



HanseMerkur

Fondsfinder

Inhaltsverzeichnis

Das Risiko- und Ertragsprofil	2
Die HanseMerkur Anlagestrategien	3
Individuelle Fondsauswahl	4
Hinweis für die Fondsauswahl im Rahmen von Riester- und Basisrenten	9
Haftungshinweis	10

Das Risiko- und Ertragsprofil

Jede Fondsanlage hat ihr eigenes Risikoprofil. Die Einteilung in Risikoklassen dient dazu, den Grad des Risikos für den Anleger zu beschreiben. Jede Risikoklasse kann als Bandbreite für die Schwankung der Wertentwicklung verstanden werden. Hierin ist der Fonds aufgrund seiner bisherigen Wertentwicklung eingruppiert. Für die Eingruppierung werden statistische Kennzahlen der letzten 5 Jahre zusammengefasst, standardisiert und daraus eine objektive Risikoklasse gebildet. Je höher die Schwankungsbreite bzw. Risikoklasse, desto unsicherer ist der künftige Wert eines Fonds. Gleichzeitig steigt damit aber auch die langfristige Renditeerwartung. Eine Vorhersage künftiger Entwicklungen ist damit nicht möglich. Auch ein Fonds, der in die niedrigste Kategorie (Kategorie 1) eingestuft wird, stellt keine völlig risikolose Anlage dar.



Beschreibung der Risikoklassen

Risikoklasse	Investmentfonds
Risikoklasse 1	Aktuell kein Fonds vorhanden
Risikoklasse 2	Aktuell kein Fonds vorhanden
Risikoklasse 3	HanseMerkur Strategie sicherheitsbewusst, C-QUADRAT ARTS Total R Bond T Dachfonds
Risikoklasse 4	HanseMerkur Strategie ausgewogen, HanseMerkur Strategie chancenreich, Carmignac Patrimoine A, C-QUADRAT ARTS Total R Balanced T Dachfonds, Sauren Global Stable Growth, Sauren Global Opportunities
Risikoklasse 5	C-QUADRAT ARTS Best Momentum, DJE Dividende & Substanz, Fidelity European Growth A, Franklin Mutual Global Discovery Fund Class A, Invesco Pan European Structured Equity A, Templeton Global Bond Fund Class N, ValueInvest LUX Global, DWS Top Dividende, Pictet Global Megatrend, Flossbach von Storch Multiple Opportunities II
Risikoklasse 6	ComStage ETF DAX TR I, ComStage ETF EURO STOXX 50 I, DWS Deutschland, JPM Global Focus A, Amundi Funds II – Global Ecology A, Amundi Funds II – Pioneer U.S. Research A, Schroder ISF Global Emerging Market Opportunities A
Risikoklasse 7	Aktuell kein Fonds vorhanden

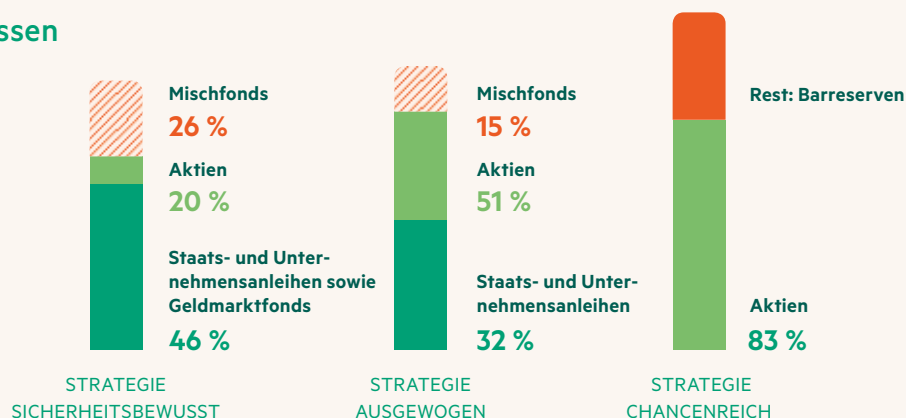
Die HanseMercur Anlagestrategien

Vorstellung und Erläuterung der 3 HanseMercur Strategien

Altersvorsorge gehört in erfahrene Hände. Deshalb überlassen wir der HM Trust AG (HMT) die Verwaltung und das Management unserer 3 Strategiefonds. Die HMT ist ein auf Kapitalanlagemanagement spezialisierter Dienstleister und gehört mehrheitlich zur HanseMercur Versicherungsgruppe. Sie betreut derzeit mehr als 8,5 Mrd. Euro für verschiedene Mandanten. Aufgrund von langjähriger Erfahrung und Kompetenz am Finanzmarkt gehört die HMT zu den Spezialisten bei den Themen Investmentprozesse und Kapitalmarkteinschätzung.

Fondaufteilung nach Anlageklassen

(Stand 01.2019, vereinfachte Darstellung)



Die Auswahl ist ganz einfach. Sie müssen nur noch entscheiden, welche Strategie am besten zu Ihnen passt.



HanseMercur Strategiefonds


Fondsname	ISIN	Risikoklasse	Währung	Laufende Kosten in %*	Anlageprofil
HanseMercur Strategie sicherheitsbewusst	DE000A1JGB13	3	Euro	1,41	Für sicherheitsbewusste Anleger, die attraktive Erträge bei möglichst geringen Preisschwankungen erzielen möchten. Der Fonds investiert breit gestreut in die Anlageklassen Geldmarkt, Anleihen und Aktien sowie in Mischfonds. Der Schwerpunkt des Fonds liegt auf zinstragenden Anlagen und defensiven Mischfonds.
HanseMercur Strategie ausgewogen	DE000A1JGB21	4	Euro	1,56	Für risikotolerante Anleger, die einen soliden Vermögensaufbau bei moderaten Preisschwankungen anstreben. Kapitalmarktrisiken und Renditeerwartungen stehen bei dieser Strategie aufgrund der Kapitalanlage in verschiedenen Anlageklassen mit unterschiedlichen Risiken in einem ausgewogenen Verhältnis. Dafür werden vorwiegend chancenreiche Aktieninvestments mit der wertstabileren Anlage in Anleihen kombiniert.
HanseMercur Strategie chancenreich	DE000A1JGB05	4	Euro	1,61	Für risikofreudige Anleger, die für ein langfristig höheres Kapitalwachstum auch stärkere Preisschwankungen in Kauf nehmen. Den Schwerpunkt dieser chancenreichen Strategie bilden internationale Aktienfonds.

*Die vom Anleger zu tragenden Kosten decken die laufenden Kosten (einschließlich der Vermarktung und des Vertriebs des Fonds). Diese Kosten reduzieren das Anlageergebnis des Fonds.

Individuelle Fondsauswahl

Aktien weltweit

Fondsname	ISIN	Risikoklasse	Währung	Laufende Kosten in %*	Anlageprofil
DWS Top Dividende Schwerpunkt: international	DE0009848119	5	Euro	1,45	Das Anlageziel ist die Erwirtschaftung eines nachhaltigen Wertzuwachses. Dazu investiert der Fonds vor allem in Aktien von in- und ausländischen Unternehmen. Bei der Aktienauswahl ist die Dividendenrendite ein wichtiges Kriterium.
JPM Global Focus A Schwerpunkt: international	LU0210534227	6	Euro	1,71	Der weltweit operierende Aktienfonds investiert vorwiegend in Unternehmen, die nach Einschätzung des Fondsmanagers in einer Erholungsphase sind und daher ein erhebliches Gewinnwachstums- oder Ertrags-erholungspotenzial aufweisen. Sein Ziel ist ein langfristig überdurchschnittliches Kapitalwachstum. Die Auswahl der Wertpapiere stützt sich auf die Ermittlung von angemessenen Preisen für die beobachteten Wertpapiere (Fundamentalanalyse).
 DJE Dividende & Substanz Schwerpunkt: international	LU0159550150	5	Euro	1,83	Der weltweit operierende Aktienfonds investiert überwiegend in dividenden- und substanzstarke europäische Aktien. Darüber hinaus kann auch in fest- oder variabel verzinslichen Wertpapieren angelegt werden. Bei der Auswahl der Aktien wird auf Substanzerhalt geachtet.
Franklin Mutual Global Discovery Fund Class A Schwerpunkt: international	LU0211333025	5	Euro	1,83	Das Anlageziel des Fonds ist langfristiges Kapitalwachstum. Das Fondsmanagement investiert hierzu in Aktien aus aller Welt mit minimalen Beschränkungen hinsichtlich Kapitalisierung, Branchen oder Ländern. Neben unterbewerteten Wertpapieren kommen auch Investitionen in Unternehmen in Betracht, die sich in einer Umstrukturierungsphase oder in finanziellen Schwierigkeiten befinden, aber geeignete Risiko-Ertrags-Parameter vorweisen können.
 C-QUADRAT ARTS Best Momentum Schwerpunkt: Trends	AT0000825393	5	Euro	2,46	Der Dachfonds strebt als Anlageziel Kapitalzuwachs unter Inkaufnahme höherer Risiken an. Bei der Umsetzung der Anlagepolitik bedient sich das Fondsmanagement eines technischen Handelsprogramms mit einer mittelfristig dem Trend folgenden Ausrichtung. Jene Fonds, die ein kurz- bis mittelfristig positives Trendverhalten zeigen, werden im Portfolio am stärksten gewichtet. Der Dachfonds orientiert sich nicht an einem Vergleichsindex, sondern strebt längerfristig einen absoluten Wertzuwachs an.
ValueInvest LUX Global Schwerpunkt: international	LU0135990504	5	Euro	1,85	Der Fonds investiert in internationale Unternehmen mit dem Ziel, positive Renditen bei geringem Risiko zu erwirtschaften. Das Fondsmanagement orientiert sich an der Substanzkraft der Unternehmen, um unterbewertete Unternehmen mit geringem Verschuldungsgrad und stabiler Ertragskraft zu selektieren. Die Zusammensetzung des Portfolios orientiert sich nicht an einem Vergleichsindex.
Pictet Global Megatrend Selection Schwerpunkt: international	LU0386882277	5	Euro	2,01	Das Anlageziel des Fonds ist Kapitalwachstum. Dazu investiert der Fonds mindestens zwei Drittel seines Gesamtvermögens in Aktien oder mit Aktien verbundene Wertpapiere von Unternehmen auf der ganzen Welt. Der Fonds investiert überwiegend in Titel, die weltweiten Megatrends ausgesetzt sind. Der Fonds kann außerdem eine Palette von Wertpapieren umfassen, die die Anlagen der offenen Themenfonds von Pictet widerspiegeln, wobei grundsätzlich jedes Thema gleich gewichtet wird.

 Fonds ist nicht wählbar für die Riester- und/oder Basisrente.


Aktien Europa


Fondsname	ISIN	Risikoklasse	Währung	Laufende Kosten in %*	Anlageprofil
Fidelity European Growth A Schwerpunkt: Europa	LU0048578792	5	Euro	1,89	Der Fonds investiert vorwiegend in kontinentaleuropäische Aktien ohne Festlegung der Gewichtung einzelner Länder, Branchen und Unternehmen im Portfolio. Sein Ziel ist langfristiger Kapitalzuwachs. Das Fondsmanagement legt in unterbewerteten Titeln an und sucht nach Unternehmen, die von den politischen und wirtschaftlichen Änderungen in Europa profitieren.
Invesco Pan European Structured Equity A Schwerpunkt: Europa	LU0119750205	5	Euro	1,57	Der Fonds investiert mindestens zwei Drittel seines Gesamtvermögens in Aktien von Unternehmen, die ihren Sitz in einem europäischen Land haben oder ihre Geschäftstätigkeit überwiegend in europäischen Ländern ausüben. Die Auswahl der Aktien erfolgt nach einem stark strukturierten und klar definierten Anlageverfahren. Das Portfolio wird nach einem Optimierungsverfahren zusammengestellt, das die ermittelte erwartete Rendite jeder Aktie sowie Risikosteuerungsparameter berücksichtigt.

Aktien Deutschland

Fondsname	ISIN	Risikoklasse	Währung	Laufende Kosten in %*	Anlageprofil
DWS Deutschland Schwerpunkt: Deutschland	DE0008490962	6	Euro	1,40	Der Fonds legt überwiegend in Standardwerten sowie in Aktien von ausgewählten kleinen und mittelgroßen Unternehmen in Deutschland an. Mindestens 51 % seines Gesamtvermögens sind ständig in Aktien deutscher Unternehmen investiert. Bis zu 20 % des Gesamtvermögens können in verzinslichen Wertpapieren angelegt werden. Daneben können Bankguthaben, Geldmarktinstrumente und Investmentanteile erworben werden. Finanztermingeschäfte (Derivate) dürfen zu Investitions- und Absicherungszwecken eingesetzt werden.

Aktien Nordamerika

Fondsname	ISIN	Risikoklasse	Währung	Laufende Kosten in %*	Anlageprofil
 Amundi Funds II – Pioneer U.S. Research A Schwerpunkt: USA	LU0119372174	6	Euro	1,70	Der Fonds investiert in Aktien von Unternehmen, deren Stammsitz sich in den USA befindet bzw. die den überwiegenden Teil ihrer Geschäftstätigkeit in den Vereinigten Staaten ausüben. Diese Aktien werden von internen Aktienanalysten aus dem Research-Team der Kapitalanlagegesellschaft ausgewählt. Das Auswahlverfahren stützt sich auf die Ermittlung von angemessenen Preisen für die beobachteten Wertpapiere (Fundamentalanalyse). Mindestens zwei Drittel des Gesamtvermögens sind ständig in Aktien investiert. Ziel des Fonds ist ein mittelfristiger bis langfristiger Kapitalzuwachs.

 Fonds ist nicht wählbar für die Riester- und/oder Basisrente.

Aktien Schwellenländer/BRIC

Fondsname	ISIN	Risikoklasse	Währung	Laufende Kosten in %*	Anlageprofil
Schroder ISF Global Emerging Market Opportunities A Schwerpunkt: Schwellenländer	LU0279459456	6	Euro	1,87	Der Fonds investiert überwiegend in Aktien und festverzinsliche Wertpapiere von Unternehmen, die in Schwellenländern auf der ganzen Welt tätig sind. Schwerpunkt der Investitionen sind Wertpapiere aus dem MSCI Emerging Markets Gross TR Index und dem JP Morgan EMBI Global Diversified Index. Der Fonds kann außerdem für Absicherungs- und Anlagezwecke Finanztermingeschäfte (Derivate) einsetzen. Das Anlageziel des Fonds ist langfristiges Kapitalwachstum.


Aktien Themen





Fondsname	ISIN	Risikoklasse	Währung	Laufende Kosten in %*	Anlageprofil
Amundi Funds II – Global Ecology A Schwerpunkt: Ökologie und Nachhaltigkeit	LU0271656133	6	Euro	2,03	Der Fonds investiert weltweit überwiegend in Aktien von Unternehmen, die umweltfreundliche Produkte herstellen, Technologien entwickeln oder die an der Schaffung einer saubereren und gesünderen Umwelt mitwirken. Dazu gehören Unternehmen, die in den Bereichen Kontrolle der Luftverschmutzung, alternative Energien, Wiederverwertung, Müllverbrennung, Abwasserbehandlung, Wasserreinigung und Biotechnologie tätig sind. Mindestens zwei Drittel des Gesamtvermögens sind ständig in Aktien investiert. Ziel des Fonds ist ein mittelfristiger bis langfristiger Kapitalzuwachs.

Indexfonds ETF



Fondsname	ISIN	Risikoklasse	Währung	Laufende Kosten in %*	Anlageprofil
ComStage ETF DAX TRI Schwerpunkt: Deutschland	LU0378438732	6	Euro	0,08	Der börsennotierte Investmentfonds bildet die Wertentwicklung des DAX® Performance Index (ISIN DE0008469008) nach. Der Performance Index weist gegenüber dem Kursindex eine bessere Wertentwicklung auf, da die Dividenden in den Index reinvestiert werden. Als passiv gemanagter Fonds zeichnet er sich darüber hinaus durch seine besonders niedrigen Verwaltungskosten aus.
ComStage ETF EURO STOXX 50 TRI Schwerpunkt: Aktien Euroland	LU0378434079	6	Euro	0,08	Der börsennotierte Investmentfonds bildet die Wertentwicklung des Dow Jones EURO STOXX 50® Performance Index (ISIN EU0009658152) nach. Der Performance Index weist gegenüber dem Kursindex eine bessere Wertentwicklung auf, da die Dividenden in den Index reinvestiert werden. Als passiv gemanagter Fonds zeichnet er sich darüber hinaus durch seine besonders niedrigen Verwaltungskosten aus.

 Fonds ist nicht wählbar für die Riester- und/oder Basisrente.



Mischfonds weltweit

Fondsname	ISIN	Risikoklasse	Währung	Laufende Kosten in %*	Anlageprofil
 Carmignac Patrimoine A Schwerpunkt: internationale Aktien und Renten	FR0010135103	4	Euro	1,85	Der Fonds investiert in internationale Aktien und Rentenwerte an Finanzplätzen auf der ganzen Welt ohne Beschränkungen auf eine Region oder einen Sektor. Ziel des Fonds ist es, den Referenzindikator zu übertreffen, der sich zu 50 % aus einem weltweiten Aktienindex (MSCI AC World Index) und zu 50 % aus einem weltweiten Rentenindex (Citigroup WGBI All Maturities) zusammensetzt. Der Fonds strebt eine gleichmäßige Wertentwicklung an und legt dabei den Schwerpunkt auf den mittelfristigen Kapitalerhalt. Um Kapitalschwankungen auszugleichen, werden mindestens 50 % des Vermögens in Renten- und/oder Geldmarktprodukte investiert.
 Flossbach von Storch Multiple Opp. II Schwerpunkt: international	LU1038809395	5	Euro	1,64	Der Teilfonds investiert sein Vermögen in Wertpapiere aller Art, zu denen u. a. Aktien, Renten, Geldmarktinstrumente, Zertifikate, andere strukturierte Produkte (z. B. Aktienanleihen, Optionsanleihen, Wandelanleihen), Zielfonds, Derivate, flüssige Mittel und Festgelder zählen. Bis zu 20 % des Netto-Teilfondsvermögens dürfen indirekt in Edelmetalle investiert werden. Die Investition in andere Fonds darf 10 % des Vermögens des Teilfonds nicht überschreiten. Der Teilfonds kann Finanzinstrumente, deren Wert von künftigen Preisen anderer Vermögensgegenstände abhängt („Derivate“), zur Absicherung oder Steigerung des Vermögens einsetzen.

Dachfonds Sauren

Fondsname	ISIN	Risikoklasse	Währung	Laufende Kosten in %*	Anlageprofil
 Sauren Global Opportunities Schwerpunkt: international	LU0106280919	4	Euro	3,00	Der Sauren Global Opportunities ist ein aktienorientierter Spezialitätendachfonds mit spekulativer Ausrichtung für risikofreudige Investoren mit langfristigem Anlagehorizont. Das Portfolio ist überwiegend in Fonds für Marktsegmente mit hohen Ineffizienzen wie Schwellenländer oder Nebenwerte investiert. Ergänzend wird in Hedgefonds investiert.
 Sauren Global Stable Growth Schwerpunkt: international	LU0136335097	4	Euro	2,47	Der Sauren Global Stable Growth ist ein dynamischer vermögensverwaltender Dachfonds und bietet eine Lösung zur Abdeckung der globalen Aktienmärkte bei gleichzeitiger Beimischung konservativer Anlageideen. Das breit diversifizierte Portfolio hat eine weltweite Ausrichtung und ist überwiegend in Aktienfonds und untergeordnet in Renten-, Wandelanleihen-, Immobilien- und Absolute-Return-Fonds investiert. Ergänzend wird in Hedgefonds investiert.

Total Return


Fondsname	ISIN	Risikoklasse	Währung	Laufende Kosten in %*	Anlageprofil
 C-QUADRAT ARTS Total R Balanced T Dachfonds Schwerpunkt: international	AT0000634704	4	Euro	2,29	Der Fonds kann bis zu 50 % in Aktienfonds und bis zu 100 % in Anleihe- und Geldmarktfonds investieren. Die Erfüllung der Aktienquote kann teilweise auch durch Investments in Einzelaktien erfolgen. Bei der Umsetzung der Anlagepolitik wird Substanzerhalt angestrebt. Hierbei bedient sich das Fondsmanagement eines technischen Handelsprogramms mit einer mittelfristig dem Trend folgenden Ausrichtung. Jene Fonds, die ein kurz- bis mittelfristig positives Trendverhalten zeigen, werden am stärksten gewichtet. Der Dachfonds orientiert sich nicht an einem Vergleichsindex, sondern strebt längerfristig einen absoluten Wertzuwachs an.
 C-QUADRAT ARTS Total R Bond T Dachfonds Schwerpunkt: international	AT0000634720	3	Euro	2,39	Der Fonds kann bis zu 100 % sowohl in Anleihe- als auch in Geldmarktfonds investieren. Bei der Umsetzung der Anlagepolitik wird Substanzerhalt angestrebt. Hierbei bedient sich das Fondsmanagement eines technischen Handelsprogramms mit einer mittelfristig dem Trend folgenden Ausrichtung. Jene Fonds, die ein kurz- bis mittelfristig positives Trendverhalten zeigen, werden im Portfolio am stärksten gewichtet. Der Dachfonds orientiert sich nicht an einem Vergleichsindex, sondern strebt längerfristig einen absoluten Wertzuwachs an.

Rentenfonds

Fondsname	ISIN	Risikoklasse	Währung	Laufende Kosten in %*	Anlageprofil
Templeton Global Bond Fund Class N Schwerpunkt: internationale Staatsanleihen	LU0260870588	5	Euro	2,11	Hauptanlageziel des Fonds ist die Maximierung der laufenden Erträge. Ein weiteres Ziel ist Kapitalwachstum. Die Anlage erfolgt weltweit in fest- oder variabel verzinslichen Wertpapieren und in Schuldtiteln von Regierungen, der öffentlichen Hand oder in Industrieschuldverschreibungen.

Hinweis für die Fondsauswahl – im Rahmen von Riester- und Basisrenten

1. Hinweis aufgrund des AltZertG (Altersvorsorgeverträge-Zertifizierungsgesetz)

Fonds, die mit einem  versehen sind, stehen für Riester- und Basisrenten nicht zur Verfügung. Diese Fonds nehmen Gebühren, die nach § 2 a AltZertG in Riester- und Basisrenten nicht mehr zulässig sind. Diese erfolgsabhängigen Gebühren (auch Performance Fee oder Performancegebühr genannt) werden erhoben, wenn z. B. eine bestimmte Wertentwicklung erreicht wurde.

2. Hinweis aufgrund des InvStG 2018 (Investmentsteuergesetz)

Allgemeine Hinweise zum InvStG:

Seit dem 01.01.2018 müssen Fondsgesellschaften 15 % Körperschaftsteuer auf inländische (deutsche) Erträge an das Finanzamt abführen.

Als Ausgleich zu diesem Steuerabzug auf Fondsebene gibt es bei fondsgebundenen Lebens- und Rentenversicherungen eine 15%ige Teilfreistellung auf Kapitalauszahlungen (z. B. bei Kündigung oder Ablauf des Vertrags). Für Rentenzahlungen gilt die Teilfreistellung nicht. Die Teilfreistellung findet Anwendung, wenn die Steuerbelastung Ihres Vertrags ermittelt wird. Sie mindert grundsätzlich die Steuerbelastung.

ABER:

Für zertifizierte Riester- und Basisrentenverträge (auch als „steuerbegünstigte Anlage“ im InvStG bezeichnet) gilt etwas anderes. Hier soll bereits die Besteuerung auf Fondsebene vermieden werden. Dazu bestehen bei den Fondsgesellschaften die Möglichkeiten der

a) Steuerbefreiung nach § 8 InvStG oder

b) Auflegung eines Investmentfonds (oder von Anteilsklassen davon) nur für steuerbegünstigte Anleger nach § 10 InvStG.

Die Fondsgesellschaften müssen diese Möglichkeiten aber nicht anbieten. Derzeit befindet sich **KEIN** Fonds in unserem Fondsfinder, der die Steuerbefreiung auf Fondsebene in Anspruch nimmt.

Was bedeutet das für Sie?

Die von Ihnen auswählbaren Fonds für die Riester- und Basisrentenverträge unterliegen dem Steuerabzug auf Fondsebene, ohne dass Sie einen Ausgleich dafür erhalten. Die Fonds mit inländischen Erträgen haben dadurch im Vergleich zu vorher (vor dem InvStG 2018) eine geringfügig niedrigere Wertentwicklung.

Wie groß die Auswirkung des Steuerabzugs auf die Wertentwicklung ist, kann nicht genau berechnet werden, da die künftige Wertentwicklung des Fonds nicht bekannt ist. Die Einbuße an Wertentwicklung hängt zum einen davon ab, wie groß der Anteil an deutschen Aktien im Fonds ist, und zum anderen davon, wie hoch die darauf entfallenden zu versteuernden Erträge sind.

Haftungshinweis

Die Fondsinformationen beruhen auf den Angaben der jeweiligen Fondsgesellschaft. Eine Gewähr für die Aktualität, Vollständigkeit und Richtigkeit der Informationen können wir **nicht** übernehmen. Die zusammengestellten Informationen stellen weder eine Anlageberatung noch eine Empfehlung für den Kauf oder Verkauf der genannten Fondsprodukte dar. Sie sollen lediglich eine selbständige Anlageentscheidung des Kunden erleichtern und ersetzen nicht eine anleger- und anlagegerechte Beratung. Allein verbindliche Grundlage für den Fondserwerb sind die jeweiligen aktuellen Verkaufsprospekte in Verbindung mit den neuesten Halbjahres- und/oder Jahresberichten sowie die wesentlichen Anlegerinformationen.