

Werbung

FONDSPORTRAIT

Der HANSAbalance zielt mit seiner Fondspolitik auf Anleger, die Chancen an den internationalen Renten-, aber auch Aktienmärkten wahrnehmen möchten und gleichzeitig ein erhöhtes Sicherheitsbedürfnis haben. Das Fondsmanagement investiert daher das Vermögen in der Regel zu 80% in europäische- und internationale Rentenfonds sowie Absolute- bzw. Total-Return-Produkte. Zudem investiert HANSAbalance 20% seines Fondsvermögens in Aktienfonds, wobei je nach taktischer Markteinschätzung die Quote zwischen 10% und 35% variieren kann. Zielsetzung des Fonds ist es, mit einer Wahrscheinlichkeit von 95% einen positiven Jahresertrag zu erwirtschaften.

FONDSPROFIL

Fondsname	HANSAbalance
Anteilscheinklasse	Class A
ISIN / WKN	DE0009799718 / 979971
Auflegungsdatum	01.07.1999
Gesamtfondsvermögen	43,73 Mio. EUR
Fondswährung	EUR
Ausgabeaufschlag	3,50 %
Rücknahmeabschlag	0,00 %
Geschäftsjahresende	31. August
Ertragsverwendung	Thesaurierung
TER (= Laufende Kosten)	1,59 %
davon Verwaltungsvergütung	1,08 % 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 Nico Baumbach
Verantwortlich seit 01.01.2012

Der Monat Februar bescherte den Anlegern eine negative Wertentwicklung. Die festverzinslichen Anlagemärkte waren überwiegend geprägt von weiteren Renditesteigerungen mit korrespondierenden Kursverlusten. Dies gilt insbesondere für US-Staatsanleihen aber auch die europäische Peripherie.

Nach Aussagen des frisch amtierten Notenbankpräsidenten der Federal Reserve Bank gibt es auch wenig Anlass an einer Fortsetzung des Zinserhöhungszyklusses in den USA zu zweifeln.

Auch die Aktien konnten keinen stabilisierenden Effekt aufweisen, sie fielen im abgelaufenen Monat synchron mit den Zinsmärkten. Hilfreich waren jedoch Anlagen in Fremdwährungen, wie z.B. dem US-Dollar oder auch dem japanischen Yen. Beide Währungen werteten gegenüber dem Euro auf. Perspektivisch müssen sich die Anleger auf weitere Zinssteigerungen einstellen. HANSAbalance versucht diese schwierige Phase durch eine defensive Aufstellung hinsichtlich der Rentenfondsselektion abzumildern. Kompensierende Impulse können sowohl auf der Aktienfondsseite als auch bei Rohstofffonds erzielt werden.

HANSAbalance erzielte im Februar ein Minus in Höhe von ca. 0,6%. Im Gesamtjahr beläuft sich die Wertentwicklung auf -0,8%.

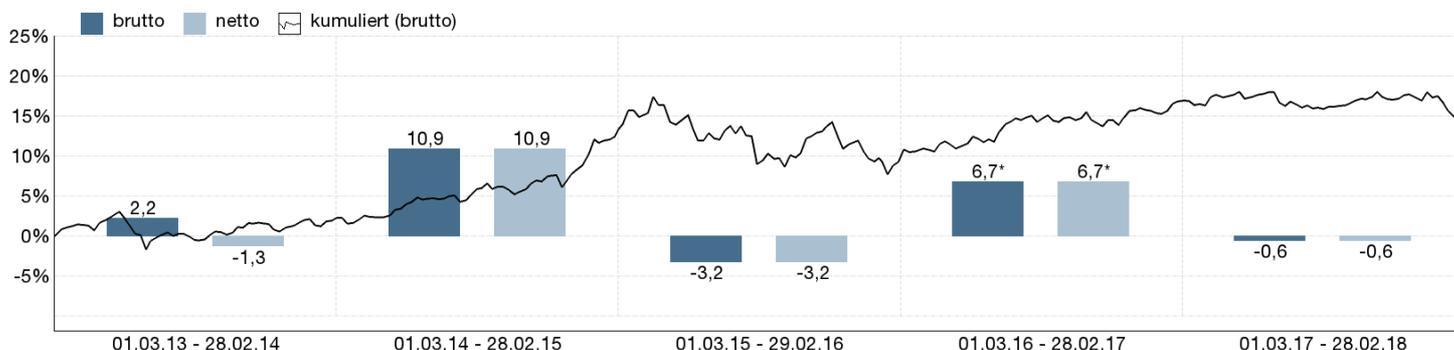
28.02.2018

ANLEGERBEZOGENE RISIKOKLASSE



Für den sicherheitsorientierten Anleger, der Liquiditätsbedarf und Renditeerwartung dem Sicherheitsbedürfnis unterordnet und regelmäßige Erträge mit geringen Kursschwankungen bevorzugt. Gleichzeitig möchte er teilweise die Dynamik einer strukturierten Anlage mit höheren Kursschwankungen nutzen und ist dafür bereit, erhöhte Risiken einzugehen.

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 3,50% des Anlagebetrages (=

33,82 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

Fonds	98,1%
Kasse	2,0%

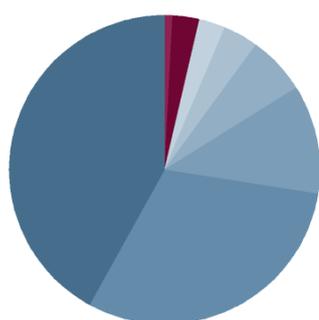
TOP 10 WERTPAPIERE

HANSarenta	17,32 %
HANSainternational Class I	13,44 %
HANSazins	11,21 %
HANSAINVEST LUX UMB.-Interbond	9,96 %
BlueBay Fds-Inv.Gr.Euro Agg.Bd Nam.-Ant. (I-Base Cl.) o.N	5,07 %

KENNZAHLEN

offene Fremdwährungsquote	13,87 %
Volatilität	3,56 %

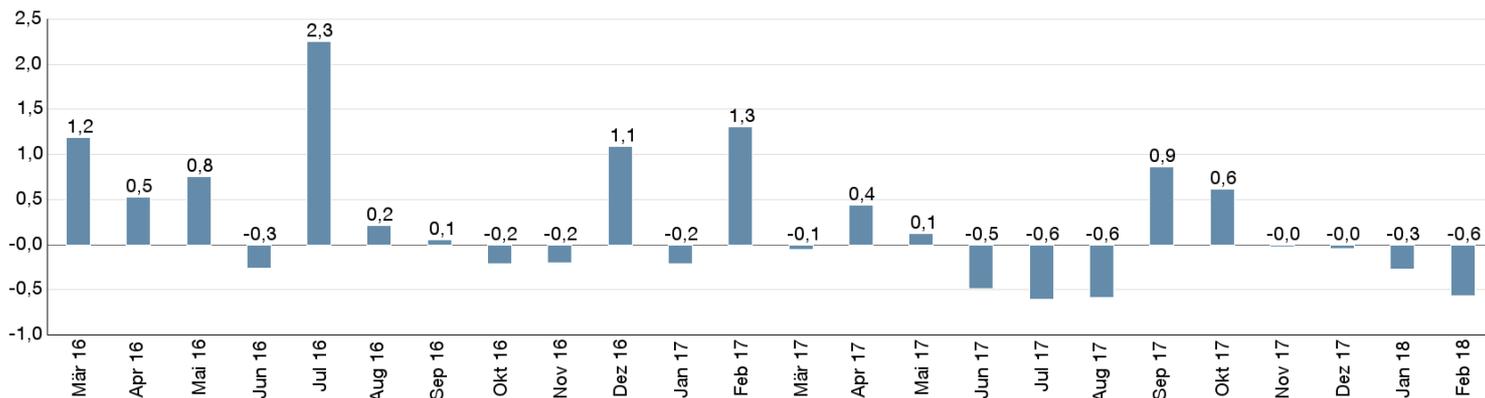
ANLAGESTRUKTUR NACH FONDSKATEGORIEN



Euro-Renten	41,1%
Renten Global	29,9%
Aktien Europa	11,1%
Mischfonds	6,2%
Aktien Asien	3,3%
Aktien Global	2,9%
Aktien Nordamerika	2,6%
Aktien Rohstoffe	0,9%

MONATLICHE WERTENTWICKLUNG IN DER VERGANGENHEIT IN %

Jahr	Jan	Feb	Mrz	Apr	Mai	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dez	Wertentwicklung KJ in %
2016	-1,78	-0,06	1,19	0,52	0,75	-0,26	2,26	0,22	0,06	-0,21	-0,21	1,09	3,58
2017	-0,21	1,31	-0,06	0,44	0,12	-0,49	-0,61	-0,59	0,86	0,62	-0,02	-0,05	1,32
2018	-0,27	-0,56											-0,83



VERMÖGENSENTWICKLUNG IN DER VERGANGENHEIT IN EUR UND %

Einzelanlage von 1.000 EUR

	Euro	p.a.	kumuliert
1 Jahr	993,82 €	-0,62 %	-0,62 %
3 Jahre	1.025,92 €	0,86 %	2,59 %
5 Jahre	1.162,27 €	3,05 %	16,23 %
10 Jahre	1.337,11 €	2,95 %	33,71 %
Seit Auflegung	1.627,88 €	2,65 %	62,79 %

Sparplan von 50 EUR

	Euro	p.a.
1 Jahr	595,80 €	-0,25 %
3 Jahre	1.770,82 €	1,17 %
5 Jahre	3.170,71 €	2,41 %
10 Jahre	6.973,45 €	3,07 %
Seit Auflegung	14.744,51 €	2,97 %

CHANCEN

- Die breite Streuung über mehrere Einzelfonds zielt auf eine Risikoreduzierung ab.
- Die Einzelfonds sind an internationalen Aktien-, Renten- und Geldmärkten engagiert, um in besonderer Weise von Kurs- und Ertragschancen dieser Märkte profitieren zu können.
- Bei Zinsrückgängen bieten sich weitere Wertsteigerungschancen, da Zinsrückgänge zu vorübergehenden Kursanstiegen bei den in den Einzelfonds enthaltenen verzinslichen Wertpapieren führen können.

RISIKEN

- Zinsanstiege können zu vorübergehenden Kursrückgängen bei den in den Einzelfonds enthaltenen verzinslichen Wertpapieren führen.
- Aktien sind grundsätzlich durch eine höhere Schwankung in der Kursentwicklung gekennzeichnet.
- Zudem können durch das Engagement in Fremdwährungen Wechselkursverluste entstehen.
- Es besteht das Risiko von Bonitätsverschlechterungen oder Ausfall eines Emittenten (Emittentenrisiko).
- Verzinsliche Wertpapiere bieten grundsätzlich keinen Schutz gegen Inflationsrisiken.

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 Anteilklassen. Dabei wird das Gesamtfondsvermögen in der Währung der Anteilklasse 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.