

Marketinginformationen

Fondsportrait

Der Fonds strebt einen langfristigen Kapitalzuwachs bei im Vergleich zum Aktienmarkt systematisch reduziertem Risiko an. Der Fonds orientiert sich an keinem Vergleichsindex. Der Fonds investiert international breit diversifiziert mit Schwerpunkt auf geringvolatile Qualitätsaktien. Der Investmentprozess erfolgt konsequent regelbasiert (HAC Quant). Dies gilt sowohl für das Risikomanagement (Pfadfinder-System) als auch für die Aktienauswahl. Derivate können zu Absicherungszwecken oder zur Ertragsoptimierung eingesetzt werden.

Rating



Fondsmanagerkommentar

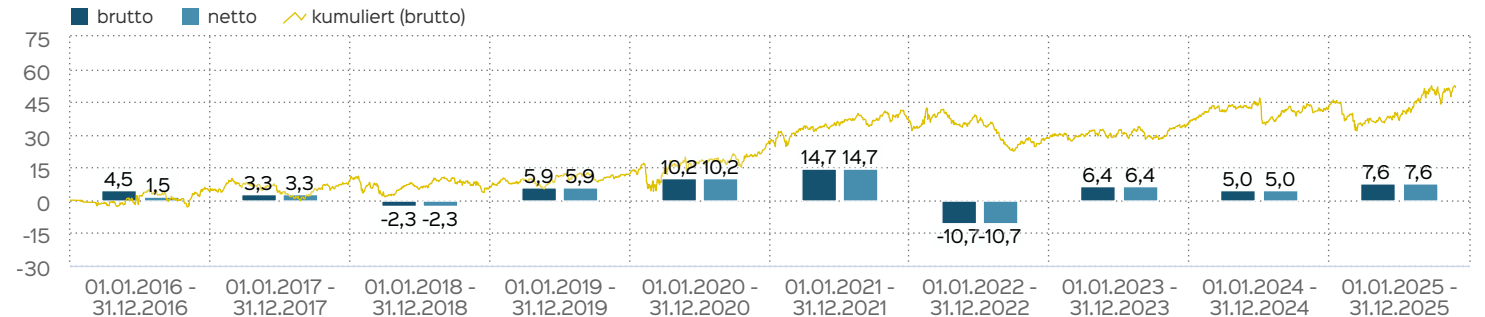
Der HAC Quant STIFTUNGSFONDS flexibel global (LAC) erzielte im Dezember eine Rendite von 1,42 %, wodurch sich die Performance für das Gesamtjahr 2025 auf 7,63 % erhöhte. Damit hat der Fonds sein Ziel einer stabilen Wertentwicklung im Jahresverlauf konsequent umgesetzt.

Trotz zwischenzeitlicher Volatilität bei den Aktien schloss das Portfolio stabil ab, da sich die Aktienseite zum Monatsende hin deutlich erholt. Die bewusste Allokation in Sachwerte bewährte sich dabei erneut, die Rohstoff-Komponente lieferte mit einem Renditebeitrag von 0,6 % einen wesentlichen Baustein zum Monatsergebnis. Zum Jahresende konnten wir somit über alle Assetklassen positive Erträge verbuchen. Angesichts des aktuellen Umfelds nutzen wir Marktchancen gezielt durch ein erhöhtes Aktienengagement. Diese Ausrichtung ermöglicht eine verstärkte Partizipation an der Marktdynamik.

Für das Jahr 2026 steht die Sicherung der Stabilität durch eine dynamische Allokation und schnelles Handeln im Fokus. Das neue Jahr bietet durch unsere aktive Steuerung ein hohes Potenzial, um über alle Assetklassen hinweg Chancen flexibel zu nutzen und sichere Erträge zu generieren.

31.12.2025

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 3,00 % des Anlagebetrags (= 29,13 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.

Wertentwicklung in Perioden

	kumuliert	p.a.
laufendes Jahr	7,63 %	
1 Monat	1,42 %	
3 Monate	3,50 %	
6 Monate	10,74 %	
1 Jahr	7,63 %	7,63 %
3 Jahre	20,27 %	6,34 %
5 Jahre	23,27 %	4,27 %
10 Jahre	51,62 %	4,25 %
seit Auflegung	51,62 %	4,25 %

Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen.

Kennzahlen

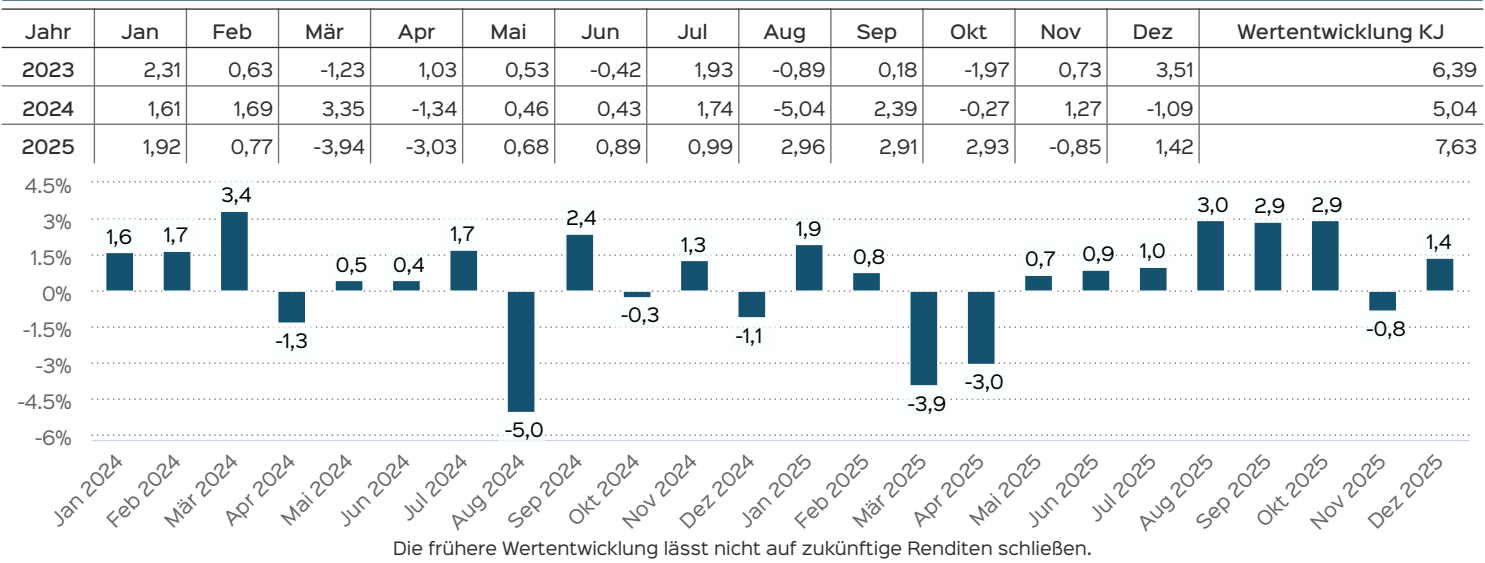
Investitionsgrad	96,84 %
LiquidityRatio	0,958077
VaR	7,3 %
Dauer des Verlustes in Tagen	426
Sharpe Ratio	0,39
Volatilität	8,4 %
Drawdown	-0,52 %
Max Drawdown	-10,25 %
Anzahl negativer Monate	11
Anzahl positiver Monate	25
Anteil positiver Monate	69,44 %
Schlechtester Monat	-5,04 %
Bester Monat	3,51 %

Fondsprofil

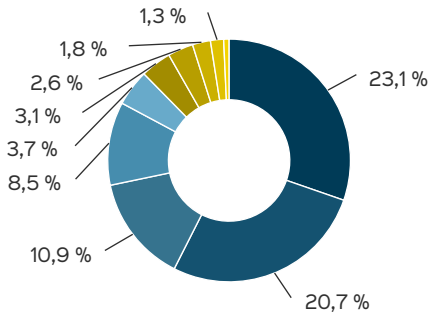
Fondsname	HAC Quant STIFTUNGSFONDS flexibel global
Anteilscheinklasse	LAC
ISIN	LU1315150497
WKN	A143AL
Fondskategorie	Aktienfonds
Auflegungsdatum	30.12.2015
Gesamtfondsvermögen	78,95 Mio. EUR
NAV	30,78 EUR
Ausgabepreis	31,70 EUR
Rücknahmepreis	30,78 EUR
Anteilklassenwährung	EUR
Aktives Management	ja
Ausgabeaufschlag	3,00 %
Rücknahmeabschlag	0,00 %
Geschäftsjahresende	30. Juni
Ertragsverwendung	Ausschüttung
TER (= Laufende Kosten)	2,53 %
Verwaltungsvergütung	davon 2,05 % p.a.
Verwahrstellenvergütung	davon 0,05 % p.a.
Erfolgsabhängige Vergütung	Nein
VL-fähig	ja
Sparplanfähig	ja
Einzelanlagefähig	ja
Vertriebszulassung	AT, CH, DE, LU
Cut-off time	16:00 Uhr
Mindestkapitalbeteiligungsquote	min. 51%

Wertentwicklung auf Monatsbasis

Alle Angaben in Prozent

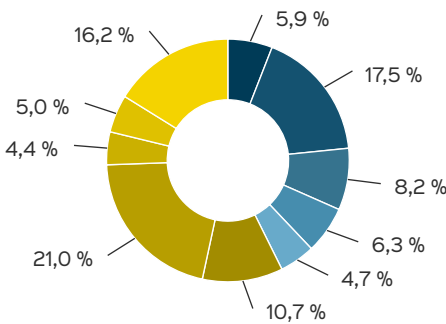


Anlagestruktur nach Branchen



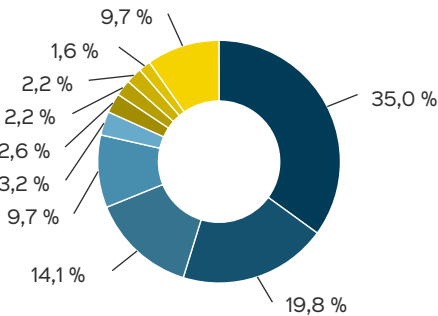
- Technologie (23,1 %)
- Industrieunternehmen (20,7 %)
- Verbrauchsgüter (10,9 %)
- Finanzdienstleister (8,5 %)
- Basiskonsumgüter (3,7 %)
- Grundstoffe (3,1 %)
- Telekommunikation (2,6 %)
- Versorgungsunternehmen (1,8 %)
- Gesundheitswesen (1,3 %)
- Sonstige (0,5 %)

Marktkapitalisierung



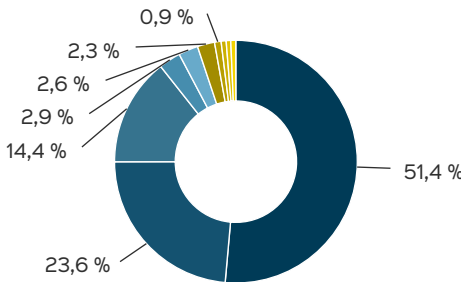
- > 500 Mrd. (5,9 %)
- > 100 Mrd. (17,5 %)
- > 50 Mrd. (8,2 %)
- > 20 Mrd. (6,3 %)
- > 10 Mrd. (4,7 %)
- > 5 Mrd. (10,7 %)
- > 2 Mrd. (21,0 %)
- > 1 Mrd. (4,4 %)
- > 500 Mio. (5,0 %)
- Sonstiges (16,2 %)

Anlagestruktur nach Ländern



- USA (35,0 %)
- Deutschland (19,8 %)
- Japan (14,1 %)
- Irland (9,7 %)
- Kasse (3,2 %)
- Schweiz (2,6 %)
- Großbritannien (2,2 %)
- Mexiko (2,2 %)
- Bermuda (1,6 %)
- Sonstige (9,7 %)

Anlagestruktur nach Währungen



- US-Dollar (51,4 %)
- Euro (23,6 %)
- Japanischer Yen (14,4 %)
- Britisches Pfund (2,9 %)
- Schweizer Franken (2,6 %)
- Mexikanischer Peso (2,3 %)
- Südafrikanischer Rand (0,9 %)
- Polnischer Zloty (0,7 %)
- Australischer Dollar (0,6 %)
- Sonstige (0,7 %)



Kontakt: Vertriebspartner

HAC VermögensManagement AG
Osterbekstraße 90a
22083 Hamburg
Telefon: 040 / 611 848-0
Telefax: 040 / 611 848-28
E-Mail: info@hac.de
Internet: <http://www.hac.de>

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: info@hansainvest.de
Internet: <http://www.hansainvest.com>

Kontakt: Fondsmanager

HAC VermögensManagement AG
Osterbekstraße 90a
22083 Hamburg
Telefon: 040 / 611 848-0
Telefax: 040 / 611 848-28
E-Mail: info@hac.de
Internet: <http://www.hac.de>

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.

In dem Dokument Nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungen finden Sie Informationen über die nachhaltigkeitsrelevanten Aspekte gemäß der Verordnung (EU) 2019/2088 in Bezug auf den beworbenen Fonds.

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.

© 2026 Morningstar. Alle Rechte vorbehalten. Die hierin enthaltenen Informationen: (1) sind für Morningstar und/oder ihre Inhalte-Anbieter urheberrechtlich geschützt; (2) dürfen nicht vervielfältigt oder verbreitet werden; und (3) deren Richtigkeit, Vollständigkeit oder Aktualität wird nicht garantiert. Weder Morningstar noch deren Inhalte-Anbieter sind verantwortlich für etwaige Schäden und Verluste, die aus der Verwendung dieser Informationen entstehen.

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.