

Werbung

FONDSPROFIL

Fondsname	NB Smart Premia
Anteilscheinklasse	V
ISIN	DE000A2QAX13
WKN	A2QAX1
Auflegungsdatum	01.10.2020
Gesamtfondsvermögen	16,15 Mio. EUR
NAV	100,74 EUR
Ausgabepreis	100,74 EUR
Rücknahmepreis	100,74 EUR
Fondswährung	EUR
Ausgabeaufschlag	0,00 %
Rücknahmeabschlag	0,00 %
Geschäftsjahresende	30. September
Ertragsverwendung	Thesaurierung
TER (= Laufende Kosten)	0,23 %
davon Verwaltungsvergütung	0,19 % p.a.
davon Verwahrstellenvergütung	0,04 % p.a.
Erfolgsabhängige Vergütung	nein
VL-fähig	nein
Sparplanfähig	ja
Einzelanlagefähig	ja (mind. 100,00 EUR)
Vertriebszulassung	DE

FONDSPORTRAIT

Ziel des Fonds ist die Vereinnahmung von Risikoprämien an den globalen Kapitalmärkten. Angestrebt wird die Generierung von Erträgen durch Anlagen in Aktien, Anleihen, ETFs, Zertifikaten sowie Stillhaltergeschäfte in Optionen. Futures können zu Absicherungs- und Investitionszwecken eingesetzt werden.

VERMÖGENSAUFTEILUNG

Kasse		37,1 %
Zertifikate		34,7 %
Fonds		33,0 %
Derivate		- 4,8 %

KOMMENTAR DES FONDSMANAGERS

Fondsmanager	NATIONAL-BANK Portfoliomanagement
Verantwortlich seit	01.10.2020

Nach zwei schwächeren Monaten an den europäischen Aktienmärkten ging es im November wieder kräftig nach oben. Der MSCI Europe verzeichnete - in Euro gerechnet - den zweitgrößten Monatsgewinn seit der Euro-Einführung. Auf Sektor- und Faktorebene war eine Rotation in stärker konjunktursensible als auch Value-Aktien zu beobachten. Entsprechend waren Energie- und Finanzwerte gefragt. Gesundheitswerte, Nichtzyklische Konsumgüter und Versorger hinkten hinterher. Wesentlicher Treiber der markanten Aufwärtsbewegung - trotz angekündigter rechtlicher Schritte seitens Trump - war das Ergebnis der US-Wahlen, da mit Joe Biden zum einen die Hoffnung auf ein üppiges Fiskalpaket, zum anderen eine Entschärfung des Handelsstreits mit China verbunden ist. Gleichzeitig schlossen Berater des künftigen US-Präsidenten einen landesweiten Lockdown zur Corona-Eindämmung aus und gaben alternativen Maßnahmen auf lokaler Ebene den Vorzug - trotz steigender Infektionszahlen. Für positive Impulse sorgten auch die zeitnahe Verfügbarkeit von mehreren wirksamen Impfstoffen und die damit verbundenen Hoffnungen auf eine mittelfristige Konjunkturerholung mit entsprechenden Auswirkungen auf die Unternehmensgewinne. Korrespondierend zu dieser Entwicklung schoss der Ölpreis förmlich durch die Decke. Die konjunktursensitiven Industriemetalle verteuerten sich ebenfalls substantiell, während Gold den Investoren angesichts der verbesserten Stimmungslage als sicherer Hafen weniger bedeutsam erschien. An den Rentenmärkten stachen besonders die sich weiter einengenden Spreads bei Unternehmensanleihen ins Auge. 31.12.2020

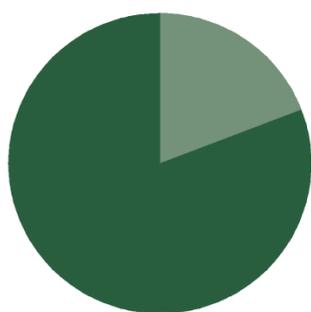
WERTENTWICKLUNG IN DER VERGANGENHEIT IN %

Da der Fonds noch keine vollen 12 Monate existiert, dürfen wir Ihnen aus rechtlichen Gründen leider keine Angaben zu seiner bisherigen Wertentwicklung machen.

TOP WERTPAPIERE

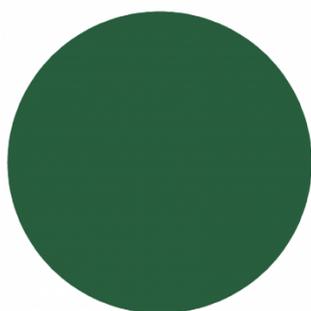
Xtrackers Euro Stoxx 50 Inhaber-Anteile 1C o.N.	14,17 %
iShs VII-Co.EO STOXX 50 U.ETF Reg. Shares EUR (Acc) o.N.	7,57 %
Lyxor Epsilon Global Trend Fd Registered Shares I EUR o.N.	3,21 %
XAIA Cr. - XAIA Cr. Debt. Cap. Inhaber-Anteile IT o.N.	3,10 %
Vontobel Financial Products DIZ 28.05.21 ESTX50 2650	2,60 %
UniCredit Bank AG HVB DIZ 29.10.21 ESTX50 2450	2,54 %
Xtr.II iTraxx Crossover Swap Inhaber-Anteile 1C o.N.	2,54 %
DZ BANK AG Deut.Zentral-Gen. DISC.Z 27.08.21 ESTX50 2500	2,53 %
DZ BANK AG Deut.Zentral-Gen. DISC.Z 23.04.21 ESTX50 2400	2,52 %
Vontobel Financial Products DIZ 25.06.21 ESTX50 2200	2,51 %

ANLAGESTRUKTUR NACH FONDSKATEGORIEN



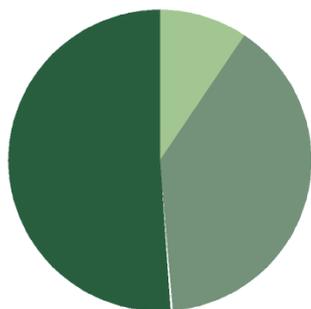
 Indexfonds	26,7 %
 Wertpapierfonds	6,3 %

ANLAGESTRUKTUR NACH WÄHRUNGEN



 Euro	100,0 %
---	---------

ANLAGESTRUKTUR NACH WERTPAPIEREN



 Zertifikate auf Indizes	34,7 %
 Indexfonds	26,7 %
 Wertpapierfonds	6,3 %

CHANCEN

- Benchmark unabhängiger Wertzuwachs durch Vereinnahmung von Risikoprämien.
- Streuung über diverse Risikoprämien unterschiedlicher Assetklassen.
- Die angestrebte geringe Korrelation zu traditionellen Assetklassen kann zu einer Portfoliodiversifikation beitragen.
- Aktives Fondsmanagement.

RISIKEN

- Wertverluste durch fallende Kurse können nicht ausgeschlossen werden.
- Für die Erreichung der Anlageziele kann nicht garantiert werden.
- Die Fondspreisentwicklung hängt sowohl von den allgemeinen Marktbedingungen als auch vom Fondsmanagement ab.
- Wertverluste durch den Einsatz von Derivaten.
- Wechselkursbewegungen können den Wert der Anlage negativ beeinflussen.

Unsere Marke – unsere Werte

Es sind sechs Werte, die uns charakterisieren und die darum den Kern unserer Marke ausmachen:

■ Leistung und Engagement

Kunden erwarten von uns optimale Lösungen für ihre finanziellen Fragestellungen. Das steht im Fokus unseres Geschäfts. Deswegen erbringen wir bestmögliche Leistungen in der Beratung unserer Kunden. Diese Leistung hat viel mit dem Ziel unserer Mitarbeiter zu tun, stets das Beste zu liefern. Das gilt auch für unser gesellschaftliches und kulturelles Engagement.

■ Nähe und Kontinuität

Mit unseren Kunden teilen wir Gemeinsames. Das betrifft unsere Sichtweisen, unsere Werte und Erfahrungen. Aber wir meinen das auch ganz konkret. Wir sind da, wo unsere Kunden sind. Und so wie mit guten Nachbarn pflegen wir eine vorzügliche Beziehung zu unseren Kunden. Wir sind ihnen nah, und wir bleiben es.

■ Sicherheit und Verlässlichkeit

Wir verfolgen traditionell ein Geschäftsmodell, das auf Sicherheit basiert. Wir wollen gemeinsam mit unseren Kunden wachsen. So können wir mit ruhiger Hand auch durch schwieriges Fahrwasser steuern. Verlässlichkeit ist bei uns kein Versprechen. Sie ist Teil unseres Charakters. Sie ist sozusagen unsere DNA. Seit fast 100 Jahren leiten Sicherheit und Verlässlichkeit uns bei unserer Geschäftstätigkeit an. Sie bestimmen unsere Haltung und unser Verhalten – und so soll es auch bleiben.

Die drei Worte unseres Claims **Mehr.Wert.Erfahren.** repräsentieren diese Werte und fassen sie zur zentralen Markenaussage zusammen.

- **Mehr** repräsentiert Wachstum; und das wiederum ist eine zentrale Anforderung an jedes Wirtschaftsunternehmen. Wachstum müssen unsere unternehmerisch tätigen Kunden realisieren, wenn sie erfolgreich sein wollen, ob Mittelständler, Freiberufler oder Institutionelle. Für unsere privaten Kunden steht das Wachstum ihrer Wertanlagen obenan. Wir unterstützen unsere Kunden dabei, Wachstumsziele zu erreichen: Das signalisiert das Wort „Mehr“.

PORTRAIT FONDSMANAGER

Die NATIONAL-BANK gehört zu den führenden privaten und konzernunabhängigen Regionalbanken in Deutschland. Sie dient anspruchsvollen Privat- und Firmenkunden sowie mittelständischen institutionellen Investoren in Nordrhein-Westfalen, ihrem Geschäftsgebiet.

Mit rund 600 Mitarbeitern betreuen wir unsere Kunden an 17 Standorten in Nordrhein-Westfalen.

Verlässlicher Service und kompetente Beratung prägen unser konservatives kaufmännisches Selbstverständnis. Unser Geschäftsmodell steht für Solidität und Stabilität. Rund 5.200 Eigentümer sind Zeichen unserer Unabhängigkeit, der wir uns in ihrem Interesse sowie dem unserer Kunden und Mitarbeiter stets aufs Neue verpflichtet fühlen.

Neben dem Angebot wettbewerbsfähiger und kundengruppenspezifischer Finanzlösungen sind die individuelle Beratung und der persönliche Service unsere besonderen Wettbewerbsmerkmale. Dasselbe gilt für die Langjährigkeit der Kundenbeziehungen sowie ein Höchstmaß an Kundenzufriedenheit.

Wir wollen langfristig einen nachhaltigen und überdurchschnittlichen Mehrwert für unsere Kunden, Aktionäre und Mitarbeiter erwirtschaften.

KONTAKTDATEN FONDSMANAGER

NATIONAL-BANK AG
Theaterplatz 8
45127 Essen
Telefon: 0201 8115-0
E-Mail: info@national-bank.de
Internet: <http://www.national-bank.de>

KONTAKTDATEN VERTRIEBSPARTNER

NATIONAL-BANK AG
Theaterplatz 8
45127 Essen
Telefon: 0201 8115-0
E-Mail: info@national-bank.de
Internet: <http://www.national-bank.de>

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.

Bei den angegebenen Laufenden Kosten (Gesamtkostenquote) handelt es sich um eine Kostenschätzung. Da der Fonds erst am 01.10.2020 aufgelegt wurde, ist eine Angabe der tatsächlichen Gesamtkostenquote nicht möglich.

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.

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 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.

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 - 60 70
E-Mail: service@hansainvest.de
Internet: <https://www.hansainvest.com>