HANSAgold EUR-Klasse

Der einzige deutsche Goldfonds

Stand: 28.02.2018

HANSAINVEST

Werbung

FONDSPORTRAIT

Dieser Edelmetallfonds legt bis zu 30 Prozent seines Vermögens in physischem Gold an. Darüber hinaus werden Verbriefungen erworben, die die Entwicklung des Goldpreises abbilden. Dabei bevorzugt der Fonds Verbriefungen, die mit Lieferansprüchen auf physisches Gold besichert sind. Aus Diversifikationsgründen kauft das Fondsmanagement zudem Silber- und andere Edelmetallverbriefungen, gegebenenfalls auch Anleihen mit hoher Bonität.

Die EUR-Anteilklasse des HANSAgold eignet sich für wachstumsorientierte Anleger und zielt darauf ab, dem Anleger eine Wertentwicklung ähnlich der zu bieten, die er bei einem physischen Erwerb des Goldes in Euro hätte - also ohne den üblichen Einfluss des Wechselkurses zwischen US-Dollar und Euro. Dieser wird weitestgehend neutralisiert.

Bei einem späteren Verkauf seiner Fondsanteile hat der Anleger unter gewissen Voraussetzungen die Möglichkeit, mit dem Rücknahmeerlös Goldbarren zu erwerben. Einzelheiten zu den Voraussetzungen sind dem Verkaufsprospekt sowie den entsprechenden Sonderbedingungen der Depotbank zu entnehmen.

FONDSPROFIL

Fondsname	HANSAgold
Anteilscheinklasse	EUR-Klasse
ISIN / WKN	DE000A0RHG75 / A0RHG7
Auflegungsdatum	05.08.2009
Gesamtfondsvermögen	177,29 Mio. USD
Fondswährung	EUR
Benchmark	Gold USD
Ausgabeaufschlag	4,00 %
Rücknahmeabschlag	0,00 %
Geschäftsjahresende	31. Juli
Ertragsverwendung	Thesaurierung
TER (= Laufende Kosten)	1,31 %
davon Verwaltungsvergütung	1,20 % 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	05.08.2009

Im vergangenen Monat liefert Gold eine leicht negative Wertentwicklung ab (ca. -1,5%). Dabei war es vorwiegend von der Bewegung des US-Dollar getrieben, der gegenüber dem Euro um einen ähnlichen Betrag aufwertete. Ein Erklärungsansatz dafür liegt zum Teil in der erhöhten Zinssteigerungserwartung. Zinserhöhungen sind ihrerseits ebenfalls ein negativer Faktor für den Goldpreis. Darüber hinaus ist auch eine angemessene Erwartungshaltung generell gegenüber der Schutzfunktion von Gold wichtig. Die Goldpreisbewegung erfolgt in der Regel unabhängig von den Bewegungen bei anderen Anlageklassen wie z.B. Aktien oder auch Renten. Das bedeutet aber auch, dass nicht jede Abwärtsbewegung dieser Anlageklassen unbedingt von einem Goldpreisanstieg begleitet werden muss. Allerdings passiert es bei bestimmten Abwärtsbewegungen dennoch ziemlich zuverlässig. Diese Bewegungen, in denen Gold tatsächlich ein guter Schutz ist, sind gekennzeichnet durch eine gewisse Panik am Markt und häufig auch durch eine hohe Unsicherheit bzw. einen Vertrauensverlust in bewährte Mechanismen. All diese Faktoren spielten bei der derzeitigen Baisse keine Bedeutung, weswegen die Schutzfunktion auch nicht ausgelöst wurde.

Dennoch glauben wir, dass genau das jederzeit passieren kann. Gold ist unseres Erachtens eine Unfallversicherung für die Kapitalanlagen. Wann, ob und wie der nächste Unfall passiert, kann natürlich niemand voraussehen. Dennoch erscheint es uns sinnvoll dagegen gewappnet zu sein.

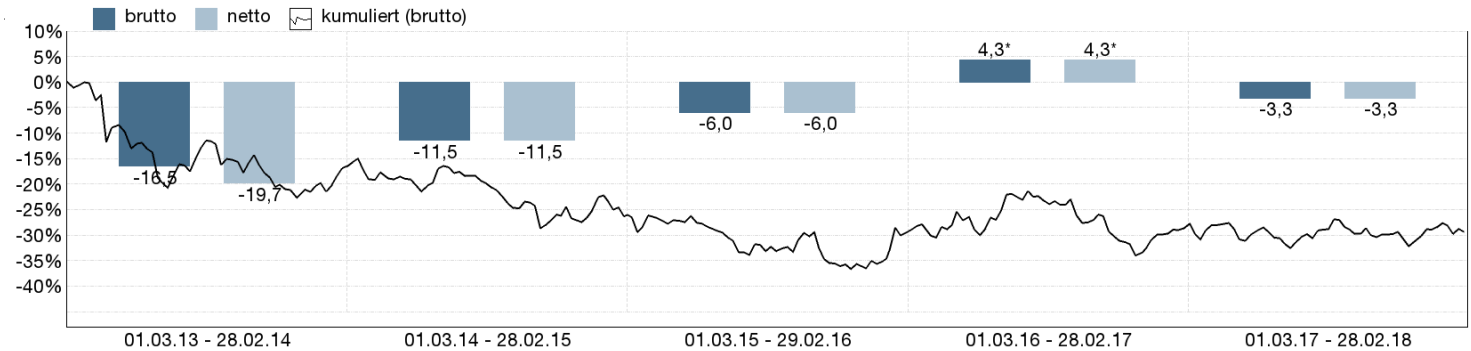
HANSAgold (USD-Klasse) verlor im Februar 2% an Wert, liegt seit Jahresbeginn jedoch mit 0,5% im positiven Bereich.

ANLEGERBEZOGENE RISIKOKLASSE

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

Für den chancenorientierten Anleger, der Sicherheit und Liquidität höheren Renditeerwartungen unterordnet, dabei von höheren Kursschwankungen profitieren möchte, aber grundsätzlich kurzfristig sehr hohe Risiken vermeidet.

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 4,00% des Anlagebetrages (= 38,46 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.

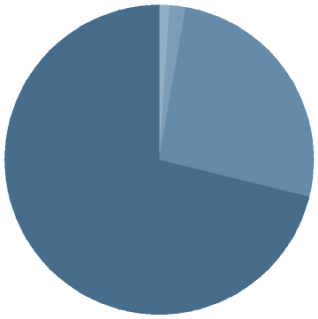
VERMÖGENSAUFTEILUNG

Zertifikate	52,3%
Rohstoffe	24,0%
Kasse	22,3%
Devisentermingeschäfte	1,3%
Derivate	0,1%

TOP 10 WERTPAPIERE

Dt. Börse Open End Zert. Gold	15,41 %
Source Physical Markets ETC 30.12.2100 Gold	13,16 %
Source Physical Markets PLC 31.12.2100 Silber	7,20 %
DB ETC Z. 15.06.60 Silber/Troy/Unz	7,12 %
ETFS Metal Securities Open End Zert. Silber/Troy/Unze	7,01 %
DB ETC Zert. 14.07.60 Platinum	0,64 %
Source Physical Markets PLC ETC 31.12.2100 Palladium	0,63 %
Source Physical Markets PLC 12/2100 Platin/Unze	0,49 %
ETFS Metal Securities Ltd. ZT07/Und.Platin/Unze	0,37 %
DB ETC Zert. 14.07.60 Palladium	0,14 %

ANLAGESTRUKTUR NACH EDELMETALLEN



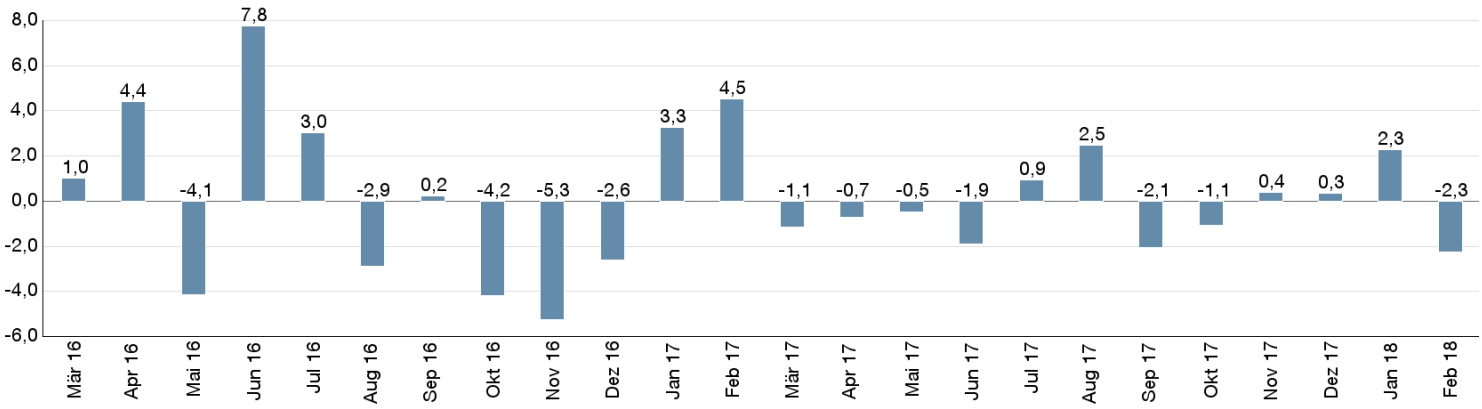
Gold (physisch und in Wertpapieren verbrieft)	58,4%
Silber (in Wertpapieren verbrieft)	21,3%
Platin (in Wertpapieren verbrieft)	1,5%
Palladium (in Wertpapieren verbrieft)	0,8%

KENNZAHLEN

Volatilität	11,92 %
Duration	0,00

MONATLICHE WERTENTWICKLUNG IN DER VERGANGENHEIT IN %

Jahr	Jan	Feb	Mrz	Apr	Mai	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dez	Wertentwicklung KJ in %
2016	2,33	6,28	1,02	4,40	-4,15	7,76	3,04	-2,90	0,24	-4,18	-5,26	-2,60	5,05
2017	3,29	4,52	-1,13	-0,72	-0,46	-1,92	0,92	2,48	-2,06	-1,07	0,40	0,34	4,45
2018	2,30	-2,26											-0,01



VERMÖGENSENTWICKLUNG IN DER VERGANGENHEIT IN EUR UND %

Einzelanlage von 1.000 EUR

	Euro	p.a.	kumuliert
1 Jahr	967,39 €	-3,26 %	-3,26 %
3 Jahre	948,00 €	-1,76 %	-5,20 %
5 Jahre	700,56 €	-6,87 %	-29,94 %
10 Jahre			
Seit Auflegung	1.047,13 €	0,54 %	4,71 %

Sparplan von 50 EUR

	Euro	p.a.
1 Jahr	595,56 €	2,88 %
3 Jahre	1.741,64 €	1,21 %
5 Jahre	2.807,65 €	-1,71 %
10 Jahre		
Seit Auflegung	4.410,35 €	-2,87 %

CHANCEN

- Mit dem HANSAgold partizipieren Sie an der Preisentwicklung von Gold und weiteren Edelmetallen.
- In der EUR-Klasse verringern Sie das Wechselkursrisiko zum US-Dollar.
- Der HANSAgold unterliegt keinen Aktienmarktschwankungen, da aus schließlich in Edelmetalle und Anleihen investiert wird.
- Sie haben unter gewissen Voraussetzungen die Möglichkeit, eine physische Auslieferung in Gold zu beantragen.

RISIKEN

- Sie sind Schwankungen der Edelmetallpreise und den Entwicklungen der im Fonds enthaltenen Anleihen ausgesetzt und unterliegen damit einem Kursrisiko.
- In der EUR-Klasse besteht ein geringes Wechselkursrisiko zwischen Euro und US-Dollar, da die Absicherung des Fremdwährungsrisikos nie zu hundert Prozent gelingt.
- Die Konzentration des HANSAgold auf Gold bewirkt, dass der Fonds von der Entwicklung des Goldpreises besonders stark abhängig ist.

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.