

Marketinginformationen



Kommentar des Fondsberaters



Im März 2024 konnte der Varios Flex Fonds R an den bisherigen Jahresverlauf anknüpfen und eine positive Monatsperformance von 2,20 % (I-Tranche: 2,25 %; Morningstar-Benchmark*: 2,15 %) erwirtschaften. Insgesamt ergibt sich somit für das Jahr 2024 eine Performance von 9,81 % (I-Tranche: 9,95 %; Morningstar-Benchmark*: 4,70 %). Das Fondsvolumen liegt zum Ende des Berichtsmonats bei 98,7 Mio. €. Die positive Stimmung an den Börsen setzt sich gekennzeichnet durch neue Höchststände auch im März 2024 trotz trübender Konjunkturdaten weiter fort. Die durch die Systematik induzierte dynamische Ausrichtung des Varios Flex Fonds bleibt daher, wenn auch leicht gedämpft im Vergleich zum Vormonat, weiterhin bestehen. Das Aktien-Brutto-Exposure hat sich nur leicht auf 88,28 % verringert (Vormonat: 93 %) und durch die im Monat März verfallene Absicherung ein deckungsgleiches Aktien-Netto-Exposure von ebenfalls 88,28 % (Vormonat: 92 %). Im März 2024 wurden keine Maßnahmen durchgeführt und demnach keine Aktien ausgetauscht. Die nächste Quartalsprüfung erfolgt planmäßig im April 2024. Im April-Bericht werden somit die entsprechenden Ergebnisse präsentiert.

28.03.2024

Gerald Rosenkranz, verantwortlich seit 20.05.2008

Anlagepolitik

Der Varios Flex Fonds ist ein vermögensverwaltender Fonds mit dem Ziel, die richtige Aktie zum richtigen Zeitpunkt zu finden. Mit Hilfe eines vierstufigen, systematischen Anlageprozesses wird ein globales Aktienportfolio, mit einer zur jeweiligen Marktphase angepassten Investitionsquote, verwaltet. Die aktive Vermögensverwaltung über alle Marktphasen hinweg, soll eine bestmögliche Teilnahme an der positiven Wertentwicklung der weltweiten Aktienmärkte erzielen und gleichzeitig zu einer Reduzierung der Verluste in Korrekturphasen der Finanzmärkte beitragen. Der Fonds verfolgt eine dezidierte ESG-Strategie. Unter ESG versteht man die Berücksichtigung von Kriterien aus den Bereichen Umwelt (Environmental), Soziales (Social) und verantwortungsvolle Unternehmensführung (Governance). Die Portfolioverwaltung berücksichtigt alle drei oben genannten Aspekte, Anlageziel ist es unter anderem, einerseits von zukünftigen, nachhaltigen Trends zu profitieren und andererseits Unternehmen zu identifizieren, die durch ihr Geschäftsmodell sowie ihre ESG-Performance, das Potential haben, einen positiven gesellschaftlichen Mehrwert zu schaffen.

Ein Fonds der

PartnerLOUNGE
Powered by Greiff & HANSAINVEST

Fondsprofil

| | |
|---------------------------------|-------------------|
| Fondsname | Varios Flex Fonds |
| Anteilschein-klasse | R |
| ISIN | DE000A0NFZQ3 |
| WKN | A0NFZQ |
| Auflegungsdatum | 20.05.2008 |
| Gesamtfondsvermögen | 66,12 Mio. EUR |
| NAV | 189,98 EUR |
| Fondswährung | EUR |
| Aktives Management | ja |
| Geschäftsjahresende | 31. Okt. |
| Ertragsverwendung | Ausschüttung |
| VL-fähig | nein |
| Sparplanfähig | ja |
| Einzelanlagefähig | ja |
| Vertriebszulassung | DE, LU |
| 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 5,00 % des Anlagebetrags (= 47,62 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.

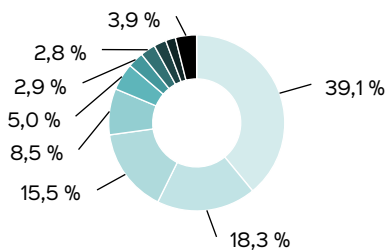
Top 10 Wertpapiere

| | |
|---------------------------|---------|
| BUND SCHATZANW. 22/24 | 18,13 % |
| BROADCOM INC. DL-,001 | 2,13 % |
| 3I GROUP PLC LS-,738636 | 1,93 % |
| LENNOX INTL INC. DL-,01 | 1,70 % |
| PROGRESSIVE CORP. DL 1 | 1,67 % |
| DOLLARAMA INC. | 1,66 % |
| CONSTELLATION SOFTWARE | 1,66 % |
| INTUIT INC. DL-,01 | 1,40 % |
| LAM RESEARCH CORP.DL-,001 | 1,36 % |
| CARLISLE COS. INC. DL 1 | 1,36 % |

Kennzahlen - 3 Jahre

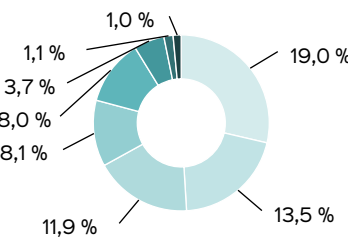
| | |
|------------------------------|----------|
| Dauer des Verlustes in Tagen | 852 |
| Sharpe Ratio | 0,05 |
| Volatilität | 8,93 % |
| Max Drawdown | -23,61 % |
| Anzahl negativer Monate | 17 |
| Anzahl positiver Monate | 19 |
| Anteil positiver Monate | 52,78 % |
| Schlechtester Monat | -10,36 % |
| Bester Monat | 5,88 % |

Länderstruktur



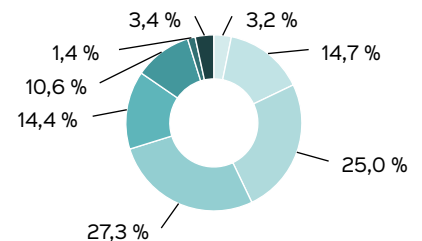
- USA (39,1 %)
- Deutschland (18,3 %)
- Kasse (15,5 %)
- Kanada (8,5 %)
- Großbritannien (5,0 %)
- Schweden (2,9 %)
- Schweiz (2,8 %)
- Niederlande (2,3 %)
- Japan (1,8 %)
- Sonstige (3,9 %)

Branchenstruktur (Aktien)



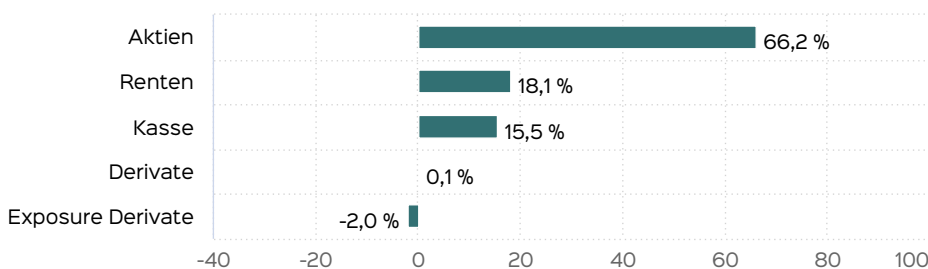
- Industrieunternehmen (19,0 %)
- Technologie (13,5 %)
- Finanzdienstleister (11,9 %)
- Verbrauchsgüter (8,1 %)
- Gesundheitswesen (8,0 %)
- Versorgungsunternehmen (3,7 %)
- Basiskonsumgüter (1,1 %)
- Grundstoffe (1,0 %)

Marktkapitalisierung (Aktien)



- > 500 Mrd. (3,2 %)
- > 100 Mrd. (14,7 %)
- > 50 Mrd. (25,0 %)
- > 20 Mrd. (27,3 %)
- > 10 Mrd. (14,4 %)
- > 5 Mrd. (10,6 %)
- > 2 Mrd. (1,4 %)
- k. A. (3,4 %)

Exposure / Assetstruktur



Wertentwicklung in Perioden

| | kumuliert | p.a. |
|----------------|-----------|---------|
| laufendes Jahr | 5,69 % | |
| 1 Monat | -3,75 % | |
| 3 Monate | 1,79 % | |
| 6 Monate | 16,35 % | |
| 1 Jahr | 14,97 % | 14,97 % |
| 3 Jahre | 6,05 % | 1,97 % |
| 5 Jahre | 29,26 % | 5,26 % |
| 10 Jahre | 92,76 % | 6,78 % |
| seit Auflegung | 108,36 % | 4,71 % |

Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen.

ESG Profil

ESG-Rating



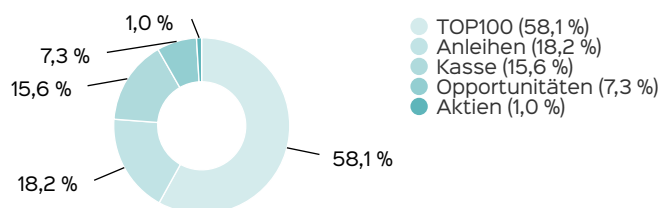
ESG-Einstufung

- Produkt verfolgt eine dezidierte ESG-Strategie (nach Artikel 8 SFDR)
- Produkthersteller berücksichtigt einen anerkannten Branchenstandard (UN PRI)
- Berücksichtigung nachteiliger Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren (PAIs)
- Mindestausschlüsse(1) werden berücksichtigt
- MIFID Zielmarkt Einstufung: R

(1) Siehe NO_Varios_Flex_Fonds_31_08_2023 (hansainvest.com)

Quelle: MSCI ESG Report, Stand 12/2023

Auswahlprozess



Konditionen

| | |
|----------------------------|-------------------|
| Ausgabeaufschlag | 5,00 % |
| Rücknahmeabschlag | 0,00 % |
| TER (= Laufende Kosten) | 1,74 % |
| Verwaltungsvergütung | davon 1,60 % p.a. |
| Verwahrstellenvergütung | davon 0,05 % p.a. |
| Erfolgsabhängige Vergütung | Nein |

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 auszubehalten. 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: Wesentliche Anlegerinformationen

Chancen

Investoren können an den Kurssteigerungen der internationalen Wertpapiermärkte teilhaben. Das Anlagekapital wird in eine Vielzahl von Einzelwerten und Assetklassen breit gestreut. Durch den besonderen Fokus auf eine breite Streuung in unterschiedliche Anlageklassen (Aktien, Anleihen, Währungen, Rohstoffe, Edelmetalle) und einem aktiven Risikomanagement, soll ein attraktives Ertrags- und Risikoverhältnis erzielt werden. Der Fonds kann mittels Derivaten, Vermögenspositionen gegen potenzielle Verluste abgesichert werden oder damit höhere Wertzuwächse erzielen. Die Anlage in Fremdwährungen kann den Fondspreis aufgrund von Wechselkursänderungen positiv beeinflussen.

Empfohlener Anlagehorizont



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

Der Fonds unterliegt den typischen Kursänderungsrisiken und dem Marktzyklus von Aktienmärkten. Der Fonds kann in Bezug auf Sektor-, Länder-, Währungs- und Faktorallokation stark von seiner Benchmark abweichen. Hierdurch kann es zu einer Konzentration innerhalb eines genannten Segments kommen, die zu höheren Kursänderungsrisiken im Vergleich zur Benchmark führen kann. Derivatgeschäfte zu Absicherungszwecken verringern das Gesamtrisiko des Fonds, können jedoch die Renditechancen schmälern. Werden Geschäfte als Teil der Anlagestrategie mit Derivaten getätigt, kann sich das Verlustrisiko des Fonds zumindest zeitweise erhöhen. Der Fonds kann Opfer von Betrug, kriminellen Handlungen oder Fehlern von Mitarbeitern der Gesellschaft oder externer Dritter werden. Schließlich kann seine Verwaltung durch äußere Ereignisse wie Brände, Naturkatastrophen u. ä. negativ beeinflusst werden. Wenn Kontrahenten vertraglichen Zahlungsverpflichtungen nicht oder nur teilweise nachkommen, können Verluste für den Fonds entstehen. Auch bei sorgfältiger Auswahl der Wertpapiere kann nicht ausgeschlossen werden, dass Verluste durch Vermögensverfall von Ausstellern eintreten.

- 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.

Vertriebspartner

Greiff capital management AG
Munzinger Straße 5 a
D-79111 Freiburg im Breisgau
Telefon: +49 761 76 76 950
E-Mail: info@greiff-ag.de
Internet: <https://www.greiff-ag.de>

Portfolioverwalter

Greiff capital management AG
Munzinger Straße 5 a
D-79111 Freiburg im Breisgau
Telefon: +49 761 76 76 950
E-Mail: info@greiff-ag.de
Internet: <https://www.greiff-ag.de>

Fondsberater

Pecunia GmbH
Friedenstraße 9
D-75236 Kämpfelbach-Bilfingen
Telefon: +49 7232 317133
Telefax: +49 7232 317134
E-Mail: info@pecunia-gmbh.de
Internet: <https://www.pecunia-gmbh.de>

Verwaltungsgesellschaft

HANSAINVEST
Hanseatische Investment-GmbH
Kapstadtring 8
22297 Hamburg
Telefon: +49 (0)40 3 00 57 - 0
Telefax: +49 (0)40 3 00 57 - 60 70
E-Mail: service@hansainvest.de
Internet: <https://www.hansainvest.com>

Verwahrstelle

Hauck Aufhäuser Lampe Privatbank AG
Kaiserstraße 24
D - 60311 Frankfurt am Main
Tel.: +49 69 2161 1382
Fax: +49 69 2161 1340
Internet: <https://www.hauck-aufhaeuser.com>

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.

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.

© 2024 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.