

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 geringvolatilen Qualitätsaktien. Der Investmentprozess erfolgt konsequent regelbasiert (HAC Quant). Dies gilt sowohl für das Risikomanagement (Pfadfinder-System) als auch für die Aktienausswahl. Derivate können zu Absicherungszwecken oder zur Ertragsoptimierung eingesetzt werden.

Rating



Fondsmanagerkommentar

Der HAC Quant STIFTUNGSFONDS flexibel global (FDL) erzielte im Juli eine erfreuliche Monatsrendite von 0,8%. Damit nähert sich die Jahresperformance mit -1,5% wieder der Nulllinie an.

Treiber dieser Entwicklung war vor allem unsere gezielte Anpassung der Aktienselektion. Um stärker an der positiven Marktbewegung teilzuhaben, haben wir verstärkt auf Unternehmen gesetzt, die sich in dem aktuellen Umfeld überdurchschnittlich entwickeln können, ohne dabei die Stabilität des Fondsprofils aus den Augen zu verlieren. Besonders Industrie- und Technologietitel zeigten im Juli eine starke Performance und trugen maßgeblich zum Gesamtergebnis bei. Aufgrund der insgesamt sinkenden Marktvolatilität haben wir zusätzlich das Aktienexposure über Futures-Positionen auf den US-Aktienmarkt erhöht. Dabei sichern wir das dadurch gestiegene US-Dollar-Exposure teilweise ab. In diesem Monat brachte diese Absicherung allerdings keinen Zusatznutzen, da sich der US-Dollar gegenüber dem Euro leicht erholte.

Auch der Rohstoffbereich entwickelte sich stabil. Gold lieferte einen positiven Beitrag, ebenso unser diversifizierter Rohstofffonds. Zusammen trugen beide Segmente 0,5% zur Monatsrendite bei.

Nach dem starken Juli zeigt sich der Fonds wieder nahezu ausgeglichen auf Jahressicht. Mit einer aktiven Steuerung, breiter Diversifikation und konsequentem Risikomanagement bleibt der HAC Quant STIFTUNGSFONDS gut aufgestellt, um Chancen zu nutzen und gleichzeitig auch in unruhigeren Marktphasen Stabilität zu bieten.

31.07.2025

Fondsprofil

Fondsname	HAC Quant STIFTUNGSFONDS flexibel global
Anteilscheinklasse	FDL
ISIN	LU2597910657
WKN	A3DV7L
Fondskategorie	Aktienfonds
Auflegungsdatum	01.09.2023
Gesamtfondsvermögen	78,37 Mio. EUR
NAV	104,52 EUR
Ausgabepreis	107,66 EUR
Rücknahmepreis	104,52 EUR
Anteilklassenwährung	EUR
Aktives Management	ja
Ausgabeaufschlag	3,00 %
Rücknahmeabschlag	0,00 %
Geschäftsjahresende	30. Juni
Ertragsverwendung	Ausschüttung
TER (= Laufende Kosten)	1,45 %
Verwaltungsvergütung	davon 1,00 % p.a.
Verwahrstellenvergütung	davon 0,05 % p.a.
Erfolgsabhängige Vergütung	Ja, im letzten Geschäftsjahr 0,81 % (Details siehe "Wichtige Hinweise").
VL-fähig	nein
Sparplanfähig	nein
Einzelanlagefähig	ja
Vertriebszulassung	AT, CH, DE, LU
Cut-off time	16:00 Uhr
Mindestkapitalbeteiligungsquote	min. 51%

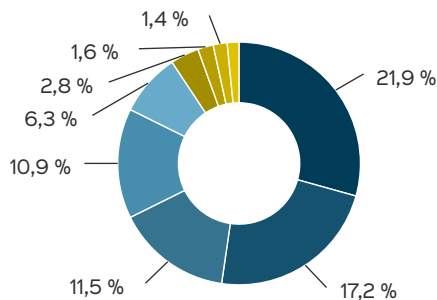
Kennzahlen

VaR	6,57 %
Investitionsgrad	93,36 %
LiquidityRatio	0,950419

Wertentwicklung

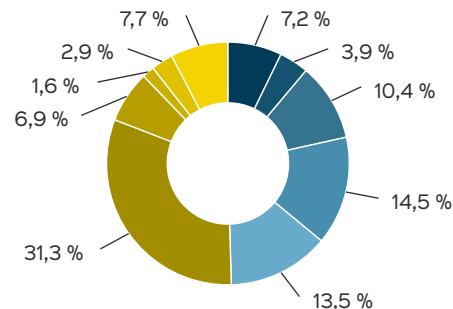
Da der Fonds noch keine vollen 12 Monate existiert, dürfen wir Ihnen aus rechtlichen Gründen leider keine Angaben zu seiner bisherigen Wertentwicklung machen.

Anlagestruktur nach Branchen



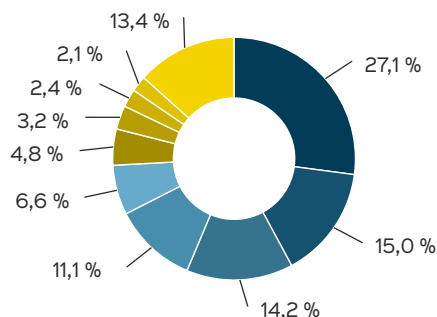
- Industrieunternehmen (21,9 %)
- Verbrauchsgüter (17,2 %)
- Technologie (11,5 %)
- Finanzdienstleister (10,9 %)
- Basiskonsumgüter (6,3 %)
- Gesundheitswesen (2,8 %)
- Grundstoffe (1,6 %)
- Telekommunikation (1,4 %)
- Energie (1,2 %)

Marktkapitalisierung



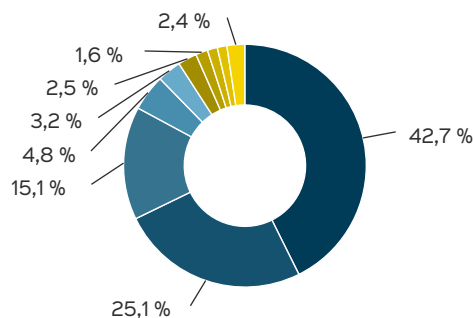
- > 100 Mrd. (7,2 %)
- > 50 Mrd. (3,9 %)
- > 20 Mrd. (10,4 %)
- > 10 Mrd. (14,5 %)
- > 5 Mrd. (13,5 %)
- > 2 Mrd. (31,3 %)
- > 1 Mrd. (6,9 %)
- > 500 Mio. (1,6 %)
- > 250 Mio. (2,9 %)
- k. A. (7,7 %)

Anlagestruktur nach Ländern



- USA (27,1 %)
- Japan (15,0 %)
- Deutschland (14,2 %)
- Irland (11,1 %)
- Kasse (6,6 %)
- Kanada (4,8 %)
- Australien (3,2 %)
- Mexiko (2,4 %)
- Finnland (2,1 %)
- Sonstige (13,4 %)

Anlagestruktur nach Währungen



- US-Dollar (42,7 %)
- Euro (25,1 %)
- Japanischer Yen (15,1 %)
- Kanadischer Dollar (4,8 %)
- Australischer Dollar (3,2 %)
- Mexikanischer Peso (2,5 %)
- Schwedische Krone (1,6 %)
- Südafrikanischer Rand (1,3 %)
- Polnischer Zloty (1,3 %)
- Sonstige (2,4 %)

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 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung 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: Basisinformationsblatt (PRIIPs)

Chancen

- Die im Fonds angewandte, auf langfristigen Kapitalzuwachs ausgegerichtete, regelbasierte Aktienausswahl nutzt das Potenzial mehrerer Renditequellen, u.a. geringe Volatilität, vorteilhaftes Momentum sowie günstige fundamentale Bewertungskriterien.
- Der Fonds verfolgt eine flexible Anlagepolitik ohne starre Benchmark-Orientierung.
- Der Fonds investiert grundsätzlich zu einem hohen Anteil in Aktien und damit in Sachwerte.
- Die Möglichkeit, Derivate einzusetzen, bietet zusätzliche Renditepotenziale wie auch die Chance, bei vom Pfadfinder-System erkannten Marktrisiken das Fondsvermögen abzusichern.

Fondsberaterportrait

Die HAC VermögensManagement AG ist ein in Hamburg beheimateter, unabhängiger Vermögensverwalter. Bei HAC haben wir uns dazu entschieden, sowohl unser Risikomanagement (Pfadfinder-System) als auch unseren Aktienausswahlprozess konsequent regelbasiert (HAC Quant) aufzustellen. Wir sind davon überzeugt, durch regelbasierte Prozesse kognitiv bedingte Fehlentscheidungen vermeiden und systematische Outperformance-Chancen erzielen zu können.

Von der Vereinigung Technischer Analysten Deutschlands wurde sowohl unsere Methodik zum Risikomanagement (2009) als auch jene zur Aktienausswahl (2019) mit VTAD Awards ausgezeichnet. Für unsere defensive Strategie im HAC Quant RENDITEPLUS und unsere flexible Strategie im HAC Quant STIFTUNGSFONDS erhielten in den vergangenen Jahren mehrfach Bestnoten von Morningstar, FWW FundStars sowie die Euro Fondsnote 1.



Empfehlung

Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Risiken

- Die vom Fonds erworbenen Vermögensgegenstände sind generell Trends an den Märkten ausgesetzt.
- Veräußert der Anleger seine Fondsanteile zu einem Zeitpunkt, in dem die Kurse der in diesem Fonds befindlichen Vermögensgegenstände gegenüber dem Zeitpunkt seines Anteilerwerbs gefallen sind, so erhält er das von ihm investierte Geld nicht vollständig zurück.
- Die Bonität der Emittenten etwaiger vom Fonds erworbenen Anleihen und Zertifikate kann sich verschlechtern. Emittenten können unter Umständen zahlungsunfähig werden, wodurch der Wert dieser Wertpapiere ganz oder teilweise verloren gehen kann.
- Der Fonds darf zu Absicherungszwecken oder zur Ertragsoptimierung Derivate einsetzen. Dadurch erhöhte Chancen gehen mit erhöhten Risiken einher. Eine Absicherung gegen Verluste kann auch die Gewinnchancen des Fonds verringern.
- 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 Anteilspreises auf.

Vermögensaufteilung

Aktien	74,69 %
Fonds	8,24 %
Zertifikate	8,16 %
Kasse	6,64 %
Derivate	2,28 %

Vermögensaufteilung inkl. Derivate

Aktien	128,00 %
Fonds	8,24 %
Zertifikate	8,16 %
Kasse	-44,39 %

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.

Bei einer Investition in den Fonds HAC Quant STIFTUNGSFONDS flexibel global FDL fällt eine Performancefee für den Anleger an, wenn die Wertsteigerung des Fonds HAC Quant STIFTUNGSFONDS flexibel global FDL, die festgelegte Geldmarktanlage als Vergleichsmaßstab, übersteigt. Die Performancefee wird folgendermaßen berechnet und verringert die positive Wertentwicklung des Anlegers. 10 % des Betrages, um den die Anteilswertentwicklung am Ende einer Abrechnungsperiode den Ertrag aus einer als Vergleichsmaßstab herangezogenen Geldmarktanlage in dieser Abrechnungsperiode übersteigt, jedoch insgesamt höchstens bis zu 10 % des Durchschnittswerts in der Abrechnungsperiode. Eine negative Wertentwicklung muss aufgeholt werden.

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.