

Marketinginformationen

Fondsportrait

Der konservativ ausgerichtete Mischfonds HANSAertrag verfolgt als Anlageziel die Erzielung eines stetigen Wertzuwachses bei geringen bis mittleren Schwankungen.

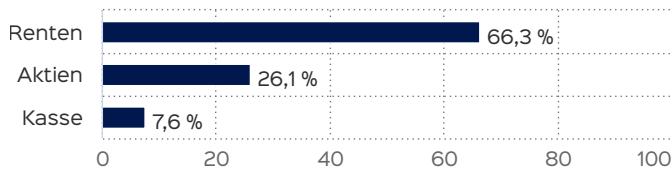
Dazu werden nahezu sämtliche Anlageklassen vom Fondsmanagement laufend hinsichtlich ihrer Ertragschancen bewertet und je nach Attraktivität entsprechend für den Fonds erworben. Zudem wird auf eine möglichst optimale Mischung der Anlagekategorien geachtet, so dass in der Gesamtheit das Ertragsniveau des Fonds stabilisiert wird.

Seit dem 1. Juli 2014 liegt das Management des Mischfonds in den Händen der SIGNAL IDUNA Asset Management (SIAM). Die SIAM ist, wie auch die HANSAINVEST, eine Tochtergesellschaft der SIGNAL IDUNA Gruppe.

Die Anlagestrategie und Titelselektionsprozesse für die Aktien bzw. Anleihen, basieren auf zwei von der SIAM langjährig gemanagten Spezialfonds für Versicherungsunternehmen. Insofern kommen die bewährten aktiven Anlageprozesse der SIAM für den HANSAertrag voll zum Tragen.

Die Wertentwicklungsdaten des HANSAertrag basieren bis zum 30. Juni 2014 auf den Namensvorgänger Hansa D&P.

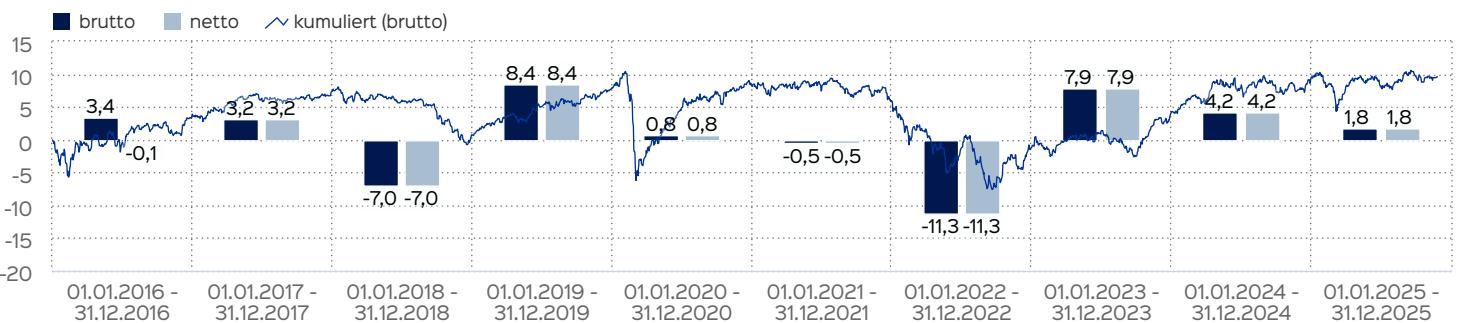
Vermögensaufteilung inkl. Derivate



Fondsprofil

Fondsname	HANSAertrag
ISIN	DE0009766238
WKN	976623
Fondskategorie	Gemischte Fonds
Auflegungsdatum	19.03.1997
Gesamtfondsvermögen	10,89 Mio. EUR
NAV	28,96 EUR
Ausgabepreis	29,98 EUR
Rücknahmepreis	28,96 EUR
Anteilklassenwährung	EUR
Aktives Management	ja
Ausgabeaufschlag	3,50 %
Rücknahmeabschlag	0,00 %
Geschäftsjahresende	31. Dez.
Ertragsverwendung	Ausschüttung
TER (= Laufende Kosten)	1,09 %
Verwaltungsvergütung	davon 0,96 % 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
Mindestkapitalbeteiligungsquote	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 1.000 EUR aus und umfassen jeweils zwölf Monate. Nettowertentwicklung: Neben sämtlichen im Fonds anfallenden Kosten wird auch der jeweilige Ausgabeaufschlag von 3,50 % des Anlagebetrags (= 33,82 EUR) berücksichtigt. Dieser wird zu Beginn des dargestellten

Wertentwicklungszeitraumes 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.

Risiko- und Ertragsprofil



Empfohlener Anlagehorizont



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 auszuführen.

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

Fondsmanagerkommentar



Der November 2025 war an den Kapitalmärkten von einer ausgeprägten Volatilität geprägt. Ein zentraler Wendepunkt war die Beendigung des langwierigen "Government Shutdowns" in den USA, der den Märkten nach einem unsicheren Start neuen Auftrieb verlieh und das Anlegersentiment schlagartig verbesserte. Nach einem schwachen Start, belastet von Sorgen um die hohen Bewertungen im Technologiesektor und

den US-Arbeitsmarkt, führte die angesprochene politische Einigung in den USA zu einer deutlichen Erholung. Der Hype um das Thema künstliche Intelligenz blieb ein treibender Faktor für Technologiewerte, wenngleich die ambitionierten Bewertungen zunehmend als Risiko wahrgenommen wurden. Zudem stand die Geldpolitik der US-Notenbank (Fed) im Zentrum der Aufmerksamkeit. Die Erwartungen der Marktteilnehmer bezüglich einer möglichen Zinssenkung im Dezember schwankten im Monatsverlauf. Diese Unsicherheit spiegelte sich in einer entsprechenden Volatilität an den Anleihemärkten wider. Die Renditen reagierten sensibel auf die wechselnden Signale aus der Geldpolitik. Während die Zinsen der 10-jährigen deutschen Staatsanleihen von 2,63 % auf 2,69 % stiegen, fielen die Renditen 10-jähriger US-Treasuries von 4,08 % auf 4,01 %. Parallel dazu verengten sich die Risikoauflschläge für Unternehmensanleihen leicht, gestützt durch eine weiterhin hohe Anlegernachfrage.

Die Brutto-Aktienquote zum Monatsende betrug 30,46 %. Der Anteil an Anleihen lag bei 67,74 % und die Liquidität umfasste 1,80 % des Fonds volumens.

30.11.2025

Patrick Schmidt & Bodo Orlowski, verantwortlich seit 01.04.2022 & 01.07.2014

Kennzahlen

Duration	3,5
durchschnittliche Restlaufzeit	3,68
Mod. Duration	3,41
Dauer des Verlustes in Tagen	227
Volatilität	4 %

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.

Wertentwicklung von Einzelanlage / Sparplan

Einzelanlage von 1000 EUR

	Euro	p.a.	kumuliert
1 Jahr	1.026,82 €	2,68 %	2,68 %
3 Jahre	1.143,31 €	4,56 %	14,33 %
5 Jahre	1.018,03 €	0,36 %	1,80 %
10 Jahre	1.113,56 €	1,08 %	11,36 %
Seit Auflegung	1.670,62 €	1,80 %	67,06 %

Sparplan von 50 EUR

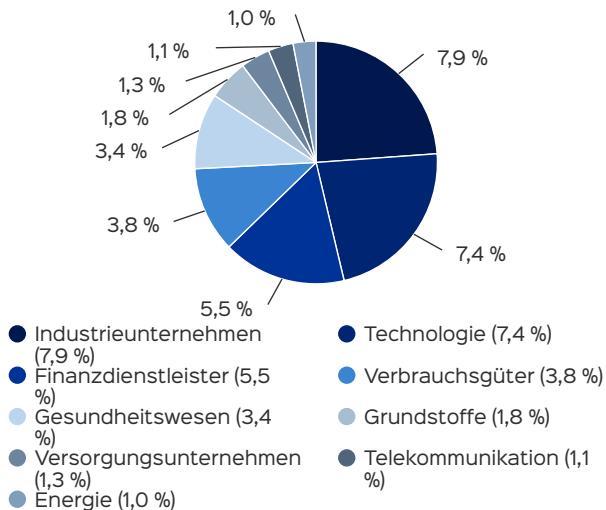
	Euro	p.a.
1 Jahr	604,66 €	1,44 %
3 Jahre	1.881,18 €	2,88 %
5 Jahre	3.153,28 €	1,96 %
10 Jahre	6.314,87 €	1,01 %
Seit Auflegung	18.719,25 €	0,54 %

Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen.

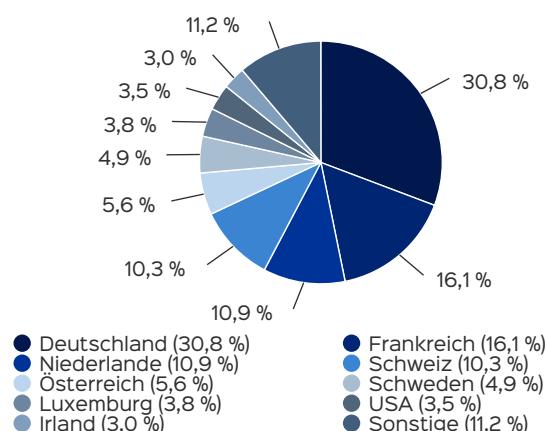
Top Wertpapiere

UBS SWITZERL 25/30	3,73 %
ASFINAG 25/30 MTN	3,68 %
ASML HOLDING EO -,09	2,82 %
GRENKE FIN. 24/29 MTN	2,01 %
MUENCH.HYP.BK.IS.23/28	2,01 %
HCOB IS 4/28	1,94 %
OLD.LDSBK.BK. MTI 23/26	1,94 %
URW 23/30 MTN	1,92 %
HCOB IS 24/28	1,92 %
AROUNDOWN 24/29 MTN	1,91 %

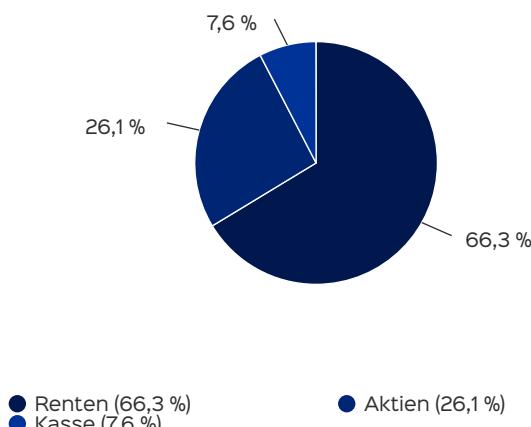
Anlagestruktur nach Branchen



Anlagestruktur nach Ländern



Vermögensaufteilung inkl. Derivate



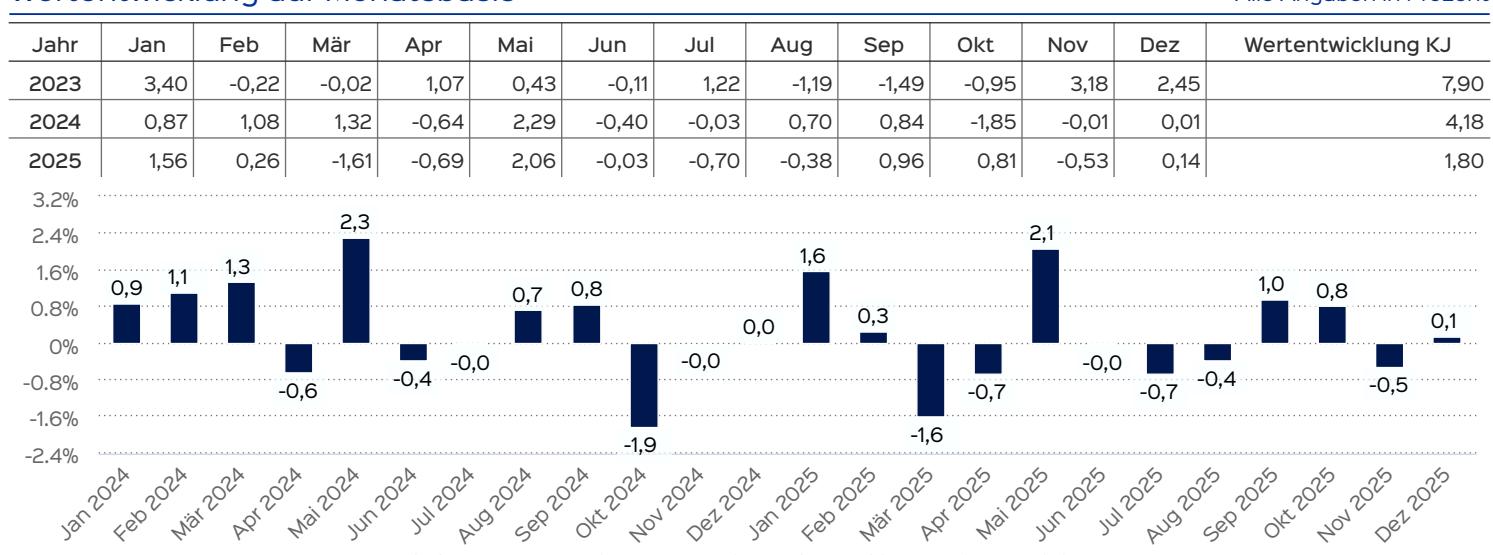
Wertentwicklung in Perioden

	kumuliert	p.a.
laufendes Jahr	1,02 %	
1 Monat	0,95 %	
3 Monate	0,44 %	
6 Monate	1,31 %	
1 Jahr	2,68 %	2,68 %
3 Jahre	14,33 %	4,56 %
5 Jahre	1,80 %	0,36 %
10 Jahre	11,36 %	1,08 %
seit Auflegung	67,06 %	1,80 %

Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen.

Wertentwicklung auf Monatsbasis

Alle Angaben in Prozent



Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen.

Chancen

- Die breite Streuung durch weltweite Investitionen in Aktien und Renten zielt auf eine Risikoreduzierung ab.
- Durch eine Verschiebung in der Zusammensetzung von Aktien und verzinslichen Wertpapieren kann der Fonds der jeweiligen "Markttemperatur" flexibel angepasst werden.
- Der breit gefächerte, international investierende HANSAertrag bietet Ihnen die Chance, vom teilweise höheren Zinsniveau im Ausland profitieren zu können.
- Bei Zinsrückgängen bieten sich weitere Wertsteigerungschancen, da Zinsrückgänge zu vorübergehenden Kursanstiegen bei verzinslichen Wertpapieren führen können.
- Das aktive Währungsmanagement ermöglicht durch Ausnutzung von Wechselkursveränderungen zusätzliche Erträge.

Fondsberaterporträt

Als Fondsmanager fungiert die SIGNAL IDUNA Asset Management AG. Bodo Orlowski & Andreas Dimopoulos sind seit 01.01.2019 für den HANSAertrag verantwortlich.

Die SIGNAL IDUNA Asset Management GmbH ist für Unternehmen der SIGNAL IDUNA Gruppe tätig. Wir beraten als zentraler Asset Manager die einzelnen Versicherungsunternehmen in sämtlichen Aspekten ausgewählter Finanzanlagen und nehmen die Finanzportfolioverwaltung für einen Großteil der Investmentvermögen der HANSAINVEST

Risiken

- Durch das teilweise Engagement in unterschiedlichen Fremdwährungen können Wechselkursverluste entstehen.
- Aktien sind grundsätzlich durch eine höhere Schwankung in der Kursentwicklung gekennzeichnet.
- Bei den verzinslichen Wertpapieren können Zinsanstiege zu vorübergehenden Kursrückgängen führen.
- Verzinsliche Wertpapiere bieten grundsätzlich keinen Schutz gegen Inflationsrisiken.
- Es besteht das Risiko von Bonitätsverschlechterungen oder Ausfall eines Emittenten (Emittentenrisiko).
- 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.

Hanseatische Investment-GmbH im Bereich Financial Assets wahr. Insbesondere bereiten wir die strategischen Allokationsentscheidungen vor, leiten das taktische Anlageverhalten ab und nehmen für unsere Mandanten die Verwaltung der in Finanzinstrumenten angelegten Vermögen vor.

Unsere 23 Portfoliomanager verwalten Kapitalanlagen von Versicherungen, Pensionskassen und der Kapitalverwaltungsgesellschaft HANSAINVEST in Höhe von über 45 Mrd. EUR (Stand 31.12.2019).

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 Anteilklassen. Dabei wird das Gesamtfondsvermögen in der Währung der Anteilkasse 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.