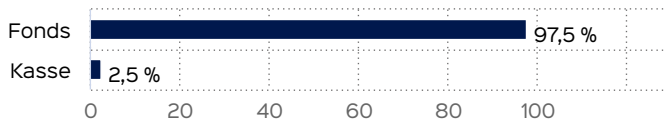


Marketinginformationen

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.

Vermögensaufteilung



Kennzahlen

| | |
|------------------------------|--------|
| Dauer des Verlustes in Tagen | 888 |
| Volatilität | 3,61 % |

Fondsprofil

| | |
|----------------------------|-------------------|
| Fondsname | HANSAbalance |
| Anteilscheinklasse | A |
| ISIN | DE0009799718 |
| WKN | 979971 |
| Auflegungsdatum | 01.07.1999 |
| Gesamtfondsvermögen | 47,08 Mio. EUR |
| NAV | 78,59 EUR |
| Ausgabepreis | 81,34 EUR |
| Rücknahmepreis | 78,59 EUR |
| Fondswährung | EUR |
| Aktives Management | ja |
| Ausgabeaufschlag | 3,50 % |
| Rücknahmeabschlag | 0,00 % |
| Geschäftsjahresende | 31. Aug. |
| Ertragsverwendung | Thesaurierung |
| TER (= Laufende Kosten) | 1,58 % |
| Verwaltungsvergütung | davon 1,08 % p.a. |
| Verwahrstellenvergütung | davon 0,05 % p.a. |
| Erfolgsabhängige Vergütung | Nein |
| VL-fähig | nein |
| Sparplanfähig | ja |
| Einzelanlagefähig | ja |
| Vertriebszulassung | DE |
| Cut-off time | 16:00 Uhr |

Wertentwicklung in 12-Monats-Perioden



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. Nettowertentwicklung: Neben sämtlichen im Fonds anfallenden Kosten wird auch der jeweilige Ausgabeaufschlag von 3,50 % des Anlagebetrags (= 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.

Fondsmanagerkommentar

Im Monat März fielen die Staatsanleiherenditen in den meisten zentralen Regionen signifikant und bescherten den Anlegern in Rentenpapieren Kursgewinne, speziell bei Anlagen mit längerer Duration. Im Markt setzt sich immer stärker die Einschätzung durch, das in den USA und Europa der Zinserhöhungszyklus beendet ist und die nächsten Zentralbankmaßnahmen Zinssenkungen sein werden. Es stellt sich dabei allerdings die Frage, wann und in welchem Tempo diese stattfinden werden. Angesichts der immer näher kommenden US-Wahl, während der keine Maßnahmen seitens der FED mehr zu erwarten sind, verringert sich jedoch das Zeitfenster für mögliche Zinssenkungen peu à peu. Die Aktienmärkte entwickelten sich im abgelaufenen erneut Monat erfreulich. Der japanische Markt verteuerte sich um ebenso wie europäische Dividendentitel um ca. 4,0%. Die US-Indizes (ca. +3,5%) entwi-

ckelten sich ähnlich gut. Auch die Schwellenländeraktien stiegen (ca. +1,8%). Der EUR war gegenüber dem US-Dollar nahezu unverändert. Die Anlagestrategie des HANSAbalance ist auf Verlustbegrenzung ausgelegt. Es werden somit Aktienrisiken in überschaubarem Rahmen eingegangen, der Großteil der Anlagen ist jedoch in Rentenstrategien investiert. Der konservative Anleger soll mit diesem Fonds die Chance auf moderate Renditen bekommen, allerdings steht die Kontrolle des Anlagerisikos im Vordergrund. HANSAbalance entwickelte sich im März positiv und stieg ca. 1,3%. Die Wertentwicklung seit Jahresbeginn liegt bei ca. +2,2%.

28.03.2024

Wertentwicklung von Einzelanlage / Sparplan

Einzelanlage von 1000 EUR

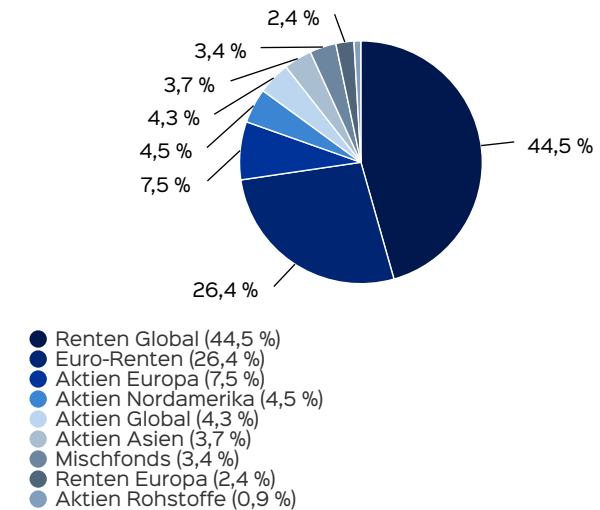
| | Euro | p.a. | kumuliert |
|----------------|------------|---------|-----------|
| 1 Jahr | 1.058,22 € | 5,82 % | 5,82 % |
| 3 Jahre | 971,95 € | -0,94 % | -2,80 % |
| 5 Jahre | 1.039,29 € | 0,77 % | 3,93 % |
| 10 Jahre | 1.211,47 € | 1,94 % | 21,15 % |
| Seit Auflegung | 1.734,67 € | 2,24 % | 73,47 % |

Sparplan von 50 EUR

| | Euro | p.a. |
|----------------|-------------|--------|
| 1 Jahr | 631,21 € | 9,74 % |
| 3 Jahre | 1.849,14 € | 1,75 % |
| 5 Jahre | 3.076,80 € | 1,00 % |
| 10 Jahre | 6.385,96 € | 1,23 % |
| Seit Auflegung | 19.714,37 € | 2,21 % |

Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen.

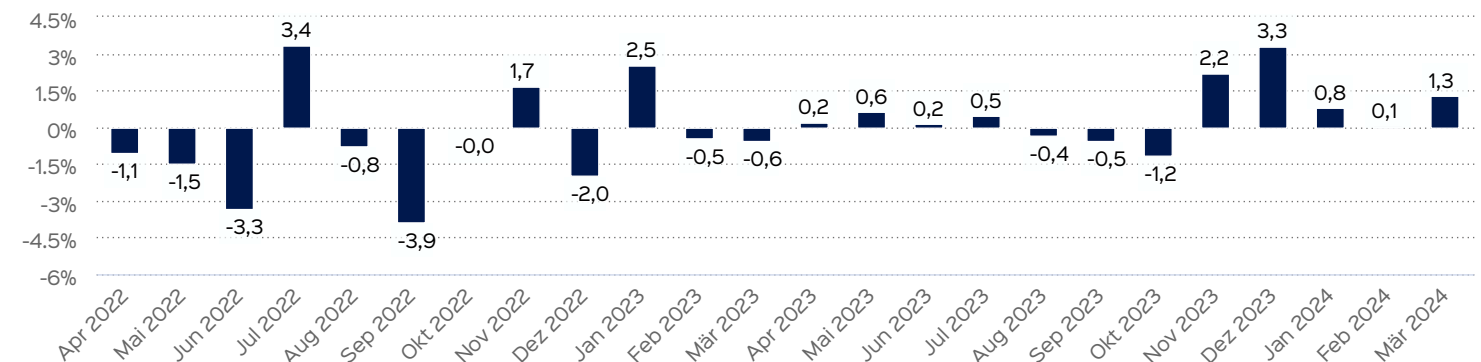
Anlagestruktur nach Fondskategorien



Wertentwicklung auf Monatsbasis

Alle Angaben in Prozent

| Jahr | Jan | Feb | Mär | Apr | Mai | Jun | Jul | Aug | Sep | Okt | Nov | Dez | Wertentwicklung KJ |
|------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|------|-------|-------|-------|------|-------|--------------------|
| 2022 | -2,19 | -2,23 | -0,09 | -1,08 | -1,46 | -3,34 | 3,36 | -0,79 | -3,90 | -0,01 | 1,69 | -1,96 | -11,56 |
| 2023 | 2,54 | -0,45 | -0,58 | 0,20 | 0,62 | 0,16 | 0,48 | -0,36 | -0,54 | -1,17 | 2,20 | 3,31 | 6,46 |
| 2024 | 0,81 | 0,06 | 1,28 | | | | | | | | | | 1,08 |



Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen.

Chancen

- Die breite Streuung über mehrere Einzelfonds zielt auf eine Risiko-reduzierung 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.
- Informationen zu weiteren Risiken können dem [Basisinformationsblatt](#) und dem [VKP](#) entnommen werden.
- Insbesondere weist der Fonds aufgrund seiner Zusammensetzung und des möglichen Einsatzes von Derivaten erhöhte Schwankungen des Anteilpreises auf.

Risiko- und Ertragsprofil



Hinweis

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass die Fähigkeit beeinträchtigt ist, Ihr Rückgabeverlangen auszuführen.

Weitere Informationen zu den Risiken finden Sie in dem Dokument: Wesentliche Anlegerinformationen

Top Wertpapiere

| | |
|---------------------------|---------|
| HANSINTERNATIONAL CL. I | 16,08 % |
| HANSARENTA | 9,56 % |
| HANSAINVEST L.U.-INTERBD | 9,36 % |
| HANSAZINS | 8,42 % |
| JUPITER GL.FD-J.DY.B.DDLA | 5,60 % |
| HANSARENTEN SPEZIAL X | 5,31 % |
| KCICI-KSGBF BDLA | 4,96 % |

Empfohlener Anlagehorizont



Empfehlung

Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 2 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Verwaltungsgesellschaft

HANSAINVEST
Hanseatische Investment-GmbH
Kapstadtring 8
22297 Hamburg
Telefon: (0 40) 3 00 57 - 0
Telefax: (0 40) 3 00 57 - 60 70
E-Mail: service@hansainvest.de
Internet: <http://www.hansainvest.com>

Wichtige Hinweise

Quelle aller Daten, sofern nicht anders angegeben: HANSAINVEST.

Dies sind Marketinginformationen. Bitte lesen Sie den [Verkaufsspekt](#) und das [Basisinformationsblatt](#) bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen. Grundlage für den Kauf sind die jeweils gültigen Verkaufsunterlagen, die ausführliche Hinweise zu den einzelnen mit der Anlage verbundenen Risiken enthalten. Der Verkaufsspekt und die wesentlichen Anlegerinformationen sind ausschließlich in deutscher Sprache in elektronischer Form 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. Es besteht die Gefahr, dass der Anleger durch den Erwerb der Anlage einen finanziellen Verlust erleidet. Mit dem Erwerb der beworbenen Anlage erwirbt der Anleger lediglich Anteile an einem Fonds und nicht die im Fonds enthaltenen Basiswerte, wie z.B. ein Gebäude oder die Aktie eines Unternehmens.

Die Wertentwicklung wird nach der [BVI-Methode](#) ermittelt. Informationen zur genauen Berechnungsweise der Wertentwicklungen erhalten Sie im Internet unter [Rechenartenbeschreibung](#).

Die zukünftige Wertentwicklung unterliegt der Besteuerung. Diese ist von der persönlichen Situation des jeweiligen Anlegers abhängig und kann sich in der Zukunft ändern.

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; bei neu aufgelegten

Fonds handelt es sich um eine Schätzung für das erste Geschäftsjahr. Die anfallenden Kosten können von Jahr zu Jahr schwanken und verringern die Ertragschancen des Anlegers. Nähere Informationen zu den Kosten und zu einer etwaigen Erfolgsvergütung und deren Zusammensetzung sind aus den wesentlichen Anlegerinformationen zu entnehmen.

Es wird keine Erfolgsvergütung berechnet.

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 Wertpapiere (sofern angezeigt) erfolgt für maximal 60% des Fondsvermögens.

Bei den dargestellten Werten handelt es sich um gerundete Werte, so dass die Summe der Werte von 100 % abweichen kann.

Die Cut-off time bezeichnet den täglichen Orderannahmeschluss der Verwahrstelle des Fonds. Sie wird bei der depotführenden Stelle des Anlegers regelmäßig früher liegen.

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

Eine Zusammenfassung der Anlegerrechte in deutscher Sprache können Sie auf unserer Website unter [Compliance](#) erhalten.

Der Vertrieb des Fonds kann jederzeit in Übereinstimmung mit den Vorschriften des KAGB widerrufen werden.