



# Pension Invest Plus® Fonds - I

## Vorbemerkung und Zielsetzung

Die Negativ-Zinspolitik der EZB hat die Rentenmärkte toxisch werden lassen. Dies bedeutet, dass einer geringen Rendite ein überproportional hohes Kursveränderungsrisiko bei Anleihen / Rentenfonds gegenüber steht.

Um den Minizinsen wie auch den Risiken einer Zinswende, die von der amerikanischen Notenbank FED im September 2017 eingeleitet wurde, gerade für betriebliche wie auch die private Altersvorsorge frühzeitig entgegenzutreten, wurde gemeinsam ein globales Multi-Asset-Manager-Konzept auf Basis bewährter vermögensverwaltender Fonds und institutionellen Anlagelösungen im Rahmen einer Netzwerkpartnerschafts-Kooperation umgesetzt. Ziel dieses Ansatzes ist es, eine positive Rendite zu erzielen und gleichzeitig die Schwankungen zu glätten.

## Die größten Fonds-Positionen zum Stichtag bei einer Cash-Quote von 16,99% mit ihrer i.d. R. mindestens dreijährigen historischen Performance

Quelle: KVGs, berechnet anhand Eröffnungs- und Schlusskursen

|                                   | Gewichtung | 2022    | 2021   | 2020   | 2019   | 2018    | 2017   |
|-----------------------------------|------------|---------|--------|--------|--------|---------|--------|
| Quantex Fds-Q. Gl. Value          | 11,57%     | 8,35%   | 28,82% | 22,80% | 21,55% | -----   | -----  |
| Lyxor Gold Bugs ETF               | 7,77%      | -0,93%  | -7,96% | 15,68% | 55,68% | -13,94% | 20,08% |
| FU Multi-Assets-Fonds             | 6,84%      | -17,40% | 29,88% | 13,69% | 11,92% | -0,68%  | 21,52% |
| DT. Börse Com. Xetra-Gold         | 6,09%      | 10,53%  | 2,83%  | 12,69% | 20,81% | -4,80%  | 2,55%  |
| Paladin One                       | 5,45%      | -16,97% | 14,55% | 30,09% | 13,18% | -7,14%  | 20,08% |
| Sentix Risk Return -M-            | 5,03%      | -13,41% | 1,62%  | 10,07% | 9,66%  | 3,20%   | -4,76% |
| Median Trust/Stratos Imm. Anl.    | 4,77%      | 3,60%   | 8,43%  | 8,05%  | 8,91%  | 9,14%   | 9,55%  |
| XTrackers Gold Euro gesichert     | 4,44%      | 0,69%   | -6,05% | 21,04% | 13,50% | 3,38%   | -1,44% |
| BlackRock Eur. Opport.            | 3,98%      | -25,11% | 44,23% | 10,99% | 31,64% | -10,71% | 18,24% |
| MFS Meridian F. Pru Cap. A4       | 3,94%      | -5,32%  | 9,03%  | 1,10%  | 15,08% | 3,84%   | -1,20% |
| Flossbach v. Storch Mul. Op. II R | 3,41%      | -11,57% | 11,23% | 3,76%  | 20,02% | -5,10%  | 5,79%  |
| Fundament Total Return            | 2,87%      | 11,51%  | 10,11% | 34,99% | 8,24%  | -----   | -----  |
| Comgest Gro.-Gl. Fles IAEO        | 2,83%      | -10,91% | 10,31% | 1,76%  | 12,94% | 3,48%   | -----  |
| Squad-Makro I                     | 2,69%      | -3,91%  | 18,73% | 2,31%  | 23,01% | -8,03%  | -----  |
| TBF Global Value I                | 1,38%      | 11,59%  | 10,44% | 17,77% | 10,45% | 1,95%   | 15,61% |

## Kumulierte Wertveränderung (Brutto) und Kennziffern

|                  | 2022   | 1 Monat | 3 Monate | 1 Jahr | 3 Jahre | seit Auflage |
|------------------|--------|---------|----------|--------|---------|--------------|
| Fonds in %       | -6,23% | -2,37%  | -5,32%   | -3,55% | 7,52%   | 2,49%        |
| Fonds p. a. in % | ----   | ----    | ----     | ----   | 2,44%   | 0,00%        |
| Volatilität in % | 7,58%  | 5,91%   | 6,73%    | 6,66%  | 5,61%   | 4,59%        |
| Sharpe-Ratio     | -0,80  | -0,37   | -0,76    | -0,50  | 1,37    | 0,58         |

## Fonds Performance der I-Tranche in %

| Jahr | Jan.  | Feb.  | Mrz.  | Apr.  | Mai   | Jun.  | Jul. | Aug.   | Sept. | Okt.  | Nov.   | Dez.  | Jahr   |
|------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|------|--------|-------|-------|--------|-------|--------|
| 2018 | 0,80  | -1,02 | -1,39 | -0,14 | 0,84  | -0,89 | 0,27 | -0,45  | -1,16 | -4,05 | -0,258 | -2,90 | -10,26 |
| 2019 | 2,45  | -0,06 | -0,16 | 0,05  | -1,05 | 0,17  | 0,73 | -0,24% | -0,18 | -0,43 | 1,01   | 1,29  | 3,60   |
| 2020 | 1,01  | -0,92 | -3,18 | 2,34  | 0,31  | 0,31  | 2,49 | 0,79   | -0,76 | -1,96 | 1,33   | 2,18  | 4,13   |
| 2021 | 1,10  | 0,06  | 0,21  | 2,08  | 2,18  | -0,94 | 1,51 | -0,06  | -2,26 | 3,12  | -0,14  | 0,74  | 7,74   |
| 2022 | -4,21 | 0,47  | 2,92  | -1,02 | -2,03 | -2,37 |      |        |       |       |        |       | -6,23  |

## Investmentphilosophie

Das Asset-Management-Konzept des Sondervermögens PENSION. INVEST PLUS® basiert auf einer globalen Multi-Asset-Manager-Strategie. Hierbei basiert die Titelselektion auf einem best of Peer-Group-Vergleich von vermögensverwaltenden Fonds mit aktivem Risikomanagement unter Würdigung historischer Risikokennziffern, wie z. B. niedrige Draw Down-Quote in ihrer jeweiligen Strategieausrichtung. Bei der Fondsauswahl wird ferner ein Investment in institutionelle Anteilsklassen wie auch Finanzinstrumente auf institutionelle Anlagelösungen, die insitutionellen Investoren vorbehalten sind, angestrebt. Insgesamt wird eine breite Diversifizierung über mindestens 15 verschiedene Managementansätzen und mit bis zu ca. 35 Einzeltitel umgesetzt.

## Zulässige Finanzinstrumente

Zur Umsetzung dieser Investmentphilosophie darf der Portfoliomanager für den Fonds Aktien und aktiengleiche Wertpapiere, andere Wertpapiere, Geldmarktinstrumente, Schuldverschreibungen, Bankguthaben, Anteile an anderen Investmentvermögen, Derivate zu Absicherungs- und Investitionszwecken, sonstige Anlageinstrumente sowie Edelmetalle erwerben. Nicht erworben werden dürfen unverbriefte Darlehensforderungen.

## Wertsicherungskonzept

Die Steuerung der Absicherung erfolgt einerseits durch eine breite Diversifikation in unterschiedlich ausgerichtete vermögensverwaltende Fonds-Konzepte mit ihren jeweiligen Risikomanagement-Ansätzen und kann andererseits zusätzlich durch ein eigenes teilweises Overlay-Wertsicherungskonzept erfolgen.

## Zielmarkt

Das Sondervermögen kann von Privatanlegern, professionellen Anlegern und geeigneten Gegenparteien für die allgemeine Vermögensbildung erworben werden, die Basiskenntnisse und/oder Erfahrungen in Finanzprodukten haben. Der Anleger kann Verluste tragen bis zum vollständigen Verlust des eingesetzten Kapitals. Der Anlagehorizont ist mittelfristig (3 - 5 Jahre) bei mittlerer Risikobereitschaft und einer mittleren Renditeerwartung. Wertschwankungen können in mittlerem Umfang getragen werden.

| Risiko- und Renditeprofil |   |   |   |   |   |   |
|---------------------------|---|---|---|---|---|---|
| 1                         | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |

risikoarm ----- risiko reich

## Chancen

- durch ein Investment in die besten vermögensverwaltenden Fonds einer Peergroup sind auf längere Sicht höhere Renditemöglichkeiten mit deutlich reduziertem Draw Down zu erwarten;
- hohe, aber nicht zu prognostizierende, Wahrscheinlichkeit eines Zusatzertrages durch das Wertsicherungskonzept;
- Partizipation an institutionellen Anlageklassen u. Anlagelösungen, an die der einzelne Investor nicht oder nur erschwerlich teilhaben könnte;

## Risiken

- bedingt durch die ausgewogene Ausrichtung können Schwankungen auftreten, daher sind Kursverluste möglich;
- durch das weltweite Investment bestehen neben Aktien-Marktrisiken auch Risiken durch Währungsveränderungen;
- durch das primäre vermögensverwaltende Fonds-Investment kann es vorkommen, dass nur eine begrenzte Teilhabe am Potenzial einzelner sehr gut laufender Aktienfonds entsteht.

## Stammdaten

|                     |                                  |
|---------------------|----------------------------------|
| WKN                 | A2AQZZ                           |
| ISIN                | DE000A2AQZZ4                     |
| rechtliche Struktur | OGAW UCITS IV (Standard)         |
| Fonds-Art           | Mischfonds                       |
| Kategorie           | ausgewogen                       |
| Risikoklasse        | 4                                |
| Risikoprofil        | ausgewogener Mischfonds weltweit |
| Rücknahmepreis      | 102,43 Euro                      |
| Währung             | Euro                             |
| Auflagedatum        | 16.01.2017                       |
| Geschäftsjahr       | 01.12. bis 30.11.                |
| Sitzstaat des Fonds | Deutschland                      |
| Fondstyp            | thesaurierend                    |

## Gebühren

| Gebühren                      | I-Tranche   |
|-------------------------------|-------------|
| TER                           |             |
| (= laufende Kosten indikativ) | 1,84%       |
| davon                         |             |
| - Verwaltungsvergütung        | 0,975% p.a. |
| - Verwahrstellenvergütung     | 0,035% p.a. |
| Erfolgsvergütung              | 0,00%       |
| Ausgabeaufschlag bis zu       | 0,00%       |
| Rücknahmeabschlag             | 0,00%       |

## Kontakte

|                                 |  |
|---------------------------------|--|
| Kapitalverwaltungs-gesellschaft | HANSAINVEST<br>Hanseatische Investment<br>GmbH<br>Postfach 60 09 45<br>22209 Hamburg |
| Depotbank                       | Hauck & Aufhäuser KGaA<br>Kaiserstraße 24<br>60311 Frankfurt a. Main                 |



|   |  |
|---|--|
| Portfoliomanager<br>Mitglied des Anlage-ausschusses<br>Telefon:<br>Telefax: | Hinkel & Cie.<br>Vermögensverwaltung AG<br>Königsallee 60, 40212 Düsseldorf<br>+49 (0) 211 / 540 66 60<br>+49 (0) 211 / 540 666 99<br>www.hinkel-vv.de<br>Email: info@hinkel-vv.de |
|---|--|

Mitglied im Verband unabhängiger  
Vermögensverwalter Deutschland e.V.



|  |  |
|--|--|
| Vertriebsgesellschaft<br>u. Mitglied des Anlage-ausschusses als<br>Fonds-Advisor | Invita-Invest GmbH<br>85604 Zorneding<br>Georg-Wimmer-Ring 12<br><br>www.invita-invest.de<br>info@invita-invest.de |
| Telefon Oliver Huber:<br>Telefon Matthias Helfesrieder:                          | +49 (0) 8106 / 994 853<br>+49 (0) 8106 / 994 852   |



Disclaimer: Dieses Fact Sheet stellt kein Angebot und keine Empfehlung dar. Ein rechtlich gültiges Angebot kann erst nach Anfrage in Übereinstimmung mit dem jeweils anzuwendenden Recht unterbreitet werden. Die ausgegebenen Anteile des Finanzinstruments dürfen nur in Ländern zum Kauf angeboten oder verkauft werden, in denen ein solches Angebot oder ein solcher Verkauf zulässig ist. Sie sollten, soweit nötig, Ihre eigenen unabhängigen und kompetenten Rechts- und Finanzberater sowie sonstige professionelle Berater konsultieren, um sicherzustellen, dass jede Entscheidung, die Sie treffen, für Sie in Anbetracht Ihrer Ziele, Risikobereitschaft und sonstigen Umstände sowie Ihrer finanziellen Lage geeignet ist. Wenden Sie sich hinsichtlich der jeweils aktuellen steuerlichen Situation an Ihren steuerlichen Berater, da sich die Rechtsprechung oder Gesetzgebung ändern kann. Dieses Fact Sheet dient lediglich als Grundlage für ausführlichere Informationsgespräche. Die Informationen, die hier verwendet worden sind, basieren auf zuverlässigen Quellen. Hinkel & Cie. Vermögensverwaltung AG und Invita Invest GmbH übernehmen keinerlei Garantie für die Richtigkeit aller Daten sowie eine eventuelle Haftung aus Nachteilen, die direkt oder indirekt aus der Verwendung dieses Dokumentes oder seines Inhaltes entstehen. Die dargestellten Zahlen stellen nur Beispielrechnungen dar; in der Realität können Gewinne wie auch Verluste deutlich höher ausfallen. Investitionen in Fremdwährung unterliegen Kursschwankungen. Kurse und Erträge können steigen und fallen.