

ERFOLG MIT DYNAMIK UND FLEXIBILITÄT

Mischfonds: Eine Fondskategorie mit vielen Gesichtern



Sabine Knee
Portfoliomanagerin

Heemann Vermögensverwaltung AG

-  Seit knapp 30 Jahren familiengeführter unabhängiger Vermögensverwalter aus Nordhorn
-  Ziel: Vermögen aufbauen und bewahren
-  Assets per 30.06.2025: > 300 Mio. Euro
-  Eigene Fonds:



FU Fonds – Multi Asset Fonds

WKN P-Tranche: A0Q5MD

WKN I-Tranche: A12ADZ

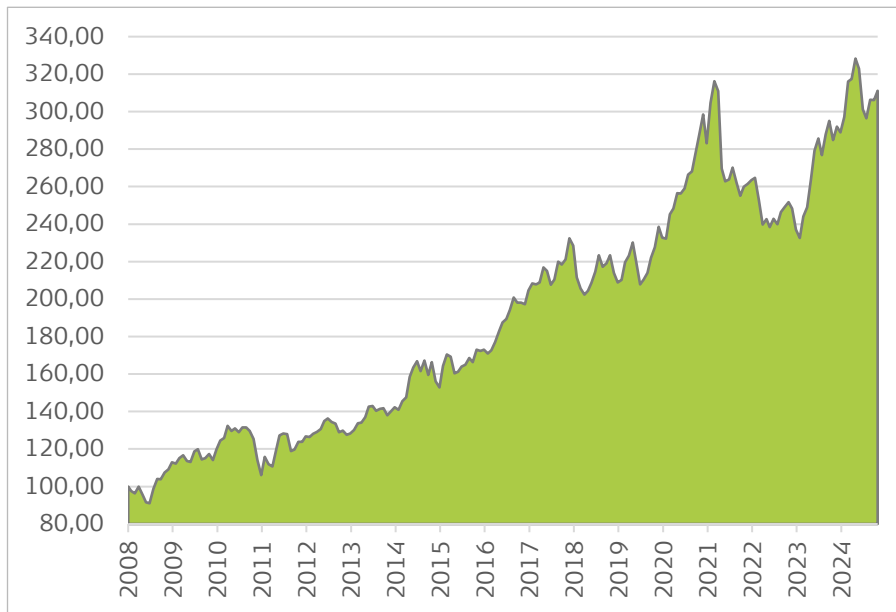
WKN Z-Tranche: HAFX7T

FU Fonds – Bonds Monthly Income

FU Fonds – IR Dachfonds

DYNAMISCH – FLEXIBEL – ZUKUNFTSORIENTIERT

Der aktienorientierte Mischfonds mit
Sicherheitsausstattung



FU Fonds – Multi Asset Fonds

P-Tranche ISIN: LU0368998240

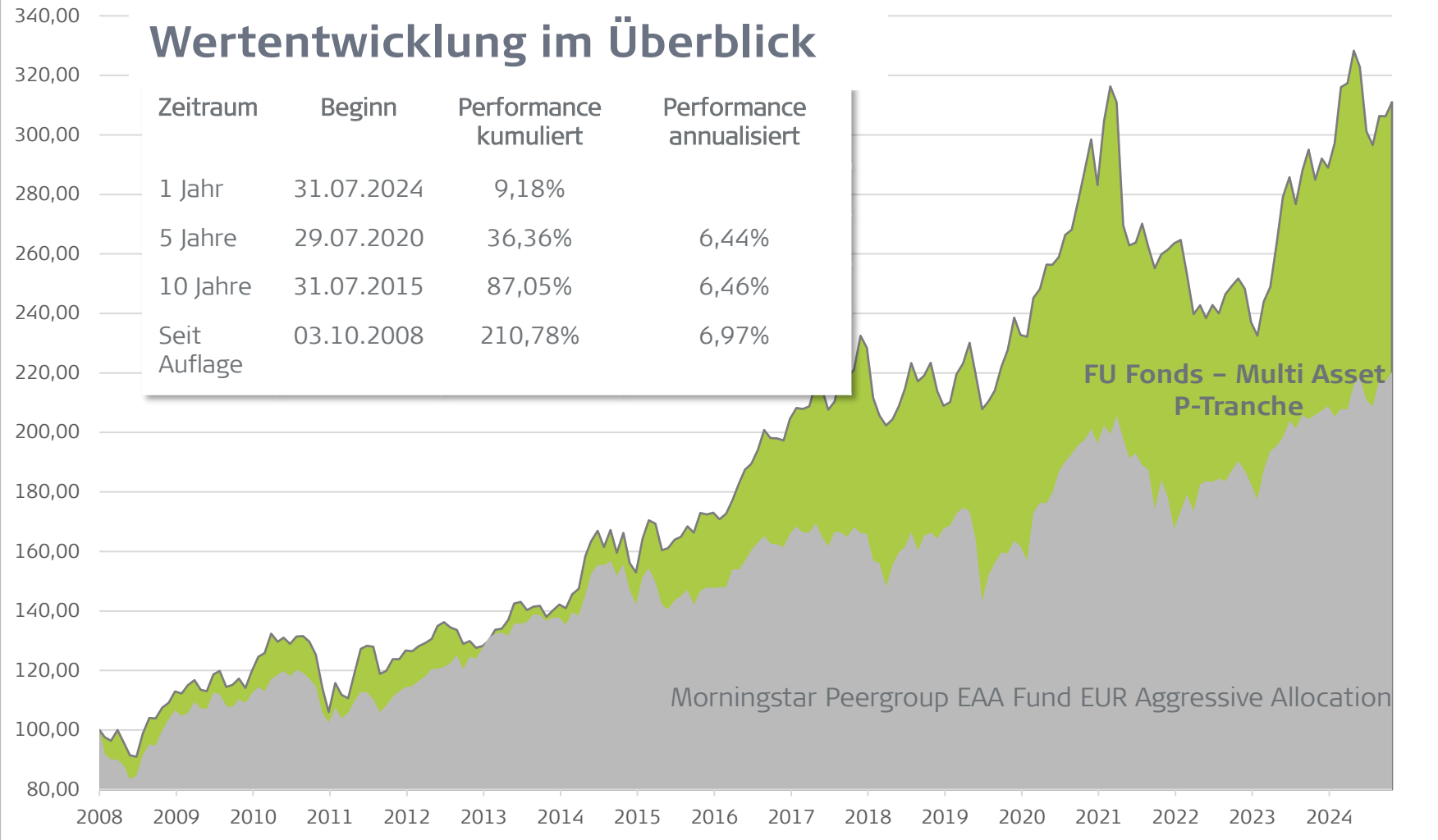
I-Tranche ISIN: LU1102590939

Z-Tranche ISIN: LU1701035484



Wertentwicklung im Überblick

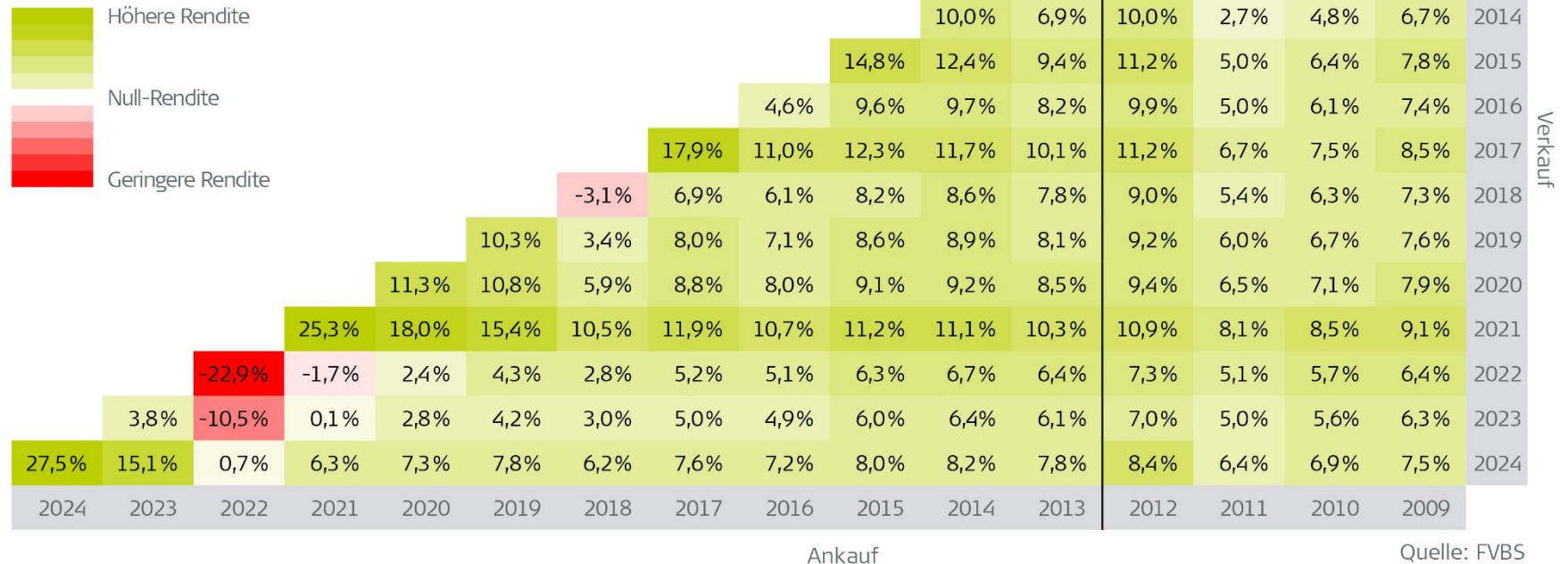
Zeitraum	Beginn	Performance kumuliert	Performance annualisiert
1 Jahr	31.07.2024	9,18%	
5 Jahre	29.07.2020	36,36%	6,44%
10 Jahre	31.07.2015	87,05%	6,46%
Seit Auflage	03.10.2008	210,78%	6,97%



Quelle: Morningstar

FU Fonds Multi Asset P von 2009 bis 2024 Performance p.a.

Beispiel: Wer Anfang 2012 das Portfolio kaufte und bis Ende 2014 hielt, erzielte in diesem Zeitraum eine durchschnittliche jährliche Verzinsung von 10,0 %.



Diese Rendite ist ausgezeichnet!



FUND
AWARD
2025

BÖRSE
ONLINE

€uro
am
Sonntag

€uro

Morningstar
Rating
10 Year



TM

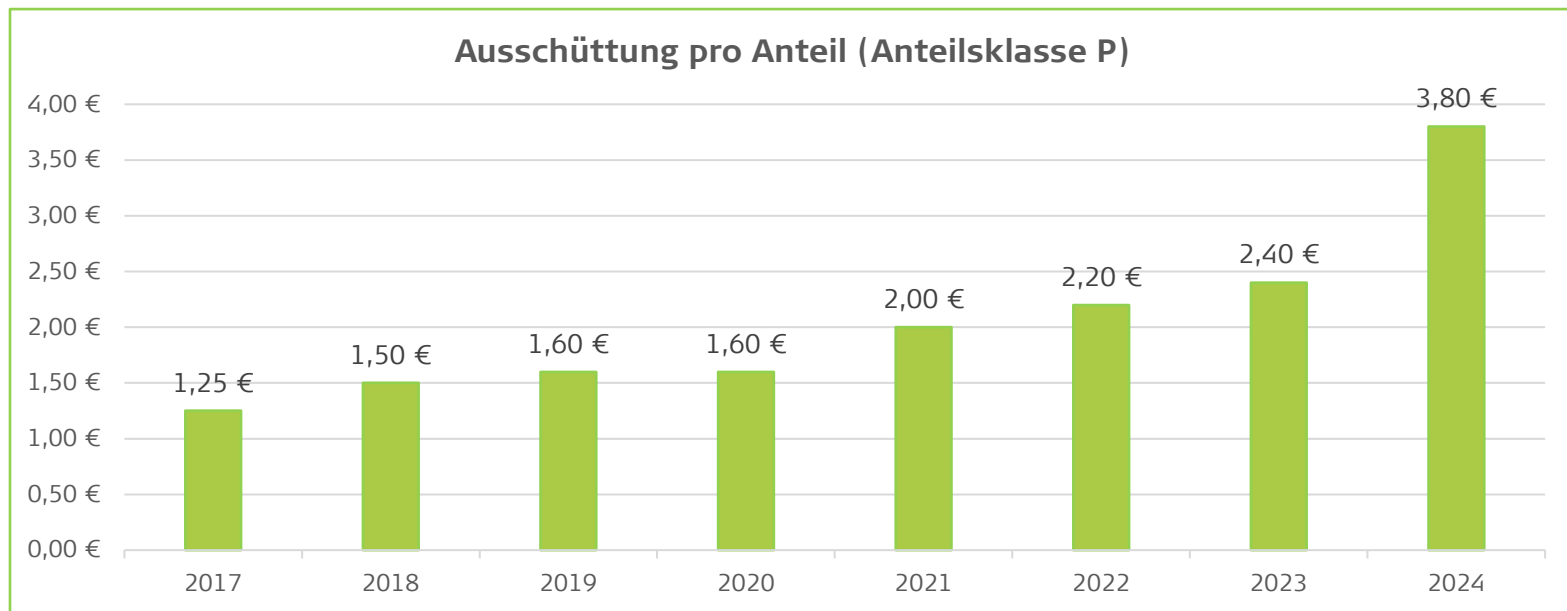
Die besten dynamischen Mischfonds im Zehn-Jahres-Zeitraum



Rang	Fonds	Ertragsverwendung	Perf. 1 Jahr	Perf. 3 Jahre	Perf. 5 Jahre	Perf. 10 Jahre	Auflagedatum	Summe lfd. Kosten
1	FU Fonds - Multi Asset Fonds I	ausschüttend	3,5 %	22,5 %	47,0 %	133,8 %	15.09.14	1,31 %

Quelle: CAPinside GmbH, 11.07.2025

Damit Anteilsbesitzer jedes Jahr Erträge erhalten - zur Wiederanlage, zum Leben, zum Stiften (und für die Vorabpauschale)



Quelle: Hauck Aufhäuser Fund Services S.A.

Vielfalt für bessere Entscheidungen im Fondsmanagement



Ernst Heemann



Sabine Knee



Miriam de Winder



Gerhard Mayer



Optimale Mischung in der Asset Allocation

-  **Hochliquide Einzelaktien**
flexible Branchenrotation, mindestens 60% in Aktien, Fokus Nordamerika und West-Europa
-  **Internationale Aktienmärkte**
Als Beimischung über Fonds- und ETF-Lösungen
-  **Internationale Rentenmärkte**
Einzeltitel sowie als Beimischung über Fonds- und ETF-Lösungen

In unruhigen Börsenphasen bietet die hohe Flexibilität des Fonds mehrere Sicherheitsbausteine

Asset Allocation

Assetklassen-, Branchen- und Länderrotation

Erhöhung der Liquiditätsquote

Höhere Liquidität dient als zusätzliche Volatilitäts-Bremse und bietet Chancen für Wiedereinstieg

Future-Overlay

Opportunistisch Teil-Absicherung des Portfolios über zu den Assets passende Future-Kontrakte

Klappt das? - JA !

**Maximum Drawdown
vom 01.01.2018 bis 31.07.2025**

**FU Fonds – Multi Asset
P-Tranche**

27,50%

**DAX
S&P 500
EuroStoxx50
Nasdaq**

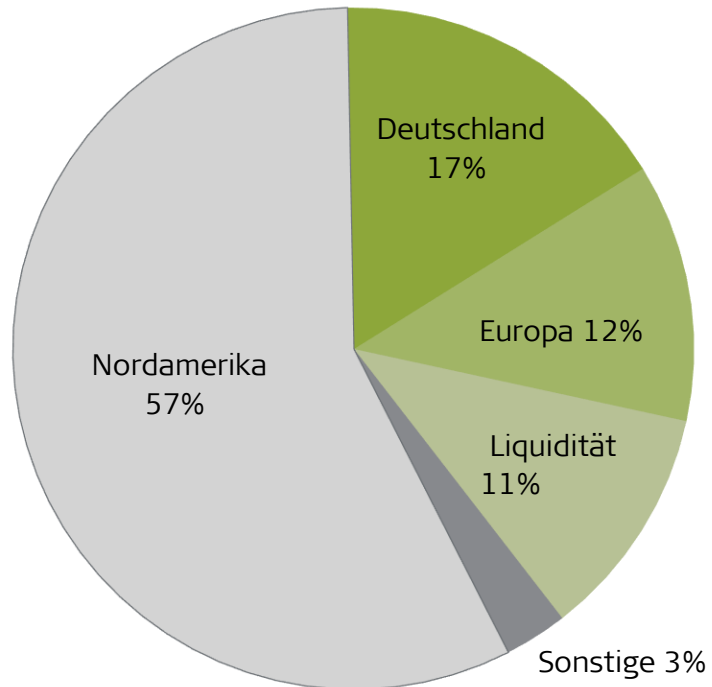
45,59%

38,50%

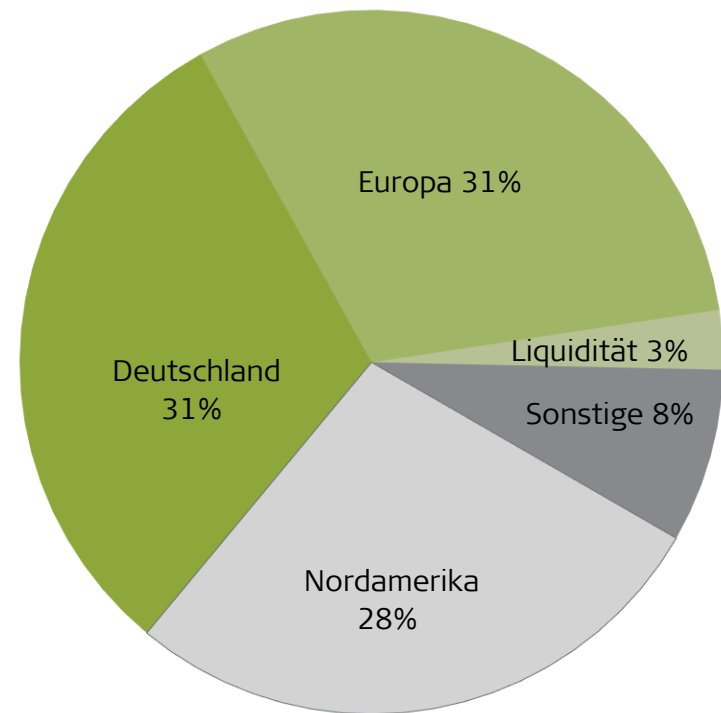
33,90%

32,97%

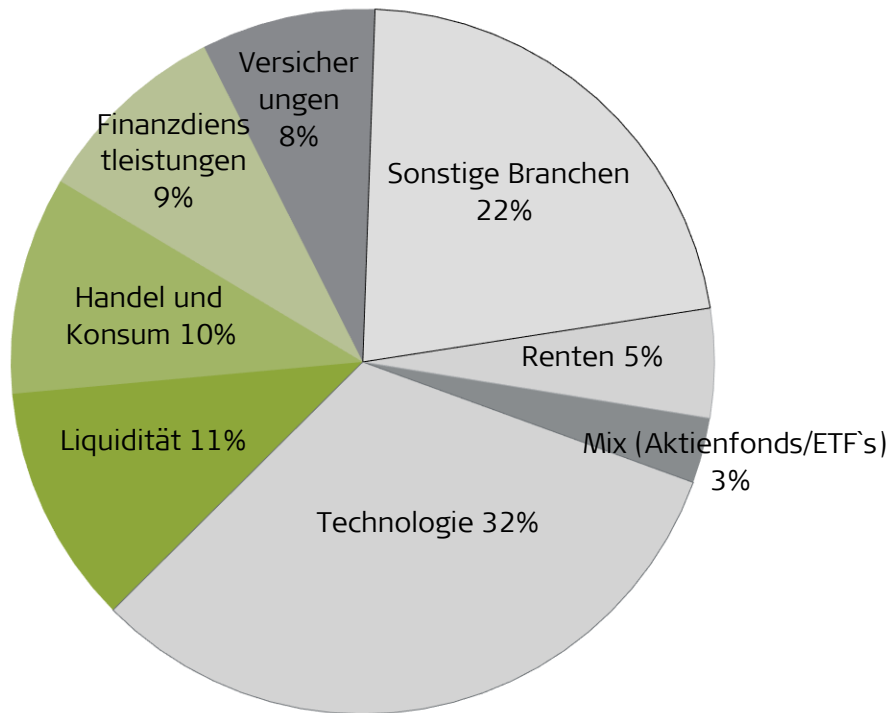
31.12.2024



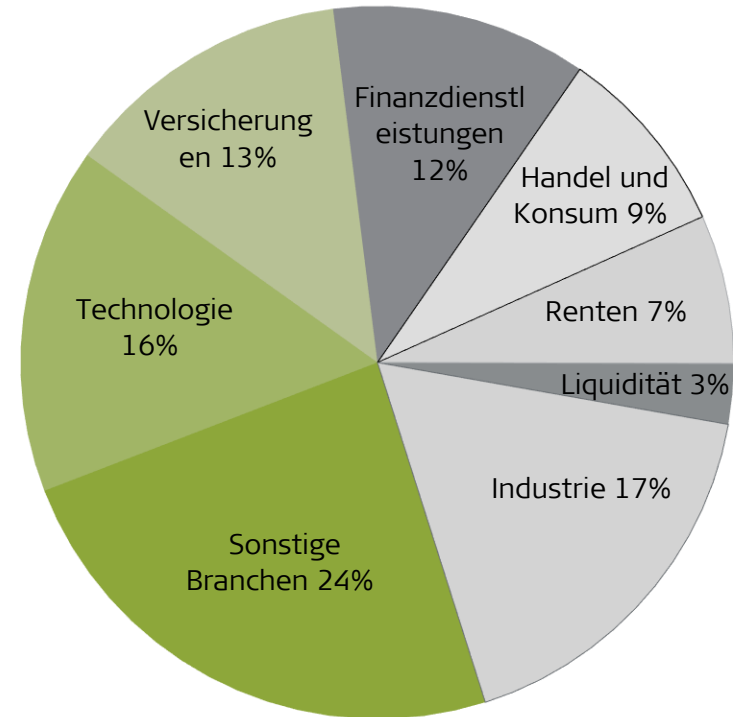
30.06.2025



31.12.2024



30.06.2025



Fazit FU Multi Asset Fonds (WKN A0Q5MD)

-  Dynamische Partizipation an den Wertsteigerungen der Kapitalmärkte
-  Mischfonds mit hoher Aktienquote und Sicherheitsausstattung
-  Selbst investiertes, aktives und diverses Fondsmanagement-Team
-  Langfristig überzeugender Track Record des mehrfach ausgezeichneten Fondskonzepts
-  Kontinuierlich steigende Ausschüttungen



Fondsname	FU Fonds - Multi Asset Fonds		
Anlageschwerpunkt	Mindestens 60% Aktien und aktienähnliche Anlagen		
ESG / PRIIPs-Risikoklasse	Artikel 6 Fonds / 4 / 7		
Verwaltungsgesellschaft	Hauck Aufhäuser Fund Services, Luxemburg		
Verwahrstelle	Hauck Aufhäuser Lampe Privatbank, Luxemburg		
ISIN	LU0368998240 (P)	LU1102590939 (I)	LU1701035484 (Z)
Auflagedatum	22.07.2008	15.09.2014	03.11.2017
Verwaltungsvergütung	Bis zu 0,16% p.a.	bis zu 0,16% p.a.	bis zu 0,16% p.a.
Verwahrstellenvergütung	Bis zu 0,08% p.a.	bis zu 0,08% p.a.	bis zu 0,08% p.a.
Fondsmanagervergütung	Bis zu 1,5% p.a.	bis zu 0,5% p.a.	bis zu 1,3% p.a.
Vertriebsstellenvergütung	Bis zu 0,5% p.a.	keine	bis zu 0,5% p.a.
Ertragsverwendung	ausschüttend	ausschüttend	ausschüttend

Ihr Draht zu unseren Experten



Uwe Bachert

Fondsvertrieb Institutionelle Kunden

Standort Wunstorf
Tel. 0172 - 7291486
uwe.bachert@heemann.org



Miriam de Winder

Vorständin

Standort Nordhorn
Tel. 05921 – 80 60 23
miriam.dewinder@heemann.org



Sabine Knee

Portfoliomanagerin

Standort Waibstadt
Tel. 07263 – 809 459
sabine.knee@heemann.org

Unser Newsletter



Bei diesem Dokument handelt es sich um eine Werbemitteilung. Die hierin enthaltenen Informationen stellen keine Anlageberatung dar, sondern geben lediglich eine zusammenfassende Kurzdarstellung wesentlicher Merkmale des Fonds. Alle Angaben wurden sorgfältig zusammengestellt; teilweise unter Rückgriff auf Informationen Dritter. Einzelne Angaben können sich insbesondere durch Zeitablauf, infolge von gesetzlichen Änderungen, aktueller Entwicklungen der Märkte sowie anderer wesentlicher Umstände ggf. auch kurzfristig als nicht mehr oder nicht mehr vollumfänglich zutreffend erweisen. Für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität sämtlicher Angaben wird daher keine Gewähr übernommen. Die in dieser Information enthaltenen Ausführungen können sich jederzeit ohne vorherige Ankündigung ändern. Die Angaben gehen von unserer Beurteilung der gegenwärtigen Rechts- und Steuerlage aus. Die steuerliche Behandlung der Anlage hängt von den persönlichen Verhältnissen des jeweiligen Kunden ab und kann künftigen Änderungen unterworfen sein. Es wird keine Haftung für etwaige Schäden oder Verluste übernommen, die direkt oder indirekt aus der Verteilung oder der Verwendung dieser Produktinformation oder seiner Inhalte bestehen.

Bei der Anlage in Investmentfonds besteht das Risiko von Kurs- und Währungsverlusten, so dass der zukünftige Anteilswert gegenüber dem Erwerbszeitpunkt steigen oder fallen kann. Sofern Aussagen über Marktentwicklungen, Renditen, Kursgewinne oder sonstige Vermögenszuwächse sowie Risikokennziffern getätigt werden, stellen diese lediglich Prognosen dar, für deren Eintritt wir keine Haftung übernehmen. Insbesondere sind frühere Wertentwicklungen, Simulationen oder Prognosen kein verlässlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung.

Die vollständigen Angaben zum Fonds sind in den wesentlichen Anlegerinformationen und dem Verkaufsprospekt in Ergänzung mit dem jeweils letzten geprüften Jahresbericht und den jeweiligen Halbjahresbericht, falls ein solcher jüngerem Datums als der letzte Jahresbericht vorliegt, zu entnehmen. Diese Dokumente stellen die allein verbindliche Grundlage des Erwerbs dar. Soweit steuerliche oder rechtliche Belange berührt werden, sollten diese vom Adressaten mit seinem Steuerberater bzw. Rechtsanwalt erörtert werden.

Die vorgenannten Verkaufsunterlagen erhalten Sie in elektronischer oder gedruckter Form in deutscher Sprache kostenlos in den Geschäftsstellen der Hauck Aufhäuser Lampe Privatbank AG, Kaiserstraße 24, 60311 Frankfurt am Main bzw. 1c, rue Gabriel Lippmann, L-5365 Munsbach oder der Hauck & Aufhäuser Fund Services S.A., 1c, rue Gabriel Lippmann, L-5365 Munsbach. Anteile an Fonds dürfen nur in Ländern angeboten werden, in denen ein solches Angebot oder ein solcher Verkauf zulässig ist und/oder eine Genehmigung der örtlichen Aufsichtsbehörde vorliegt. Insbesondere dürfen Anteile dieses Fonds weder innerhalb der USA noch an oder auf Rechnung von US-Staatsbürgern oder in den USA ansässigen US-Personen zum Kauf angeboten oder an diese verkauft werden. Dieses Informationsdokument und die in ihm enthaltenen Informationen richtet sich weder an US-Bürger noch an Personen mit ständigem Wohnsitz in den USA, noch darf es in den USA verbreitet werden. Die Verbreitung und Veröffentlichung dieses Dokumentes kann darüber hinaus auch in anderen Rechtsordnungen beschränkt sein.