

Systematisch mehr Rendite & weniger Risiko

HAC Quant STIFTUNGSFONDS flexibel global

Anteilsklasse:

H [ISIN: LU1315150901]

Der Inhalt dieser Präsentation ist ausschließlich für professionelle Kunden und geeignete Gegenparteien bestimmt. (Stand: November 2024)

Ihr Referent & persönlicher Ansprechpartner

Menschliche Betreuung auf Augenhöhe bei HAC



TOBIAS GABRIEL

VORSTAND

Master of Science,
Betriebswirtschaftslehre
+49 40 611 848 – 256
+49 176 2332 62 39
tgabriel@hac.de

Danke an unseren
Partner:



patriarch.

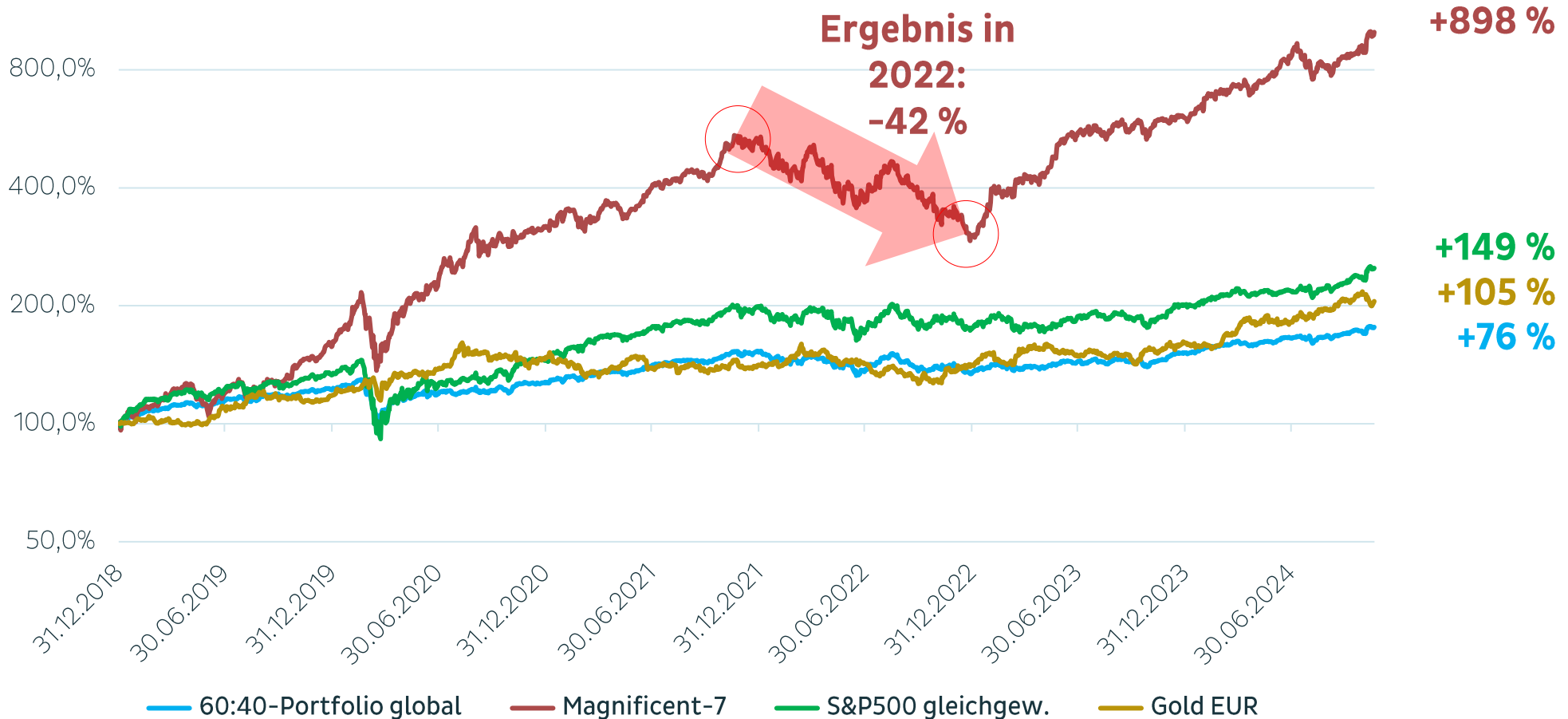
MULTI-MANAGER GMBH

entspannt investieren.

Die Magnificent 7 haben alles hinter sich gelassen

Aber zu welchem Preis?

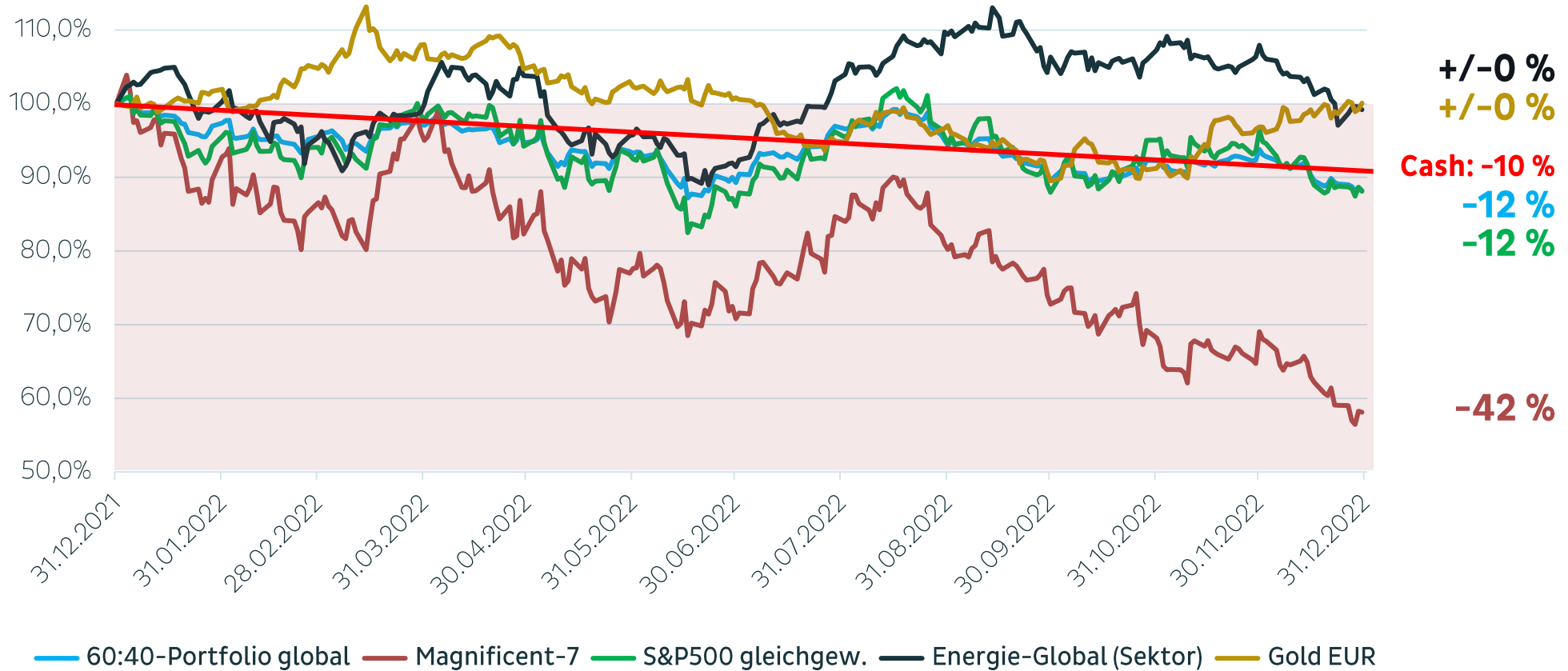
Indexierte Renditen ausgewählter Anlagen über die letzten 5 Jahre



2022: Das Jahr, das die Börse gerne übersprungen hätte

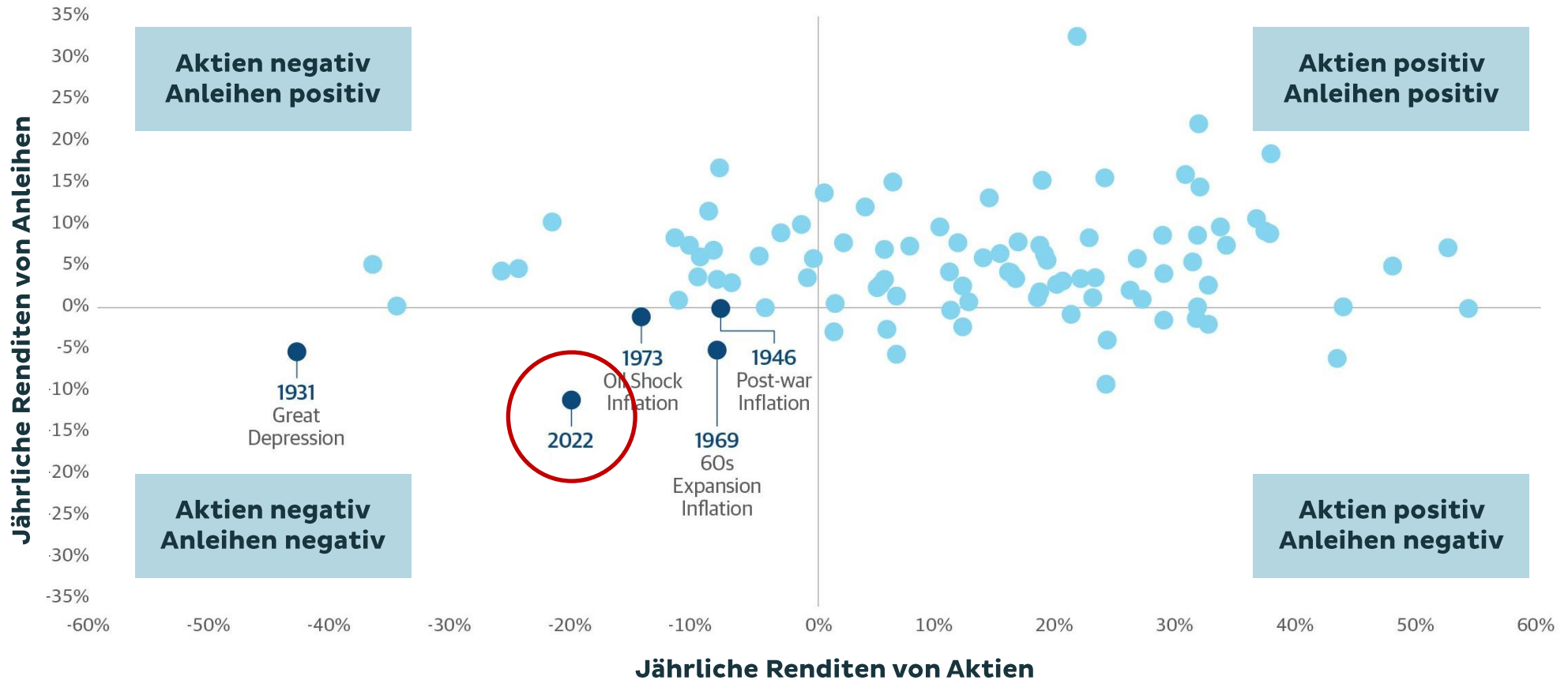
Alle Vermögenswerte im Sinkflug

Indexierte Renditen für ausgewählte Anlagen in 2022



2022: Ein historisches 🤡-Jahr für Misch-Strategien

Jährliche Renditen von Aktien und Anleihen seit 1926



Im Durchschnitt ist die Börse dein Freund, ABER...

Aufteilung von guten vs. schlechten Börsenphasen in den letzten 100 Jahren

Hausse
70 %

100 % Aktien:
✓ Idiotensicher
(z. B. 2023-2024)

Baisse
30 %

100 % Aktien:
x Idioten verarmen
(z. B. 2000-2003)

Krisen sind nicht immer nach einem Jahr vorbei!

Das Platzen der „Internet-Blase“: **3 Jahre Dauer-Crash**

Erinnere: Aktienkurse können **mehrere Jahre** lang fallen, trotz Zwischenerholung



DAX: -70 %

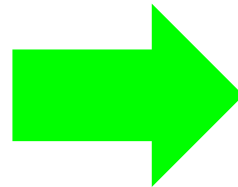
S&P500: -50 %

Nasdaq: -78%

3 Jahre

— DAX — SPDR S&P 500 ETF

Anleger glauben derzeit, dass **jeder** Crash in **kürzester** Zeit wieder aufgeholt wird, weil die Notenbanken die Zinsen senken, und alles wird schnell wieder gut!



Moderierende, flexible Mischfonds sind als Beimischung für Phasen, länger anhaltender Krisen und platzender Blasen **unerlässlich.**



**Der HAC Quant STIFTUNGSFONDS
flexibel global**

Neun Jahre Track-Record auf einen Blick

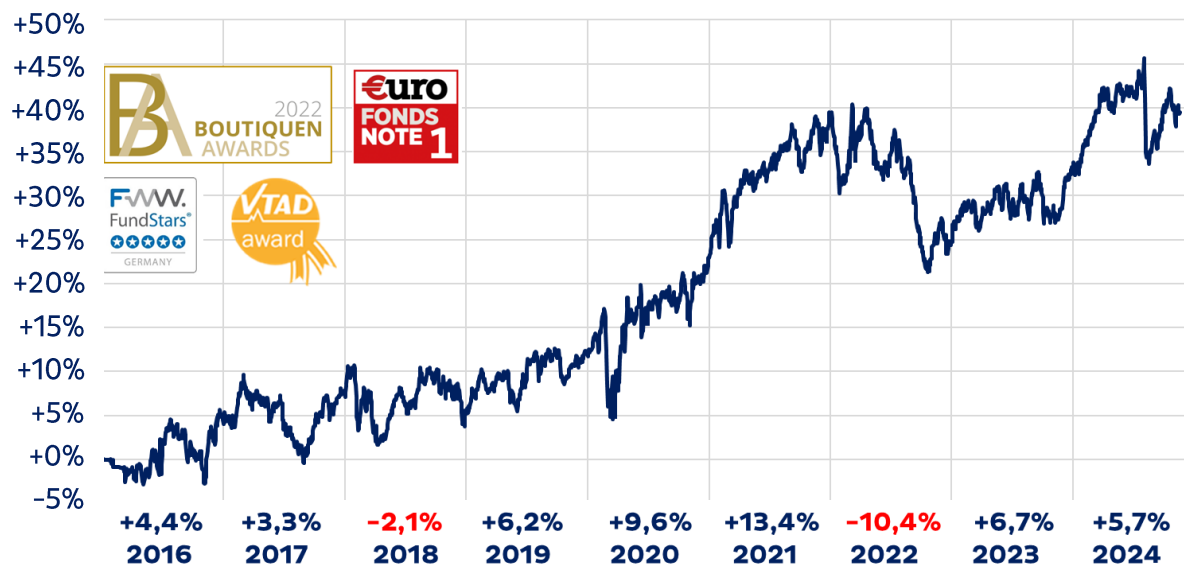
Anteilsklasse H mit 80 BP Bestandsprovision



HAC Quant STIFTUNGSFONDS flexibel global H

Rendite 5 Jahre: 5,0 % p. a. | Max. Drawdown: -13,2 %

★★★★★
Morningstar Rating™



Quellen: Tai-Pan (Lenz + Partner) sowie www.fondsweb.de - Stand: 17.11.2024 - HAC Quant STIFTUNGSFONDS H (ISIN: LU1315150901)
*Morningstar Fondsrating fünf Sterne (Juli 2020), FWW FundStars fünf Sterne (seit Juli 2020)

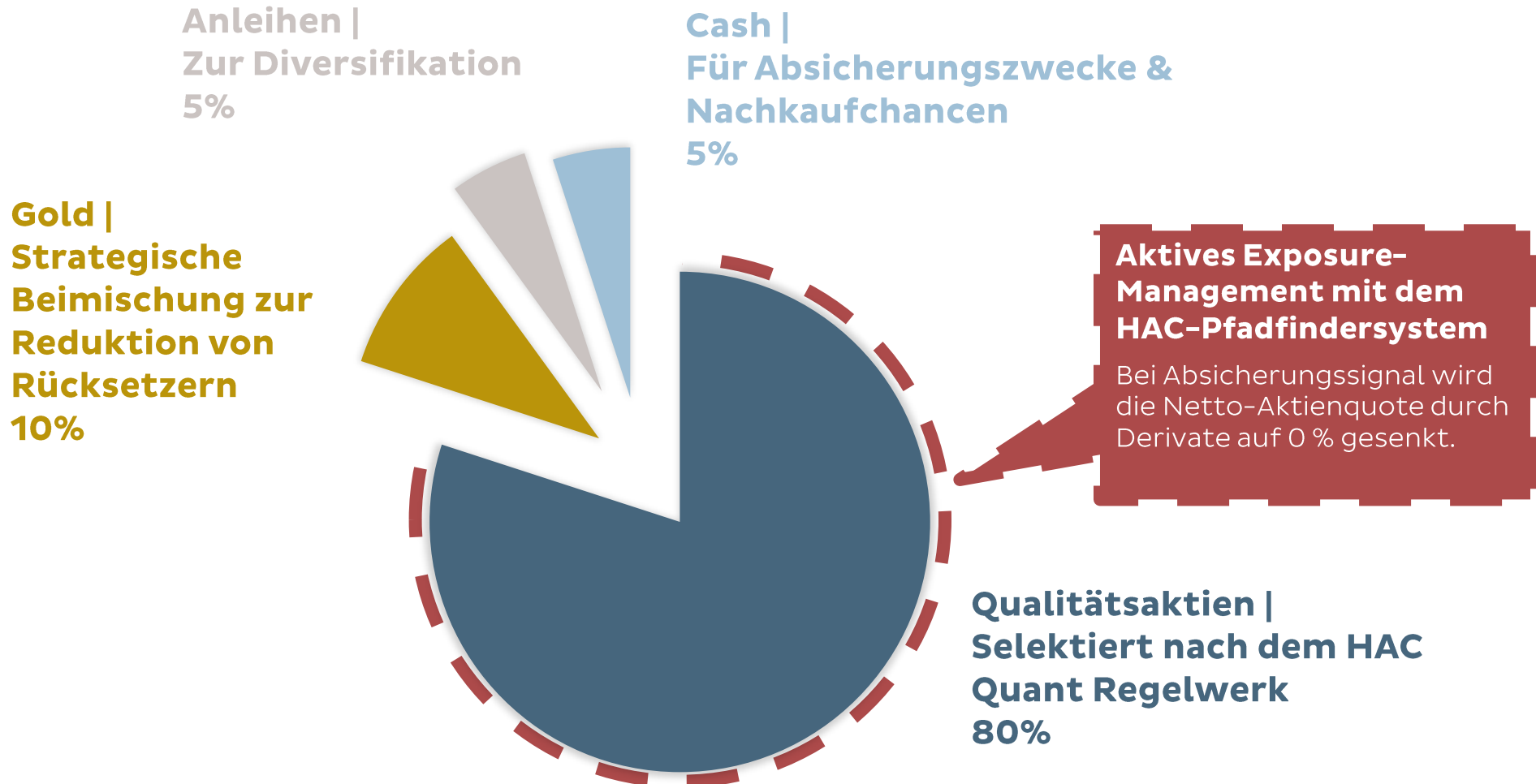
Fondsprofil

ISIN	LU1315151032
WKN	A143AN
Auflagedatum	30.12.2015
AuM	105,2 Mio.
Währung	EUR
Ertragsverwendung	Ausschüttend
ESG / Nachhaltigkeit	Artikel 8 Fonds
Verwaltungsvergütung	1,75 % p. a.
Verwahrstelle	0,05 % p. a.
Vertriebsvergütung	0,80 %
Vertriebszulassung	DE, LU, AT, CH

Hinweis zu den Anteilsklassen: Der Fonds ist zusätzlich in den Anteilsklassen I (LU1315151032) ohne Bestandsprovision, und LAC (LU1315150497, ohne Performance-Fee) erhältlich

Langfristige Asset Allocation im HQ Stiftungsfonds

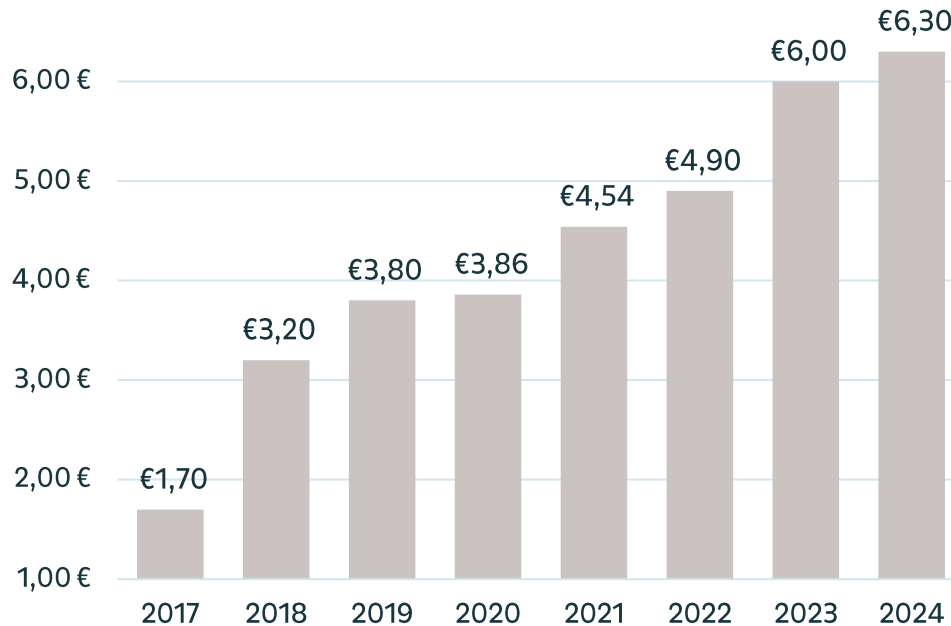
Assetklassen-Mix optimiert für ein attraktives Chance-Risikoprofil



Regelmäßige Ausschüttungen in Anteilsklasse H

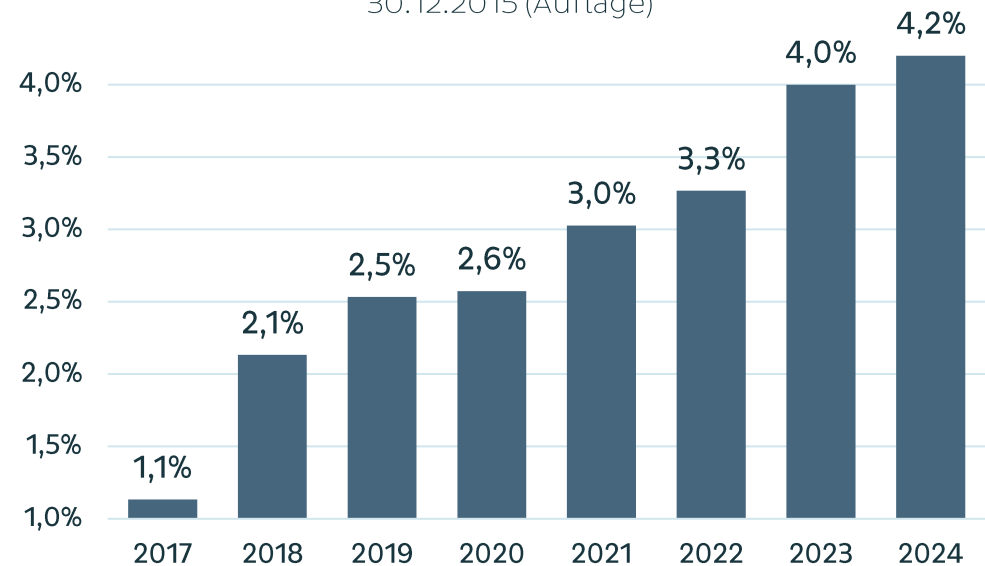
Damit Anteilsbesitzer jedes Jahr Erträge erhalten (zur Wiederanlage, zum Leben, zum Stiften)

Ausschüttung in EUR je Anteil (AK H)



Ausschüttungsrendite je Anteil (AK H)

Ausschüttungsrendite je Anteil (AK H) Rendite in Bezug den Startpreis je Fondsanteil von 150, - EUR am 30.12.2015 (Auflage)

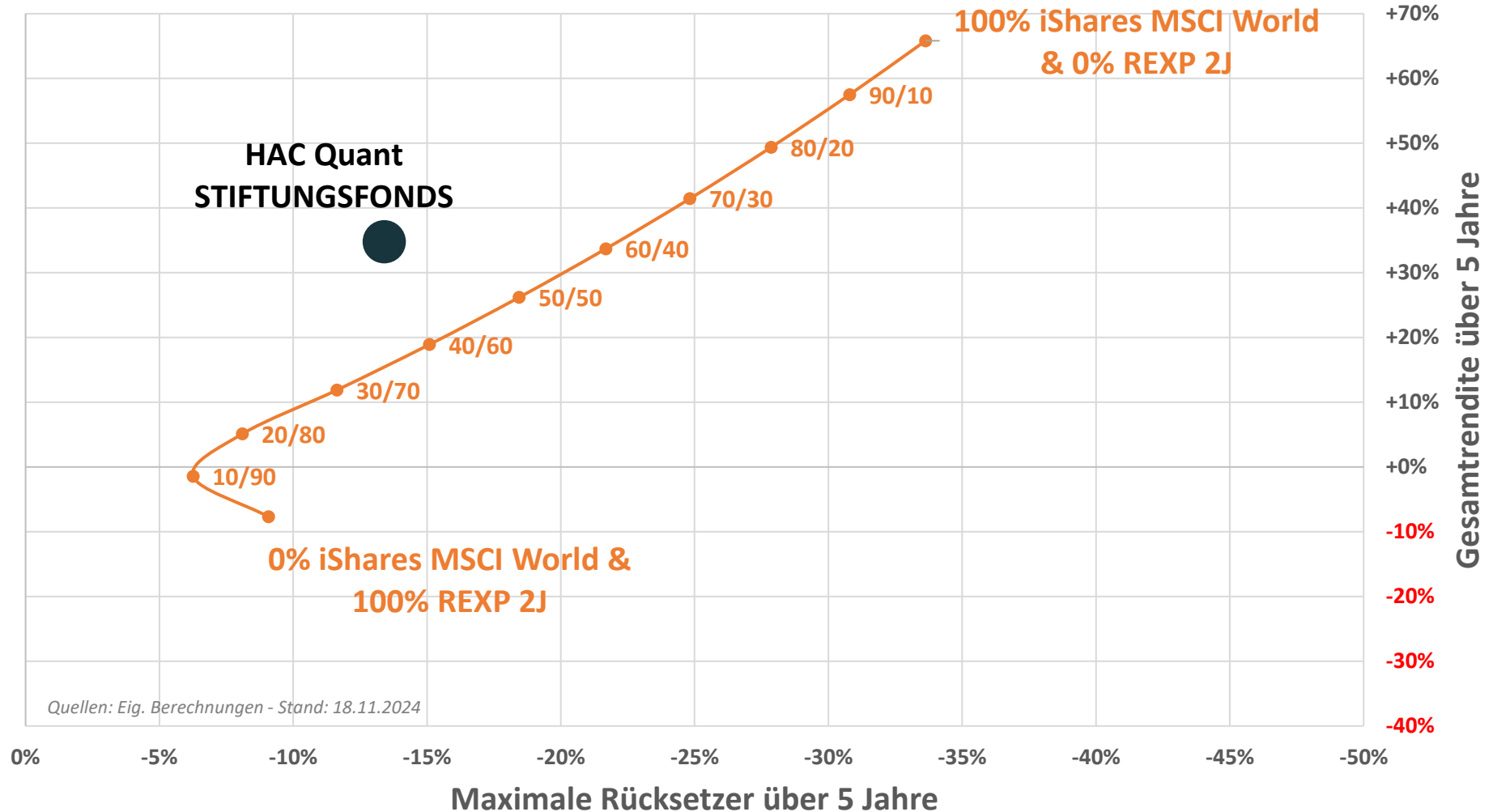


Die Ausschüttungen wurden vollständig aus Erträgen erwirtschaftet.

Die Stärke flexibler Mischfonds vs. ETF-Portfolios

HQ Stiftungsfonds liefert Rendite eines 60:40-Portfolios bei Rücksetzer eines 40:60-Portfolios

Drawdown-Rendite-Chart HAC Quant STIFTUNGSFONDS flexibel global H



entspannt investieren.

Exklusives Angebot: mtl. E-Paper gratis erhalten

HAC- Pfadfinder- Brief kostenfrei erhalten.



Kostenfreies Abonnement des E-Papers





Die HAC VermögensManagement AG

Was uns antreibt, Vermögen zu verwalten

Unsere Philosophie



Inhabergeführt seit 1996

Menschliche Betreuung mit maschineller Präzision im Asset Management

Unser Credo:

- **Die Märkte sind *nicht* vorhersehbar**

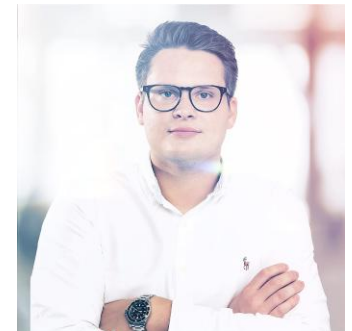
In Anlehnung an Sokrates wissen wir, „dass wir nichts wissen“. Deshalb verzichten wir auf Prognosen und setzen auf langfristige Strategien.

- **Geld macht *jedem* Stress**

Egal ob kein Geld oder sehr viel Geld, auf die eine oder andere Art und Weise verursacht Geld immer Stress. Wir haben uns deshalb auf die *entspannte* Geldanlage spezialisiert.

- **Spezialisierung führt zu *mehr* Wohlstand**

Wenn jeder das tut, was er am besten kann und sich darauf konzentriert, entstehen mehr Qualität und Wohlstand.



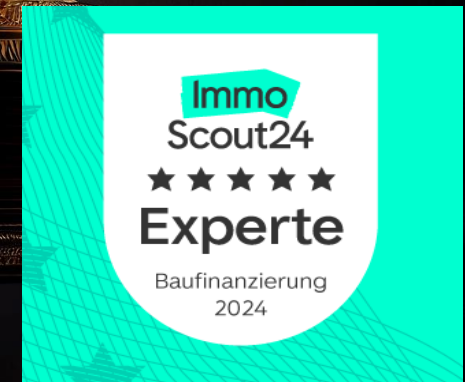
entspannt investieren.

HAC als Vermögensverwalter: Vielfach ausgezeichnet



Die Elite der Vermögensverwalter im deutschsprachigen Raum

Handelsblatt
Elite Report Edition





**Morningstar
Rating™**
★★★★☆



Gewinner der Kategorie
MULTI ASSET OFFENSIV

DIE BESTEN GLOBALEN FLEXIBLEN MISCHFONDS

Im Auf und Ab der vergangenen Jahre hatten Manager flexibler Mischfonds reichlich Gelegenheit, ihre Stärken unter Beweis zu stellen. Der **CRASHTEST** zeigt, wem dies besonders gut gelungen ist

5 aus 313: Die besten globalen flexiblen Mischfonds

Von 478 Angeboten kamen 313 in die Wertung – die anderen waren zu klein oder zu jung

In Zusammenarbeit mit der Analysegesellschaft FWW untersucht DAS INVESTMENT, wie die einzelnen Fonds (Mindestgröße: 10 Millionen Euro) einer Anlagekategorie in puncto Performance und Stressverhalten abschneiden – und ob ihre Manager den Mut haben, sich von ihrem Vergleichsindex zu lösen. Ein Fonds, der den Crashtest mit der Höchstpunktzahl von 100 abschließen möchte, muss über verschiedene Zeiträume hinweg deutlich vor

dem Durchschnitt der Konkurrenz liegen und zudem bei folgenden, über fünf Jahre berechneten Kennzahlen zu den besten 10 Prozent seiner Kategorie gehören: Volatilität, Maximaler Verlust, Sharpe Ratio, Tracking Error, Jensen's Alpha und Information Ratio. Alles zusammen wird nur selten gelingen. Jedes Ergebnis oberhalb von 70 Punkten in der Gesamtwertung ist somit bereits ein ausgezeichnetes Resultat.

Rang Fondsname	ISIN	Performance in Punkten	Stresstest in Punkten	Aktivität in Punkten	Gesamt in Punkten
1 BL Global Flexible USD	LU0578147729	35	20	25	80
2 HAC Quant Stiftungsfonds Flexibel Global	LU1315150497	29	25	24	78
3 Amundi Ethik Fonds Evolution	AT0000774484	32	23	21	76
4 Allianz Income and Growth USD	LU0820561818	37	10	23	70
5 Capital Growth Fund	DE00DWS0UY5	32	10	27	69



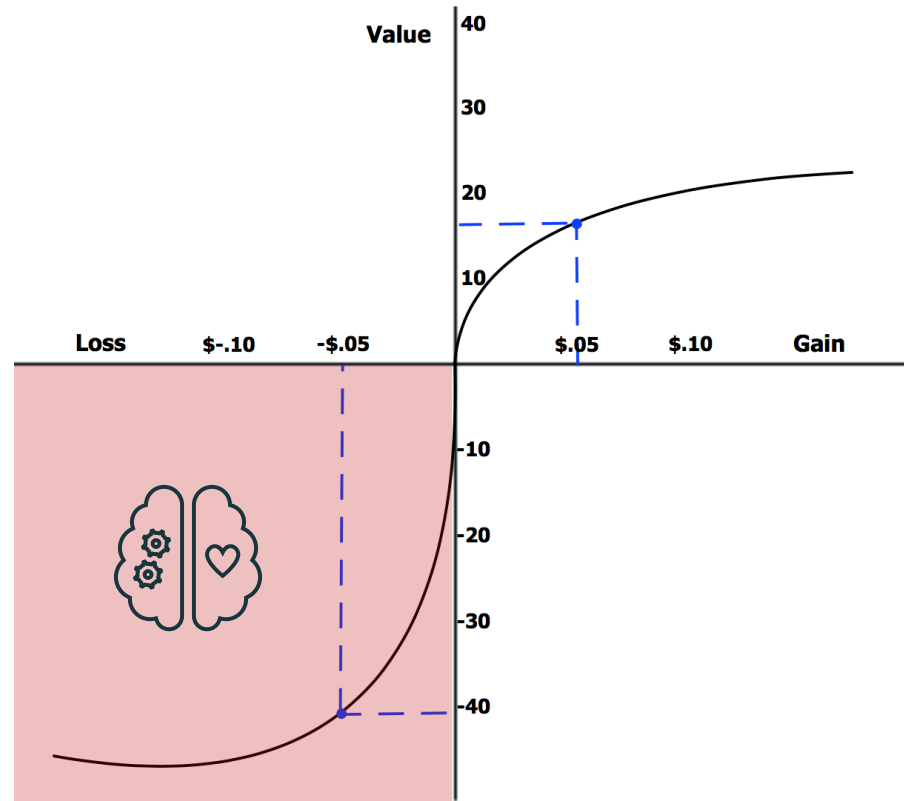
Die vollständige Auswertung, sämtliche Details der Berechnung und weitere Informationen zu den Siegern finden Sie unter www.dasinvestment.com/fonds-crashtest

Stand: 21. Oktober 2021
Quelle: Auswertung durch FWW

Risikomanagement *first*, denn Verluste zählen doppelt

Unsere Strategien sind darauf ausgelegt, die Rücksetzer zu begrenzen

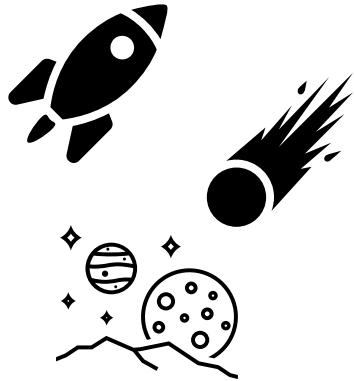
Die Wertekurve ist im Verlustbereich deutlich steiler als im Gewinnbereich
→ Verluste zählen mehr als doppelt



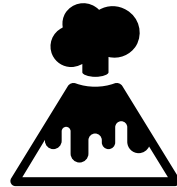
Diese Grafik illustriert die Wertekurve gemäß der Prospect-Theorie, entwickelt von Daniel Kahneman und Amos Tversky. Besonders hervorzuheben ist die charakteristische S-förmige Kurve, die Gewinne und Verluste relativ zu einem Referenzpunkt und nicht absolut bewertet. Dieser innovative Ansatz zur Erklärung menschlichen Verhaltens in unsicheren Situationen brachte Daniel Kahneman 2002 den „**Nobelpreis für Wirtschaftswissenschaften**“ ein.

Präzisionsgrad von Prognosen

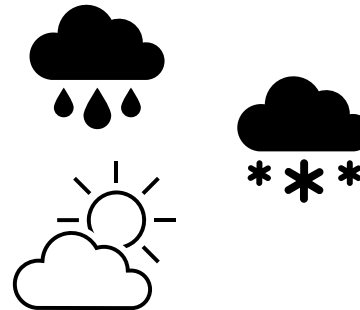
Sehr hoch



Relativ hoch



Eingeschränkt



Sehr unpräzise



„Time in the market“
schlägt
„Timing the market“

entspannt investieren.

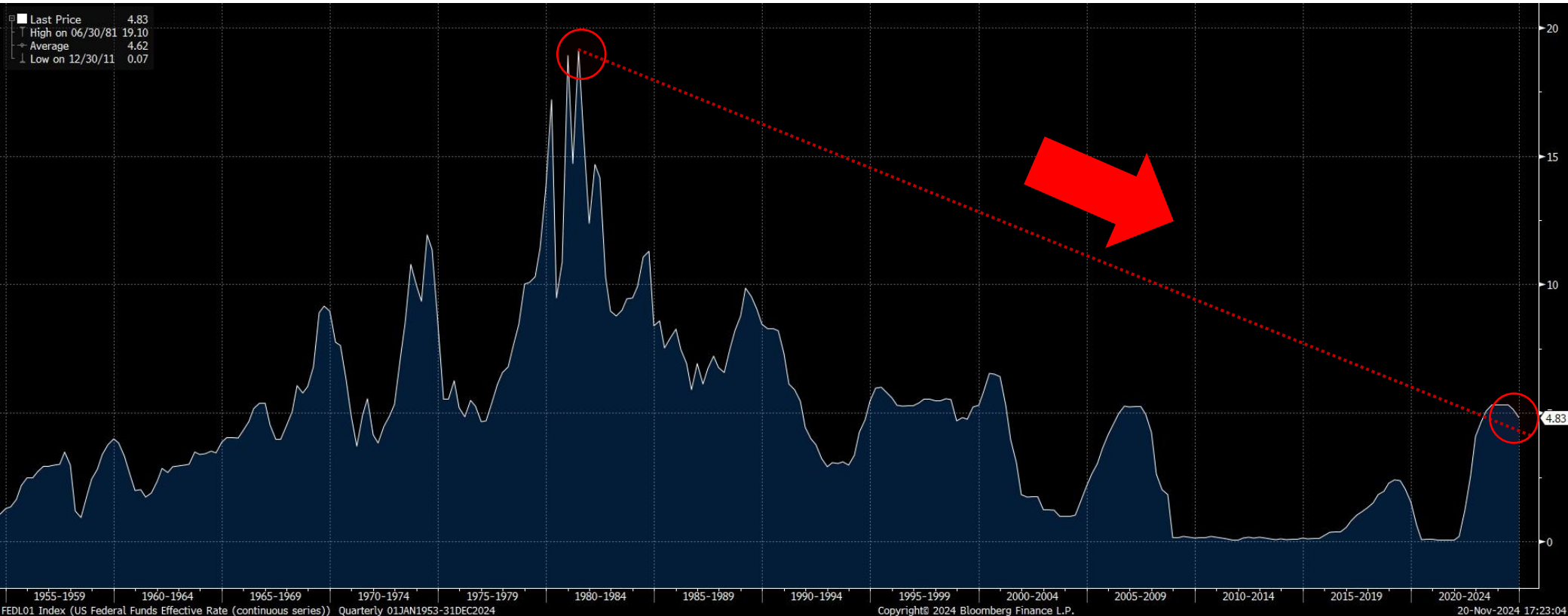
**„Wenn ich etwas gelernt
habe in meinen 60
Berufsjahren an der Börse,
dann ist es, dass Leute mit
Aktienmarktprognosen
keinen Erfolg haben.“**



Warren Buffet (94),
legendärer Value-Investor

Sind Anleihen die Lösung? 45 Jahre sinkenden Zinsen sorgen für verzerrtes Bild!

US-Leitzins von 1953 bis 09-2024



U.S. Interest Payments Reach \$1 Trillion



Source: Federal Reserve



Risiken von Staatsanleihen: Die USA in der Schuldenfalle



→ Bilanzen der Unternehmen sehen gut aus, aber die Staaten schwächeln

Quelle: Statista.de

entspannt investieren.

Disclaimer /Haftungsausschluss

Diese Präsentation ist erstellt worden von der HAC VermögensManagement AG. Die HAC VermögensManagement AG untersteht der Aufsicht der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht. Eine Überprüfung oder Billigung dieser Präsentation oder der hierin beschriebenen Produkte oder Dienstleistungen durch die zuständige Aufsichtsbehörde ist grundsätzlich nicht erfolgt. Diese Präsentation richtet sich ausschließlich an in der Bundesrepublik Deutschland ansässige Interessenten und Kunden der HAC VermögensManagement AG. Zudem dient diese Präsentation allein Informationszwecken und stellt insbesondere kein Angebot zum Kauf, Verkauf oder zur Zeichnung irgendeines Anlagetitels dar.

Alle hierin enthaltenen tatsächlichen Angaben, Informationen und getroffenen Aussagen basieren auf Quellen, die von uns für zuverlässig erachtet wurden. Da insoweit allerdings keine neutrale Überprüfung dieser Quellen vorgenommen wird, können wir keine Gewähr oder Verantwortung für die Richtigkeit und Vollständigkeit der hierin enthaltenen Informationen übernehmen. Die aufgrund dieser Quellen in der vorstehenden Präsentation geäußerten Meinungen und Prognosen stellen unverbindliche Werturteile unseres Hauses dar, für deren Richtigkeit und Vollständigkeit keinerlei Gewähr übernommen werden kann. Die vorstehenden Angaben beziehen sich ausschließlich auf den Zeitpunkt der Erstellung dieser Präsentation. Eine Garantie für die Aktualität und fortgeltende Richtigkeit kann daher nicht gegeben werden. Dementsprechend ist eine Änderung unserer Meinung jederzeit möglich, ohne dass diese notwendig publiziert werden wird. Die Bewertung einzelner Finanzinstrumente aufgrund historischer Entwicklung lässt sich nicht zwingend auf die zukünftige Entwicklung übertragen. Frühere Wertentwicklungen, Simulationen oder Prognosen sind daher kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung. Vielmehr können etwa Fremdwährungskurse oder ähnliche Faktoren negative Auswirkungen auf den Wert von Wertpapieren oder anderen Finanzinstrumenten haben. Soweit im Rahmen dieser Präsentation Preis-, Kurs- oder Renditeangaben oder ähnliche Informationen in einer anderen Währung als Euro angegeben sind, weisen wir hiermit ausdrücklich darauf hin, dass die Rendite einzelner Finanzinstrumente aufgrund von Währungskursschwankungen steigen oder fallen kann.

Da wir nicht überprüfen können, ob einzelne Aussagen sich mit Ihren persönlichen Anlagestrategien und -zielen decken, haben unsere Informationen nur einen unverbindlichen Charakter und stellen insbesondere keine Anlageberatung oder Rechts- oder Steuerberatung dar. Ferner stellt diese Präsentation keine Finanzanalyse dar, sondern eine lediglich Ihrer allgemeinen Information dienende Werbemitteilung im Sinne des § 63 Abs. 6 des Wertpapierhandelsgesetzes in seiner aktuell geltenden Fassung. Aus diesem Grund ist diese Auswertung nicht unter Berücksichtigung aller besonderen gesetzlichen Anforderungen an die Gewährleistung der Unvoreingenommenheit von Finanzanalysen erstellt worden. Ebenso wenig unterliegt diese Auswertung dem Verbot des Handels vor der Veröffentlichung, wie dies für Finanzanalysen gilt. Soweit Sie weitergehende Informationen wünschen, empfehlen wir Ihnen, eine/n unserer Anlageberater/ -innen aufzusuchen. Weder die HAC VermögensManagement AG noch ihre Angestellten übernehmen eine Haftung für unmittelbare oder mittelbare Verluste aufgrund einer Nutzung der in dieser Präsentation enthaltenen Aussagen oder Inhalte.

Die Weitergabe dieser Präsentation an Dritte sowie die Erstellung von Kopien, ein Nachdruck oder sonstige Reproduktion des Inhalts oder von Teilen dieser Präsentation ist nur mit unserer vorherigen, schriftlichen Genehmigung zulässig.