

Werbung

**FONDSPORTRAIT**

Um dies zu erreichen investiert der Fonds in Aktien (weltweit), Anleihen (weltweit), Investmentfonds (bis zu max. 10 % des Fondsvermögens), Geldmarktinstrumente und Bankguthaben. Grundlage der Investitionen ist dabei ein systematischer Analyseprozess, der es ermöglichen soll, frühzeitig aussichtsreiche Positionen zu identifizieren, um diese zeitnah in den Fonds mit aufzunehmen. Investitionen werden grundsätzlich nur in Erwartung einer positiven Wertentwicklung vorgenommen. Die Fondszusammensetzung wird regelmäßig überwacht, um schnellstmöglich Anpassungen auf veränderte Marktgegebenheiten und -einschätzungen umzusetzen. Dem Risiko von großen Abwärtsbewegungen des Gesamtmarktes begegnet das Fondsmanagement mit der aktiven Steuerung der Investitionsquote. Zusätzlich sollen durch konsequent breite Streuung mögliche Verlustrisiken aus Einzelwerten reduziert werden.

**FONDSPROFIL**

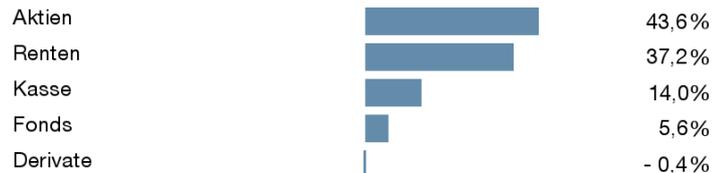
|                               |                               |
|-------------------------------|-------------------------------|
| Fondsname                     | P&K Balance                   |
| ISIN / WKN                    | DE000A1WZ314 / A1WZ31         |
| Auflegungsdatum               | 30.12.2013                    |
| Gesamtfondsvermögen           | 9,73 Mio. EUR                 |
| Fondswährung                  | EUR                           |
| Ausgabeaufschlag              | 5,00 %                        |
| Rücknahmeabschlag             | 0,00 %                        |
| Geschäftsjahresende           | 30. November                  |
| Ertragsverwendung             | Thesaurierung                 |
| TER (= Laufende Kosten)       | 1,85 %                        |
| davon Verwaltungsvergütung    | 1,50 % p.a.                   |
| davon Verwahrstellenvergütung | 0,05 % p.a.                   |
| Erfolgsabhängige Vergütung    | ja (vgl. "Wichtige Hinweise") |
| VL-fähig                      | nein                          |
| Sparplanfähig                 | ja (mind. 50,00 EUR)          |
| Einzelanlagefähig             | ja (mind. 50,00 EUR)          |
| Vertriebszulassung            | DE                            |

**ANLEGERBEZOGENE RISIKOKLASSE**



Für den chancenorientierten Anleger, der Sicherheit und Liquidität höheren Renditeerwartungen unterordnet, dabei von höheren Kursschwankungen profitieren möchte, aber grundsätzlich kurzfristig sehr hohe Risiken vermeidet.

**VERMÖGENSAUFTEILUNG**



**KENNZAHLEN**

|                                |         |
|--------------------------------|---------|
| durchschnittliche Restlaufzeit | 6,34    |
| offene Fremdwährungsquote      | 23,94 % |
| Volatilität                    | 6,09 %  |
| Duration                       | 3,76    |

**WERTENTWICKLUNG IN DER VERGANGENHEIT IN %**



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. Die mit einem \* gekennzeichneten Werte beziehen sich auf einen kürzeren Zeitraum (seit Auflegung). Nettowertentwicklung: Neben sämtlichen im Fonds anfallenden Kosten wird auch der jeweilige Ausgabeaufschlag von 5,00% des Anlagebetrages (=

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.

## PORTRAIT FONDSBERATER

---

Die Pruschke & Kalm GmbH ist ein inhabergeführtes, unabhängiges Finanzdienstleistungsinstitut, dessen Kernkompetenz im Bereich der Vermögensverwaltung liegt. Wir sind von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) zugelassen und Mitglied der Entschädigungseinrichtung der Wertpapierhandelsunternehmen (EdW) sowie des Verbandes unabhängiger Vermögensverwalter (VuV). Seit der Gründung im Jahr 2007 ist die Zahl der Kunden und des betreuten Volumens stetig gewachsen. Unsere Mitarbeiter besitzen seit mehr als 20 Jahren Erfahrungen im Wertpapiermanagement und in der Kundenbetreuung für anspruchsvolle Privat- und Firmenkunden. Mit dem vermögensverwaltenden Fonds „P&K Balance“ können wir unsere erfolgreiche Anlagestrategie einem noch größerem Anlegerkreis zur Verfügung stellen.

## KONTAKTDATEN FONDSMANAGER

---

Pruschke & Kalm GmbH  
Heerstr. 2  
14052 Berlin

## HANSAINVEST

---

**Weltoffen. Partnerschaftlich. Verlässlich.**  
**An diesen Werten wollen wir uns messen lassen.**

Als eines der ältesten Investment-Unternehmen in Deutschland prägen traditionelle hanseatische Prinzipien, wie Weltoffenheit, Vertrauenswürdigkeit und Verlässlichkeit, seit jeher unsere Firmenphilosophie. Innovatives Denken und eine konsequente Serviceorientierung haben uns zu dem gemacht, was wir heute sind: Eine Kapitalanlagegesellschaft, deren oberstes Ziel es ist, für ihre Kunden Werte zu schaffen.

HANSAINVEST ist eine Tochter der SIGNAL IDUNA Gruppe.

### Kontakt:

HANSAINVEST  
Hanseatische Investment-GmbH  
Kapstadtring 8  
22297 Hamburg  
Telefon: (0 40) 3 00 57 - 62 96  
Telefax: (0 40) 3 00 57 - 61 42  
E-Mail: [service@hansainvest.de](mailto:service@hansainvest.de)  
Internet: <http://www.hansainvest.com>

## KONTAKTDATEN VERTRIEBSPARTNER

---

Pruschke & Kalm GmbH  
Heerstr. 2  
14052 Berlin

## WICHTIGE HINWEISE

Quelle aller Daten, sofern nicht anders angegeben: HANSAINVEST.  
Diese Informationen dienen Werbezwecken. 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 unter [www.hansainvest.com](http://www.hansainvest.com) 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.

Alle Wertentwicklungen gehen von einer Wiederanlage der Ausschüttungen und- sofern nicht anders angegeben - einem Anlagebetrag von 1.000,-- EUR aus. Sofern nicht anders ausgewiesen, handelt es sich um Bruttowertentwicklungen (Berechnung nach der BVI-Methode).

Nettowertentwicklung: Neben sämtlichen im Fonds anfallenden Kosten wird auch der jeweilige Ausgabeaufschlag berücksichtigt, der zu Beginn des hier dargestellten Wertentwicklungszeitraumes vom Anleger zu zahlen ist sowie ein ggfs. anfallender Rücknahmeabschlag (s. "Fondsprofil"). Eine eventuell anfallende, die Wertentwicklung mindernde Depotgebühr bleibt außer Betracht.

Bruttowertentwicklung: Entspricht der Nettowertentwicklung, berücksichtigt aber keinen Ausgabeaufschlag und keinen ggfs anfallenden Rücknahmeabschlag.

Beim Sparplan werden die monatlichen Einzahlungen zum Ausgabepreis angelegt.

Das Gesamtfondsvermögen bezieht sich auf das Fondsvermögen aller zum Fonds zugehörigen Anteilklassen. 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.

Die Gesamtkostenquote umfasst sämtliche im vorangegangenen Geschäftsjahr auf Ebene des Sondervermögens und auf Ebene der vom Sondervermögen gehaltenen Investmentanteile ("Zielfonds") angefallenen Kosten und Zahlungen (ohne Transaktionskosten). Die anfallenden Kosten können von Jahr zu Jahr schwanken und verringern die Ertragschancen des Anlegers.

Es werden 10 % pro Jahr der positiven Wertentwicklung über dem Referenzwert des EONIA als Erfolgsvergütung berechnet. Eine negative Wertentwicklung muss aufgeholt werden.

Im letzten Geschäftsjahr wurden 0,41% 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 10 Wertpapiere (sofern angezeigt) erfolgt für maximal 60% des Fondsvermögens. Somit können auch weniger als 10 Positionen genannt sein.

Bei den dargestellten Werten handelt es sich um gerundete Werte, so dass die Summe der Werte von 100 % abweichen kann.

Die anlegerbezogene Risikoklasse beruht auf einer Prognose, wie sich der Fonds unter Berücksichtigung seiner Anlageziele zukünftig entwickeln wird. Es besteht keine Garantie dafür, dass der Fonds seine Anlageziele erreicht. Die anlegerbezogene Risikoklasse weicht von dem fondsbezogenen Risikoindikator ab. Dieser beruht auf Daten der Vergangenheit und wird in den Wesentlichen Anlegerinformationen veröffentlicht.

Dieses Dokument und die in ihm enthaltenen Informationen richten sich nicht an US-Personen und dürfen nicht in den USA verbreitet werden.