

# HANSAaktuell

AUSGABE 02/2010

IHR ANLEGERSERVICE VON HANSAINVEST

## Inhalt

- 2 **Fondssparen**  
Mit kleinen Beträgen Rücklagen bilden  
**Vermögenswirksame Leistungen**  
Finanzspritze für Beschäftigte
- 3 **HANSAinternational**  
Ein Fonds, der vom höheren Zinsniveau im Ausland profitiert und auf schwankende Wechselkurse setzt
- 4 **Wertvolles Versprechen**  
HANSAINVEST bietet wieder Fonds mit Zufriedenheits-Garantie an  
**News/Nachgefragt**



Gerhard Lenschow,  
Geschäftsführer HANSAINVEST

>> Qualität zahlt sich aus: Für unsere Fonds, das Management und besonders den Service wurden wir kürzlich ausgezeichnet. Das Wirtschaftsmagazin „Capital“ verlieh HANSAINVEST die Spitzennote, und auch bei den Lipper Fund Awards 2010 wurden wir prämiert. Unsere größte Auszeichnung ist aber die Zufriedenheit der Kunden. Mit erfahrenen Vertriebspartnern und Kundenservice-Mitarbeitern sorgen wir dafür, dass dies auch so bleibt. Dafür geben wir Ihnen sogar eine Garantie: Sollten Sie nach zehn Jahren mit Ihrem Fondsinvestment nicht zufrieden sein und es deshalb verkaufen, erstatten wir Ihnen den gezahlten Ausgabeaufschlag zurück. Näheres hierzu lesen Sie auf Seite 4 dieser Ausgabe von HANSAaktuell.  
Ich wünsche Ihnen viel Vergnügen bei der Lektüre sowie ein erfolgreiches und sonniges Frühjahr 2010. <<<

## Langfristiges Wachstum

Fondssparpläne: Geduldige Anleger profitieren.

>> Zehn Jahre Zeit oder mehr, 50 Euro Mindesteinsatz, zwei verschiedene Anlageklassen, ein Ergebnis: Vermögen. Ob Sparen für Kinder und Enkel oder die eigene Altersvorsorge – Fondssparpläne sind eine gute Möglichkeit für den langfristigen Vermögensaufbau. Ein wichtiger Pluspunkt: Fonds zählen als Sondervermögen und sind im Falle einer Insolvenz der Fondsgesellschaft geschützt. Doch mit Chancen gehen bei der Geldanlage stets Risiken einher. Ein bedeutender Faktor ist deshalb die Streuung des Investments. So sollte der Sparbetrag mindestens auf zwei Fonds verschiedener Ausrichtungen verteilt werden. Eine gute Risikostreuung bieten etwa der Rentenfonds HANSAinternational und der Aktienfonds HANSAeuropa. Letzterer setzt auf Aktien substanzstarker Unternehmen, die im europäischen Aktienindex Dow Jones STOXX 600 vertreten sind.

Fortsetzung auf Seite 2



Gras: mit Sparplänen das Vermögen wachsen lassen.

## Mit Top-Noten ausgezeichnet

Zwei Gütesiegel bescheinigen HANSAINVEST Höchstleistungen.



„Capital“-Siegel: Top-Note mit fünf Sternen.



Lipper Fund Awards:  
Gewinner seiner Kategorie.

>> Das Wirtschaftsmagazin „Capital“ zeichnet aus: In dessen Fondsranking 2010 erhielt HANSAINVEST als eine von nur sechs der 99 getesteten Fondsgesellschaften mit fünf Sternen die Top-Note. „Capital“ prüfte zusammen mit der Analysegesellschaft Feri EuroRating Services und der Beratungsgesellschaft Steria Mummert Consulting Fondsqualität, Service, Management und Produktpaletten. „Einschneidende Verbesserungen“ bemerkten die Analysten bei der Fondsqualität und beim Service von HANSAINVEST.  
Auch bei den Lipper Fund Awards 2010 überzeugte HANSAINVEST und gewann den Titel „Beste deutsche Fondsgesellschaft 2009“ in der Kategorie „Kleine Gesellschaften“. Das Fonds-Analysehaus Lipper bewertete die Gesellschaften danach, ob sich ihre Produkte über drei Jahre besser als die der Konkurrenz entwickelt haben. Im Mittelpunkt standen dabei alle in Deutschland zugelassenen Aktien-, Renten- und Mischfonds, die älter als drei Jahre sind.  
Nähere Informationen unter [www.hansainvest.com](http://www.hansainvest.com) in der Rubrik „Fonds und Depots“. <<<

Fortsetzung von Seite 1 >>

## Ausdauer zahlt sich aus

Mit Fondssparplänen und ein wenig Geduld können Anleger ein stattliches Vermögen aufbauen. Worauf Sparer unbedingt achten sollten, um das Risiko zu minimieren und langfristig erfolgreich zu sein.

>> Ob die eigene Altersvorsorge oder das Sparen für die Schulausbildung der Kinder und Enkel: Mit Fondssparplänen und einem langfristigen Anlagehorizont – optimal ist ein Zeitraum von acht bis zehn Jahren und mehr – gelangen geduldige Sparer zum finanziellen Erfolg. Das Sparplan-Prinzip ist einfach: Per Lastschriftinzug erwirbt der Anleger monatlich Anteile eines oder mehrerer Investmentfonds. Die Abbuchungen laufen automatisch, die Ausschüttungen des Fonds werden reinvestiert und in den Folgejahren mitverzinst. Wie viel der Anleger jeweils für die Fondsanteile

derzeit über Teile, gegebenenfalls auch über den jeweiligen gesamten Gegenwert, verfügt werden. „Bei der Fondsauswahl sollten Anleger darauf achten, das jeder Kapitalanlage innewohnende Risiko zu minimieren, indem sie etwa unterschiedliche Märkte und Anlageklassen abdecken“, sagt Wolff Seitz, Produktmanager bei HANSAINVEST. „Auch bei kleinen Summen ist es empfehlenswert, eher zwei Fonds mit jeweils 50 Euro zu besparen als einen mit 100 Euro.“

Beispielhaft wäre etwa die Verteilung auf einen Rentenfonds wie den HANSAinternational, der seinen Fokus auf in Fremdwährungen begebene festverzinsliche Wertpapiere legt (siehe Kasten rechts), und einen Aktienfonds wie den HANSAeuropa. Dessen Fondsmanager Christian Thormann sagt: „Wir investieren in substanzstarke Unternehmen, die im breit gefächerten europäischen Aktienindex Dow Jones STOXX 600 vertreten sind.“ Solch eine Verteilung sichert Renditechancen und streut gleichzeitig das Risiko. Generell gilt:

Die individuelle Risikoneigung und der jeweilige Anlagehorizont bestimmen die Wahl des Fondstyps. Wer unsicher ist, welcher Fonds am besten geeignet ist, sollte sich mit seinem Berater besprechen.

*Eichhörnchen: Stück für Stück zum Sparvermögen.*



„Mit Fondssparplänen bleiben Anleger flexibel und können ihrer finanziellen Situation entsprechend investieren.“

Frank Bock, Experte vom Bundesverband Investment und Asset Management

zur Seite legt, bleibt ihm selbst überlassen. Frank Bock, Experte beim Bundesverband Investment und Asset Management (BVI), sagt: „Mit Fondssparplänen bleiben Anleger flexibel und können ihrer finanziellen Situation entsprechend investieren.“ Raten ab 50 Euro und zusätzliche Einmalzahlungen, ebenfalls ab 50 Euro, sind möglich. Darüber hinaus kann der Sparer seine Zahlungen jederzeit erhöhen, senken oder aussetzen. Bei Bedarf kann je-



*Auszubildende: das Geld vom Arbeitgeber clever anlegen.*

## >> STARTGELD FÜR BERUFSANFÄNGER

Erster Job, erster Sparplan: Alle Beschäftigten sollten sich erkundigen, ob sie von ihrem Chef vermögenswirksame Leistungen (VL) beziehen können. Auch Auszubildende sollten sich dieses finanzielle Extra gleich zum Berufsstart sichern. Bis zu einem Höchstbetrag von 40 Euro monatlich zahlen Unternehmen dem Arbeitnehmer diese Geldleistung. Der Beschäftigte kann selbst entscheiden, welche Anlageform er bevorzugt. Eine interessante Möglichkeit sind Investmentfonds. Schon mit kleineren Sparbeiträgen bieten sich gute Ertragschancen. Bei HANSAINVEST eignen sich etwa die Fonds HANSAsecur (WKN: 847902) und HANSAeuropa (WKN: 847915) für VL. Staatliche Zulagen beschleunigen den Vermögensaufbau noch: Arbeitnehmer erhalten eine zusätzliche Prämie von 20 Prozent. Gefördert werden Einzahlungen von bis zu 400 Euro – das bedeutet, der Angestellte bekommt jährlich 80 Euro geschenkt. Die Einkommensgrenze für die staatliche Förderung liegt für Ledige bei 20000 Euro, für Ehepaare bei 40000 Euro. Die Zulage wird mit der Steuererklärung beim Finanzamt beantragt. <<

Neben ihrer hohen Flexibilität bieten Fondssparpläne einen weiteren Vorteil: Fondssparer können vom Durchschnittskosten-Effekt profitieren. Mit einer gleichbleibenden Summe erwirbt der Anleger eine unterschiedliche Zahl von Fondsanteilen. Ist der Preis dieser Anteile gerade sehr niedrig, steigt die Zahl der Anteile, die für die feststehende Summe erworben werden. Sind die Anteile einmal teurer, erhält der Sparer entsprechend weniger. Durch diesen Effekt erwirbt der Anleger die Anteile günstiger, als wenn er alle zum selben Durchschnittspreis gekauft hätte. Wichtig: Mit steigendem Sparkapital wird dieser Effekt nach einigen Jahren immer kleiner. Anleger sollten deshalb mit ihrem Berater regelmäßig überprüfen, ob der Anlageklassen-Mix noch der Renditeerwartung entspricht. Das bereits angesammelte Kapital sollte abseits der laufenden Sparleistungen separat betrachtet und gegebenenfalls neu aufgeteilt werden. Denn auch Fondssparpläne bieten keine Garantie, dass die Anlageziele erreicht werden.

Dass Fondssparpläne selbst in turbulenten Marktphasen empfehlenswert sind, zeigt die jüngste Sparplanstatistik des BVI: Wer 30 Jahre lang monatlich 100 Euro in einen Aktienfonds mit Anlage-schwerpunkt Europa eingezahlt hatte, konnte sich 2009 über ein Vermögen von knapp 90000 Euro (bei einer eingezahlten Summe von 36000 Euro) freuen. Im Schnitt entspricht das einem jährlichen Zuwachs von 5,5 Prozent, wobei die Entwicklung in den einzelnen Jahren auch durch starke Schwankungen geprägt sein kann. ≤≤

## MÖGLICHE RENDITE MIT FONDSSPARPLÄNEN

So könnte sich das Vermögen einer monatlichen Anlage von 100 EUR unter Berücksichtigung eines Ausgabeaufschlages von 3,5 % entwickeln.

| Anlagedauer | Einzahlung | angenommene Wertentwicklung p. a. von | Endwert   |
|-------------|------------|---------------------------------------|-----------|
| 10 Jahre    | 12000 EUR  | 3 %                                   | 13506 EUR |
|             |            | 5 %                                   | 14975 EUR |
| 15 Jahre    | 18000 EUR  | 3 %                                   | 21913 EUR |
|             |            | 5 %                                   | 25691 EUR |

Quelle: eigene Berechnung



### IHRE ANSPRECHPARTNER

Kundenservice Center [service@hansainvest.de](mailto:service@hansainvest.de)  
Tel. +49 (0)40-30057-6296 [www.hansainvest.com](http://www.hansainvest.com)

## Rentenfonds

# Großes Währungsplus

Die Strategie des HANSAinternational.

>> Der Fonds HANSAinternational Class A (WKN: 847908) ist ein Klassiker unter den Rentenfonds: Vor knapp 30 Jahren aufgelegt, hat er heute ein Volumen von 300 Millionen Euro. Die Strategie des vom Ratinghaus Morningstar mit vier Sternen ausgezeichneten Fonds überzeugte auch die Analysten von Standard & Poor's, die das Fondsmanagement mit der Top-Note A/V4 bewerteten.



Christian Bender,  
Fondsmanger des  
HANSAinternational

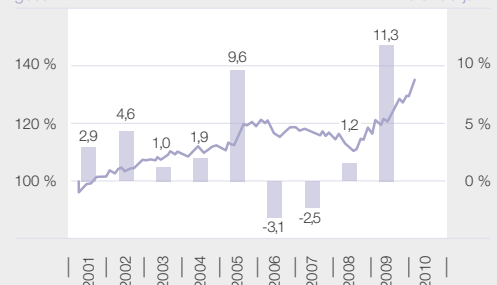
Der HANSAinternational investiert größtenteils in verzinsliche Papiere, die in Fremdwährungen begeben werden. So profitiert der Fonds von den teils höheren Zinsen, die außerhalb der Eurozone auf Anleihen oder Pfandbriefe gezahlt werden. Und die sich verschiebenden Wechselkurse bieten Fondsmanager Christian Bender bei allen Risiken auch Chancen.

## >> STRATEGIE GEHT AUF

Im Durchschnitt legte der HANSAinternational seit 1.1.2001 um 3,4 Prozent jährlich zu, was ihm unter Einbeziehung des Ausgabeaufschlages in Höhe von 3,5 Prozent eine Wertsteigerung von über 35 Prozent bescherte.

### Wertentwicklung Einmalanlage

gesamt im Kalenderjahr



Quelle: HANSAINVEST (Stand: 15.3.2010)

Diesen Mechanismus kennen Anleger: Wer etwa Großbritannien bereisen möchte, tritt den Urlaub am besten an, wenn wie zurzeit das britische Pfund gegenüber dem Euro abgewertet ist. So hat das Urlaubsgeld in England aktuell fast die gleiche Kaufkraft wie hierzulande.

Momentan hat Fondsmanager Bender 58 Prozent des Fondsvolumens in Anleihen angelegt, die auf ausländische Währungen lauten – etwa US-Dollar (28 Prozent des Fondsvolumens) oder japanische Yen (neun Prozent). Zuletzt konnte Bender in der norwegischen Krone Gewinne realisieren. Diese hat er in US-Dollar sowie in kanadische Dollar reinvestiert. Der HANSAinternational ist ein Fonds, mit dem Anleger die Chance auf attraktive Erträge haben, die ihnen nicht nur die Urlaubskasse füllen. ≤≤

## Nicht zufrieden? Geld zurück!

HANSAINVEST verspricht: Wer später einmal mit seinem Investment nicht glücklich ist, bekommt den Ausgabeaufschlag zurückerstattet.

>> Geldanlagen sind langfristige Entscheidungen, die wohlüberlegt sein wollen. „Wir stehen dafür ein, dass der Kunde vom Management des Fonds über seine Verwaltung bis hin zum Vertrieb mit seiner Entscheidung zufrieden ist“, sagt Gerhard Lenschow, Geschäftsführer von HANSAINVEST.

Damit das keine leeren Worte bleiben, hat HANSAINVEST bereits 2008 als erste deutsche Fondsgesellschaft die Zufriedenheits-Garantie eingeführt – und jetzt erneuert. Wer Anteile ausgewählter Fonds über ein bei der HANSAINVEST oder ihrer Schwester DONNER & REUSCHEL geführtes Depot erwirbt und nach einer Mindestanlagedauer von zehn Jahren unzufrieden ist, erhält beim Verkauf der Fondsanteile den gezahlten Ausgabeaufschlag zurück. „Der Ausgabeaufschlag ist das Entgelt, das der Finanzberater für seine Dienstleistung, eben die Anlageberatung, erhalten hat“, sagt Lenschow. „Und wenn der Kunde mit dem Ergebnis dieser Dienstleistung unzufrieden ist, sollte er das dafür gezahlte Geld zurückbekommen.“

Die Zufriedenheits-Garantie gilt für Fondsanteile, die zwischen dem 1.1.2010 und dem 31.12.2010 erworben werden. Sie gilt für fol-



Garantie: „Wir stehen dafür ein, dass der Kunde mit seiner Entscheidung zufrieden ist.“

gende Fonds: **Aktiefonds:** HANSAsecur, HANSAeuropa, HANSAamerika, HANSAasia, SI ÖkoSelect; **Rentenfonds:** HANSAzins, HANSArenta, HANSAinternational Class A; **Immobilienfonds:** HANSAimmobilien; **Rohstofffonds:** HANSAgold USD- und EUR-Klasse; **AS-Fonds:** HANSAas; **Geldmarktfonds:** HANSAgeldmarkt; **Dachfonds:** HANSAaccura Class A, HANSAbalance Class A, HANSAcentro Class A, HANSAdynamic Class A, HI Topselect D und W, SI BestSelect.

Die vollständigen Bedingungen erhalten Sie unter [www.hansainvest.com](http://www.hansainvest.com) oder von unserem Kundenservice Center unter der Telefonnummer 040-300 57-62 96. <<

### NACHGEFRAGT

## „Geeignete Lösung finden“

Kundenservice Center-Mitarbeiterin Bärbel Hoffmann

>> **Frau Hoffmann, Sie arbeiten im Kundenservice Center von HANSAINVEST. Was antworten Sie Kunden, deren Fonds unter Wasser stehen?**

Bärbel Hoffmann: Ich versuche, den Grund dafür sowie eine geeignete Lösung zu finden. Möglicherweise hat der Kunde in risikoorientierte Fonds investiert. Dann passen Fonds der Risikoklasse eins besser, diese sind wertbewahrend.

**Wie lange müssen Kunden sich bei einem Fonds binden?**

Hoffmann: Gar nicht, Fondsanteile sind jederzeit verfügbar. Angesichts des Ausgabeaufschlages und der schwankenden Preise sollten Kunden jedoch einen gewissen Zeitraum einplanen. Wir nennen im

Bärbel Hoffmann,  
Bankkauffrau und  
Versicherungsfachfrau BWV



Gespräch gern die empfohlene Mindestanlagedauer für die jeweiligen Fonds.

**Was empfehlen Sie Kunden, die 50 Euro für ihren Enkel sparen wollen?**

Hoffmann: Zum Beispiel einen Fondssparplan: Kleine monatliche Beträge können zu einer großen Summe wachsen. <<



HABEN SIE FRAGEN?  
[service@hansainvest.de](mailto:service@hansainvest.de)

### NEWS + NEWS + NEWS + NEWS

## Wertvolles Metall

>> Experten gehen davon aus, dass der Goldpreis steigt. „Das Potenzial ist riesig“, heißt es in einer Analyse der Bankengruppe Unicredit. Auch der US-Star-Investor Jim Rogers setzt auf Gold als krisensichere Anlage und rechnet mit einem Goldpreis von 2000 Dollar je Feinunze in zehn Jahren. Aktuell steht der Goldpreis bei rund 1100 Dollar. <<

## Riestern in der Elternzeit

>> Auch in der Elternzeit lohnt sich Vorsorgen mit Riester, etwa mit einem geförderten Fondssparplan. Dann zahlt der betreuende Elternteil nur den jährlichen Mindesteigenbetrag von 60 Euro und erhält dennoch die Maximalzulage von 154 Euro. Für Kinder gibt es eine Zulage von bis zu 300 Euro. <<

## Impressum/Risikohinweis

Herausgeber: HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH, Kapstadttring 8, 22297 Hamburg

V.i.S.d.P.: Wolff Seitz

Redaktion/Layout: JDB MEDIA GmbH, Schanzenstr. 70, 20357 Hamburg

Fotocredit: HANSAINVEST (4), iStockphoto (4), PR (2)

Stand: 29.3.2010

Diese Informationen stellen eine Werbemitteilung dar. Grundlage für den Kauf von Investmentanteilen sind der jeweils gültige vereinfachte bzw. ausführliche Verkaufsprospekt, der Jahresbericht und, falls Letzterer älter als acht Monate ist, der Halbjahresbericht. Diese sind in elektronischer Form unter [www.hansainvest.com](http://www.hansainvest.com) erhältlich. Selbstverständlich senden wir Ihnen auch gerne Druckstücke kostenlos zu. Der Nettoinventarwert von Investmentfonds unterliegt in unterschiedlichem Maße Schwankungen, und es gibt keine Garantie dafür, dass die Anlageziele erreicht werden. Die Fonds HANSAsecur, HANSAeuropa, HANSAamerika, HANSAasia, SI ÖkoSelect, HANSAas, HANSAgold USD- und EUR-Klasse, HANSAcentro Class A, HANSAdynamic Class A, HI Topselect D und W und SI BestSelect weisen aufgrund ihrer Zusammensetzung und des möglichen Einsatzes von Derivaten erhöhte Wertschwankungen auf, d. h., die Anteilpreise können auch innerhalb kurzer Zeiträume erheblichen Schwankungen nach oben und nach unten unterworfen sein. Die Verkaufsprospekte der jeweiligen Fonds enthalten ausführliche Hinweise zu den einzelnen mit der Anlage verbundenen Risiken.