
Hanseatische Investment-GmbH
Kapstadtring 8
22297 Hamburg
Telefon: (0 40) 3 00 57 - 62 96
Telefax: (0 40) 3 00 57 - 61 42
E-Mail: service@hansainvest.de
Internet: http://www.hansainvest.com

WICHTIGE HINWEISE

Quelle aller Daten, sofern nicht anders angegeben: HANSAINVEST.
Diese Informationen dienen Werbezwecken. Grundlage für den Kauf sind die jeweils gültigen Verkaufsunterlagen, die ausführliche Hinweise zu den einzelnen mit der Anlage verbundenen Risiken enthalten. Der Verkaufsprospekt und die wesentlichen Anlegerinformationen sind ausschließlich in deutscher Sprache in elektronischer Form unter www.hansainvest.com erhältlich. Auf Wunsch senden wir Ihnen Druckstücke kostenlos zu. Der Nettoinventarwert von Investmentfonds unterliegt in unterschiedlichem Maße Schwankungen und es gibt keine Garantie dafür, dass die Anlageziele erreicht werden.

Alle Wertentwicklungen gehen von einer Wiederanlage der Ausschüttungen und- sofern nicht anders angegeben - einem Anlagebetrag von 1.000,-- EUR aus. Sofern nicht anders ausgewiesen, handelt es sich um Bruttowertentwicklungen (Berechnung nach der BVI-Methode).
Nettowertentwicklung: Neben sämtlichen im Fonds anfallenden Kosten wird auch der jeweilige Ausgabeaufschlag berücksichtigt, der zu Beginn des hier dargestellten Wertentwicklungszeitraumes vom Anleger zu zahlen ist sowie ein ggfs. anfallender Rücknahmeabschlag (s. "Fondsprofil"). Eine eventuell anfallende, die Wertentwicklung mindernde Depotgebühr bleibt außer Betracht.
Bruttowertentwicklung: Entspricht der Nettowertentwicklung, berücksichtigt aber keinen Ausgabeaufschlag und keinen ggfs anfallenden Rücknahmeabschlag.

Beim Sparplan werden die monatlichen Einzahlungen zum Ausgabepreis angelegt.

Das Gesamtfondsvermögen bezieht sich auf das Fondsvermögen aller zum Fonds zugehörigen Anteilsklassen. Dabei wird das Gesamtfondsvermögen in der Währung der Anteilsklasse ausgewiesen, die als erstes aufgelegt wurde.

Die angegebenen Laufenden Kosten (Gesamtkostenquote) fielen im letzten Geschäftsjahr des Sondervermögens an.
Die Gesamtkostenquote umfasst sämtliche im vorangegangenen Geschäftsjahr auf Ebene des Sondervermögens und auf Ebene der vom Sondervermögen gehaltenen Investmentanteile ("Zielfonds") angefallenen Kosten und Zahlungen (ohne Transaktionskosten). Die anfallenden Kosten können von Jahr zu Jahr schwanken und verringern die Ertragschancen des Anlegers.

Die in den gegebenenfalls dargestellten Anlagestrukturen oder Vermögensaufteilungen angegebenen Prozentwerte beziehen sich generell auf das gesamte Fondsvermögen. Für die Darstellung einzelner Strukturen wird jeweils nur eine Teilmenge der Vermögensarten als Basis verwendet (z.B. bei Branchen nur der Aktienanteil), so dass in der Summe nicht zwingend 100% erreicht werden.
Die Darstellung der TOP 10 Wertpapiere (sofern angezeigt) erfolgt für maximal 60% des Fondsvermögens. Somit können auch weniger als 10 Positionen genannt sein.
Bei den dargestellten Werten handelt es sich um gerundete Werte, so dass die Summe der Werte von 100 % abweichen kann.

Die anlegerbezogene Risikoklasse beruht auf einer Prognose, wie sich der Fonds unter Berücksichtigung seiner Anlageziele zukünftig entwickeln wird. Es besteht keine Garantie dafür, dass der Fonds seine Anlageziele erreicht. Die anlegerbezogene Risikoklasse weicht von dem fondsbezogenen Risikoindikator ab. Dieser beruht auf Daten der Vergangenheit und wird in den Wesentlichen Anlegerinformationen veröffentlicht.

Dieses Dokument und die in ihm enthaltenen Informationen richten sich nicht an US-Personen und dürfen nicht in den USA verbreitet werden.

© 2018 Morningstar. Alle Rechte vorbehalten. Die hierin enthaltenen Informationen: (1) sind für Morningstar und/oder ihre Inhalte-Anbieter urheberrechtlich geschützt; (2) dürfen nicht vervielfältigt oder verbreitet werden; und (3) deren Richtigkeit, Vollständigkeit oder Aktualität wird nicht garantiert. Weder Morningstar noch deren Inhalte-Anbieter sind verantwortlich für etwaige Schäden und Verluste, die aus der Verwendung dieser Informationen entstehen.