Stand: 30.04.2025



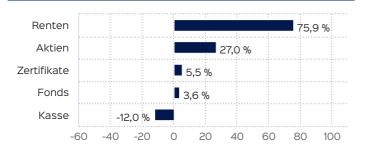
Marketinginformationen

Fondsportrait

Anlageziel des Sondervermögens ist es, an den in- und ausländischen Kapitalmärkten eine angemessene Rendite zu erzielen.

Bei der Auswahl der Anlagewerte stehen die Aspekte, Wachstum und/ oder Ertrag im Vordergrund der Überlegungen. Hierzu können für das Sondervermögen Aktien, Aktienzertifikate, Optionsscheine, Genussscheine, Wandelanleihen, Optionsanleihen, verzinsliche Wertpapiere sowie in Wertpapieren verbriefte Derivate in- und ausländischer Aussteller erworben werden. Die Gesellschaft kann das Sondervermögen je nach Marktlage schwerpunktmäßig in Aktien oder Renten investieren, wenn ihr dies im Interesse der Anteilinhaber geboten erscheint.

Vermögensaufteilung inkl. Derivate



Fondsprofil

Fondsname	HANSApost Balanced
ISIN	DE0008006263
WKN	800626
Fondskategorie	Gemischte Fonds
Auflegungsdatum	15.10.2003
Gesamtfondsvermögen	39,80 Mio. EUR
NAV	53,39 EUR
Ausgabepreis	56,06 EUR
Rücknahmepreis	53,39 EUR
Anteilklassenwährung	EUR
Aktives Management	ja
Ausgabeaufschlag	5,00 %
Rücknahmeabschlag	0,00 %
Geschäftsjahresende	31. Dez.
Ertragsverwendung	Ausschüttung
TER (= Laufende Kosten)	1,65 %
Verwaltungsvergütung	davon 1,50 % p.a.
Verwahrstellenvergütung	davon 0,10 % p.a.
Erfolgsabhängige Vergütung	Nein
VL-fähig	nein
Sparplanfähig	nein
Einzelanlagefähig	nein
Vertriebszulassung	DE
Cut-off time	14:00 Uhr
Mindestkapitalbeteiligungs- quote	min. 25%

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 50 EUR aus und umfassen jeweils zwölf Monate. Nettowertentwicklung: Neben sämtlichen im Fonds anfallenden Kosten wird auch der jeweilige Ausgabeaufschlag von 5,00 % des Anlagebetrags (= 2,38 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. Stand: 30.04.2025



Fondsmanagerkommentar



Das noch durch den alten Bundestag beschlossene Investitionspaket Deutschlands sorgte einerseits für Euphorie an den europäischen Aktienmärkten, anderseits für den größten Abverkauf deutscher und europäischer Staatsanleihen seit der Wende. Die angepeilten knapp 1 Billion EUR für Verteidigung und Infrastruktur

werden die nächsten 12 Jahre größtenteils über Neuemissionen am Kapitalmarkt finanziert werden müssen. Insbesondere die Investitionen in Infrastruktur sollten sich positiv auf Wachstum auswirken, einhergehend aber auch inflationären Druck erzeugen. Diese drei Faktoren sprechen für ein strukturell höheres Zinsniveau.

Doch im weiteren Laufe des Monats leidet die globale Risikostimmung unter der US-amerikanischen Außenpolitik, die in erster Linie wachstumshemmend und deglobalisierend ausgelegt wird. US-amerikanische Aktienmärkte waren dementsprechend volatil, aber auch die europäischen Gegenstücke gaben am Ende des Monats ab, während Staatsanleihen als sicherer Hafen bei Wachstumssorgen profitierten. Die Zinsentscheide der Zentralbanken traten so eher in den Hintergrund, kamen allerdings auch wie erwartet: Keine Senkung von der

FED und 25 Basispunkte von der EZB.

So stiegen die Zinsen 10-jähriger deutscher Staatsanleihen von 2,41% auf kurzzeitig 2,94%, um zum Ende des Monats wieder auf 2,74% zurückzufallen.

Europäische Aktien haben das Investitionsprogramm zunächst positiv aufgenommen. Die Sorgen um Zölle und Handelskrieg haben dafür gesorgt, dass europäische Aktienindizes am Ende des Monats doch noch negativ schlossen. Auch amerikanische Aktien litten. Die große Outperformance von Europa gegen USA scheint zunächst die Luft auszugehen.

Der HANSApost Balanced ist mit seinem Aktienportfolio überwiegend in US-amerikanische Qualitätsnamen im Tech-Segment investiert, welche aus Sicht des Managements eine globale Konjunkturschwäche besser verkraften sollten als exportorientierte Industrie-unternehmen.

Die Netto-Aktienquote inklusive Fonds und Derivate betrug 34,7 % zum Monatsende. Der Anteil an Anleihen lag bei 57,8 %, Zertifikate auf Gold bei 5,3 % und die Liquidität umfasste 2,2 % des Fondsvolumens. 31.03.2025

Finn-Ole Paulsen & Patrick Schmidt, verantwortlich seit 01.01.2024

Top Wertpapiere

INV.PHY.MKT.O.E ETCOO XAU	5,53 %
HANSAREITS US A	2,54 %
ALLIANZ SE NA O.N.	1,29 %
RANDSTAD 24/29 MTN	1,28 %
SAP SE O.N.	1,17 %
BERKSH. H.B NEW DL-,00333	1,12 %
MICROSOFT DL-,00000625	1,09 %
VISA INC. CL. A DL -,0001	1,08 %
HANETF-FUT.OF DEFENCE ADL	1,05 %
ING GROEP NV EO -,01	1,01 %

Kennzahlen

durchschnittliche Restlaufzeit	2,67
Mod. Duration	2,45
Duration	2,51
Dauer des Verlustes in Tagen	691
Volatilität	6,33 %

Risiko- und Ertragsprofil



Potenziell geringerer Ertrag

Potenziell höherer Ertrag >

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 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertenwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es unwahrscheinlich, dass die Fähigkeit beeinträchtigt ist, Ihr Rückgabeverlangen auszuführen.

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

Empfohlener Anlagehorizont

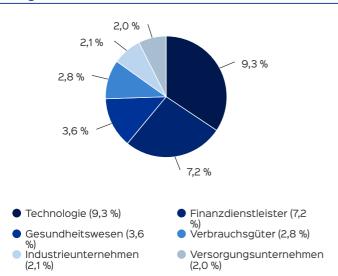


Empfehlung

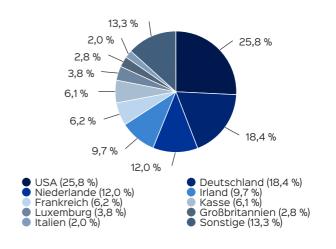
Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 3 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.



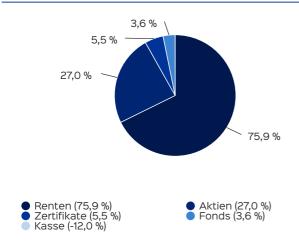
Anlagestruktur nach Branchen



Anlagestruktur nach Ländern



Vermögensaufteilung inkl. Derivate



Wertentwicklung in Perioden

	kumuliert	p.a.
laufendes Jahr	-2,86 %	
1 Monat	-1,04 %	
3 Monate	-3,74 %	
6 Monate	-1,69 %	
1 Jahr	1,26 %	1,26 %
3 Jahre	1,25 %	0,42 %
5 Jahre	6,77 %	1,32 %
10 Jahre	-3,97 %	-0,40 %
seit Auflegung	41,69 %	1,63 %

Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen.

Wertentwicklung auf Monatsbasis

Alle Angaben in Prozent

Jahr	Jan	Feb	Mär	Apr	Mai	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dez	Wertentwicklung KJ
2023	2,03	0,29	0,54	0,36	0,31	0,00	0,86	-0,59	-1,52	-0,62	3,01	2,45	7,26
2024	-0,68	0,00	1,68	-0,56	0,50	-0,46	1,36	0,66	0,77	0,14	0,96	0,25	4,70
2025	0,91	0,18	-2,90	-1,04									-2,86
3.6% 2.4%	2,5												
1.2%	0,3 0,0					0,0)	0,5	1,	0,7	0,8	1,0	0,9 0,2
0% -1.2%		_	-1.5	-0,6		-0,7	-	0,6	-0,5				-1,0
-2.4% -3.6%													-2,9
Heiz Control of the C													

HANSApost Balanced

Stand: 30.04.2025



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.