



Vier Fragen an die Punica Invest

1.

Was können Anlegerinnen und Anleger mittel- bis langfristig von dem Fonds HANSAGold erwarten?

Punica: Mit dem HANSAGold bekommen Anlegerinnen und Anleger die Chance, direkt von der Entwicklung des Goldpreises zu profitieren. Gold hat sich über Jahrzehnte als stabilisierender Baustein in jedem Portfolio erwiesen: Es schützt vor Inflation, bietet Werterhalt in Krisenzeiten und hat eine geringe Korrelation zu klassischen Anlageklassen wie Aktien oder Anleihen. Der Fonds HANSAGold bildet die Goldpreisentwicklung nach und trägt so dazu bei, Schwankungen im Gesamtportfolio abzufedern – eine wertvolle Beimischung für jede langfristige Anlagestrategie. Das sieht man auch in der derzeitigen Entwicklung. Durch Trumps Zollankündigungen, weltweite politische Spannungen und die Schuldenproblematik vieler Länder suchen Anleger ein robustes Asset und investieren oft in Gold. Aus diesen Gründen sind auch wir der Überzeugung, dass der Goldpreis auch mittel- bis langfristig weiter steigen wird.

2.

Sie werben für den Fonds damit, er sei der erste deutsche Fonds, der bis zu 30% in physischem Gold anlegen darf. Warum ist das etwas Besonderes und warum investieren Sie nicht vollständig in physisches Gold?

Punica: Tatsächlich war HANSAGold der erste Fonds in Deutschland, der diese gesetzlich maximal mögliche Quote von 30% voll ausgeschöpft hat. Damit erhalten unsere Anlegerinnen und Anleger über einen regulierten Publikumsfonds einen direkten Zugang zu physischem Gold – etwas, das zuvor nur institutionellen Investoren vorbehalten war. Neben physischem Gold nutzen wir auch physisch besicherte ETCs. Eine etwas höhere Kassenquote sorgt für Liquidität und reduziert die Schwankungen, ohne den engen Bezug zum Goldpreis zu verlieren.

3.

In welche Edelmetalle sind Anlegerinnen und Anleger des HANSAGold darüber hinaus investiert?

Punica: Neben Gold setzt das Fondsmanagement vor allem auch auf Silber, das aktuell rund ein Fünftel des Portfolios ausmacht. Silber verhält sich oft ähnlich wie Gold, schwankt aber etwas stärker. Kleinere Positionen in Platin sorgen für einen zusätzlichen Diversifikationseffekt, Palladium spielt derzeit keine Rolle, könnte bei verbesserten Aussichten auch wieder ins Portfolio aufgenommen werden. So ergänzen wir die Goldausrichtung um ausgewählte Edelmetalle, die die Stabilität und Chancen im Fonds erhöhen.

4.

Sie bieten den Anlegerinnen und Anlegern eine Auslieferung in physischem Gold an. Welche Voraussetzungen gibt es dafür und wie läuft die Auslieferung ab?

Punica: Ja, Anlegerinnen und Anleger können sich ihre Anteile tatsächlich in physischem Gold ausliefern lassen. Voraussetzung ist eine Haltedauer von mindestens zwei Jahren und ein Gegenwert von mindestens 100 Gramm Gold. Wer diese Bedingungen erfüllt, kann die physische Auslieferung unkompliziert beantragen. Der große Vorteil: Während man beim klassischen Kauf über Goldhändler oft hohe Spreads und zusätzliche Lagerkosten hat, profitieren unsere Anleger hier von institutionellen Konditionen und erhalten auf Wunsch ihr Investment in Form von echten Goldbarren.

Fondsporträt HANSAgold | WKN: A0NEKK

Der HANSAgold ist schon seit 2009 auf dem Markt und somit der erste Goldfonds in Deutschland. Anlageziel des Fonds ist es, sich möglichst eng an der Wertentwicklung des Goldpreises zu orientieren. Der Fonds kann bis zu 60 Prozent seines Vermögens in Gold investieren. Davon entfallen bis zu 30 Prozent des gesamten Fonds auf physisches Gold, das in Deutschland gelagert wird. Der verbleibende Gold-Anteil wird über Wertpapiere wie physisch besicherte Zertifikate oder ETCs abgebildet. Diese Struktur ermöglicht eine hohe Liquidität bei gleichzeitigem Werterhalt. Zur weiteren Diversifikation kann der Fonds auch in Verbriefungen auf andere Edelmetalle wie Silber, Platin und Palladium investieren. Ergänzt wird das Portfolio durch kurz laufende Staatsanleihen mit hoher Bonität sowie inflationsindexierten Anleihen. Ein besonderer Vorteil: Anleger haben die Möglichkeit, sich ihre Fondsanteile nach einer Mindestheldauer von zwei Jahren und ab einem Gegenwert von 100 Gramm auch physisch in Form von Goldbarren ausliefern zu lassen.

DISCLAIMER

Diese Publikation wird Ihnen ausschließlich zu Informationszwecken zur Verfügung gestellt und stellt weder ein Angebot noch eine Aufforderung zum Kauf oder Verkauf der in diesem Dokument genannten Investmentfonds dar oder einen Investmentempfehlung. Vor Durchführung einer Transaktion sollte das jeweilig Fondsprospekt gelesen werden. Investoren sollten sich vor Durchführung einer Transaktion über rechtliche Bedingungen und steuerliche Konsequenzen der Transaktion informieren, um über Angemessenheit und Konsequenzen des Fondsinvestments urteilen zu können. Die Punica Invest GmbH gibt keine Garantie, weder explizit noch indirekt, und trägt weder Verantwortung noch Haftung für Exaktheit und Vollständigkeit der in diesem Dokument enthaltenen Informationen. Auf eine Änderung des Inhalts dieses Dokuments muss die Punica Invest GmbH nicht hinweisen. Die Punica Invest GmbH ist ferner nicht verpflichtet, die in diesem Dokument enthaltenen Informationen zu aktualisieren oder zu verändern. Angaben zur bisherigen Wertentwicklung erlauben keine Prognosen für die Zukunft. Bei der Berechnung der Wertentwicklung werden weder Vermittlerprovisionen noch die im Zusammenhang mit der Ausgabe und Rücknahme der Fondsanteile angefallenen Kosten berücksichtigt.