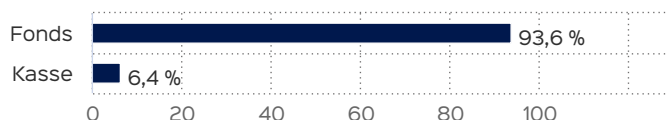


Marketinginformationen

Fondsportrait

Oberstes Ziel des HANSAaccura ist der Erhalt des eingesetzten Kapitals. Dabei achtet das Fondsmanagement darauf, stets eine positive Wertentwicklung zu erzielen. Das Fondsvermögen setzt sich für gewöhnlich aus etwa 80% internationalen Geldmarkt- und Rentenfonds sowie 20% Absolute- bzw. Total-Return-Fonds zusammen.

Vermögensaufteilung



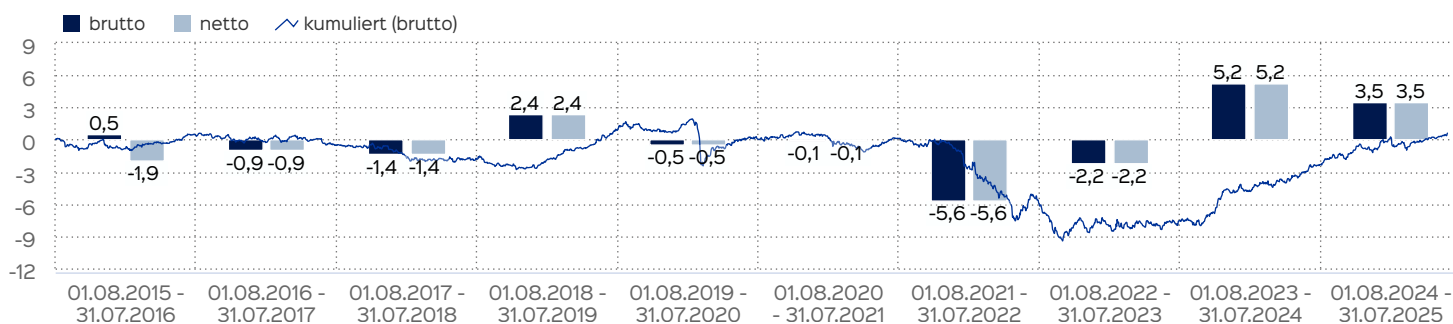
Top Wertpapiere

| | |
|------------------------|---------|
| HANSAZINS | 17,15 % |
| HANSADEFENSIVE | 16,36 % |
| HANSARENTA | 13,84 % |
| CARMIG.P.-FLEX.BD FEOA | 11,86 % |

Fondsprofil

| | |
|----------------------------|-------------------|
| Fondsname | HANSAaccura |
| ISIN | DE0009766204 |
| WKN | 976620 |
| Fondskategorie | Dachfonds |
| Auflegungsdatum | 02.01.2002 |
| Gesamtfondsvermögen | 10,68 Mio. EUR |
| NAV | 61,85 EUR |
| Ausgabepreis | 63,39 EUR |
| Rücknahmepreis | 61,85 EUR |
| Anteilklassenwährung | EUR |
| Aktives Management | ja |
| Ausgabeaufschlag | 2,50 % |
| Rücknahmeabschlag | 0,00 % |
| Geschäftsjahresende | 31. Aug. |
| Ertragsverwendung | Thesaurierung |
| TER (= Laufende Kosten) | 1,13 % |
| Verwaltungsvergütung | davon 0,72 % 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 |

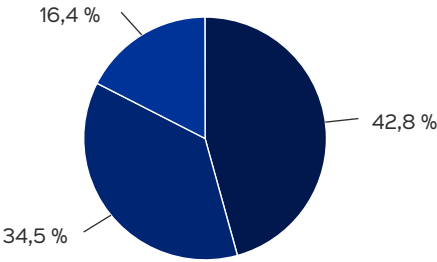
Wertentwicklung in 12-Monats-Perioden



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 2,50 % des Anlagebetrags (= 24,39 EUR) berücksichtigt. Dieser wird zu Beginn des dargestellten Wertent-

wicklungszeitraumes 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.

Anlagestruktur nach Fondskategorien



- Euro-Renten (42,8 %)
- Renten Global (34,5 %)
- Geldmarktfonds (16,4 %)

Kennzahlen

| | |
|------------------------------|-----|
| Dauer des Verlustes in Tagen | 502 |
| Volatilität | 2 % |

Fondsmanagerkommentar



Im Juli stiegen die Staatsanleiherenditen in nahezu allen zentralen Regionen und bescherten Anlegern damit vermehrt Kursverluste. Dem gegenüber stand jedoch nach einigen Monaten der Schwäche ein zur kurzfristigen Stärke neigender US-Dollar, welcher im Juli gegenüber dem Euro um knapp 2,7% zulegte und Anlegern in globalen Rentenfonds damit deutliche Kursgewinne brachte. Im Juli sorgten unter anderem neue Handelsabkommen mit der EU, Südkorea und Japan für ein gewisses Aufatmen am Aktienmarkt, welches sich teils deutlich in der Kursentwicklung relevanter Indizes widerspiegelte. Gleichzeitig übte US-Präsident Trump öffentlichen Druck auf die Fed aus und forderte Zinssenkungen trotz stabiler Wirtschaftslage und anhaltender Inflation über 2%. Die Notenbank der Fed behielten ihren vorsichtigen Kurs jedoch bei und entschieden am 30.07. die Leitzinsen unverändert bei 4,25-4,50% zu belassen. Auf der anderen Seite des Atlantiks leitete die EZB im Juli eine Leitzinssenkungspause ein, indem Sie die Einlagenzins erstmals im Jahr 2025 nicht senkte, sondern weiterhin bei 2% beließ. Insgesamt verblieb das Investoren-Sentiment im Juli auf Grund anhaltender Unsicherheit hinsichtlich potenzieller Handelskonflikte weiterhin auf einem eher niedrigen Niveau. Der HANSAaccura erzielte im abgelaufenen Monat eine erfreuliche Wertentwicklung in Höhe von ca. +0,49%. Der Fonds liegt damit YTD bei +1,51%.

31.07.2025

Nico Baumbach & Patrick Schumacher, verantwortlich seit 01.01.2012 und 01.04.2023

Wertentwicklung von Einzelanlage / Sparplan

Einzelanlage von 1000 EUR

| | Euro | p.a. | kumuliert |
|----------------|------------|--------|-----------|
| 1 Jahr | 1.034,94 € | 3,49 % | 3,49 % |
| 3 Jahre | 1.065,67 € | 2,14 % | 6,57 % |
| 5 Jahre | 1.004,91 € | 0,10 % | 0,49 % |
| 10 Jahre | 1.006,12 € | 0,06 % | 0,61 % |
| Seit Auflegung | 1.307,34 € | 1,14 % | 30,73 % |

Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen.

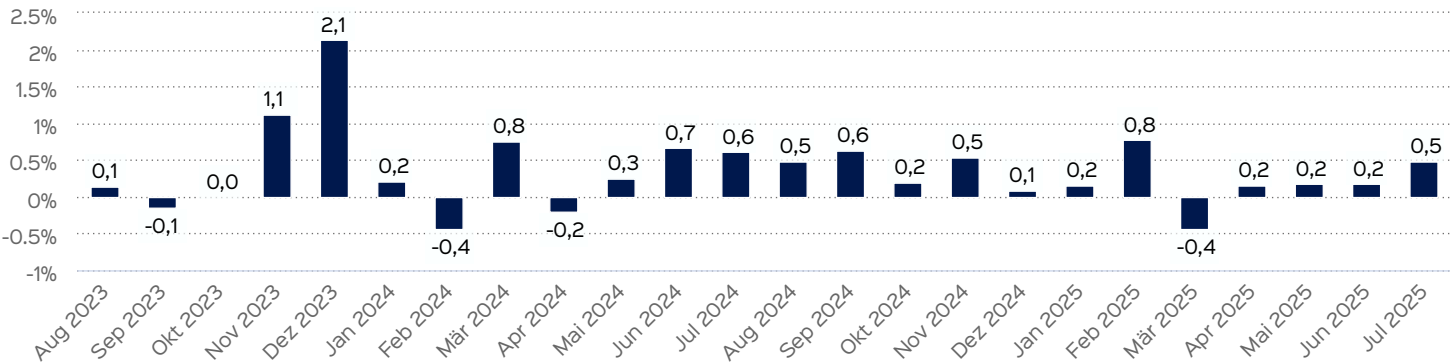
Sparplan von 50 EUR

| | Euro | p.a. |
|----------------|-------------|--------|
| 1 Jahr | 661,35 € | 3,00 % |
| 3 Jahre | 1.957,73 € | 3,61 % |
| 5 Jahre | 3.175,89 € | 1,57 % |
| 10 Jahre | 6.206,60 € | 0,50 % |
| Seit Auflegung | 15.550,04 € | 0,79 % |

Wertentwicklung auf Monatsbasis

Alle Angaben in Prozent

| Jahr | Jan | Feb | Mär | Apr | Mai | Jun | Jul | Aug | Sep | Okt | Nov | Dez | Wertentwicklung KJ |
|------|------|-------|-------|-------|-------|------|------|------|-------|------|------|------|--------------------|
| 2023 | 0,99 | -0,41 | -0,12 | 0,19 | -0,07 | 0,24 | 0,24 | 0,14 | -0,14 | 0,00 | 1,13 | 2,14 | 4,39 |
| 2024 | 0,22 | -0,44 | 0,76 | -0,20 | 0,25 | 0,68 | 0,61 | 0,48 | 0,62 | 0,20 | 0,55 | 0,10 | 3,88 |
| 2025 | 0,16 | 0,78 | -0,44 | 0,15 | 0,19 | 0,18 | 0,49 | | | | | | 1,51 |



Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen.

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 auszufüllen.

Weitere Informationen zu den Risiken finden Sie in dem Dokument:
Basisinformationsblatt (PRIIPs)

Chancen

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

Empfohlener Anlagehorizont



Empfehlung

Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 1 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Risiken

- Zinsanstiege können zu vorübergehenden Kursrückgängen bei den in den Einzelfonds enthaltenen verzinslichen Wertpapieren führen.
- 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.

Wichtige Hinweise

Quelle aller Daten, sofern nicht anders angegeben: HANSAINVEST.

Dies sind Marketinginformationen. Bitte lesen Sie den [Verkaufsprospekt](#) 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 Verkaufsprospekt 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.

Verwaltungsgesellschaft

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 Kapitalverwaltungsgesellschaft, 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 - 0
Telefax: (0 40) 3 00 57 - 60 70
E-Mail: info@hansainvest.de
Internet: <https://www.hansainvest.com>