

BRW Balanced Return – gut essen.

ruhig
schlafen

gut
essen

gut
leben

BRW  invest

Champions Tour
HANSAINVEST
2024

28.02.2024 in Düsseldorf, 29.02.2024 in Bad Nauheim (bei Frankfurt),
12.03.2024 in Berlin, 13.03.2024 in Hamburg, 19.03.2024 in München

Präsentiert in Kooperation mit:

Mein Geld
ANLEGERMAGAZIN

pb
Pro BoutiquenFonds

- **Unsere DNA = Vermögensverwalter**
 - Wir verstehen Sie!
- **Echte Wettbewerber: Festgelder von Banken**
 - Angebote unter 3% sinnebefreit
- **Aktienmarkt ausgereizt**
 - Nur in 10% der Fälle war der US-Aktienmarkt ähnlich hoch oder höher bewertet als heute (Zeitungsumfang 100 Jahre)
- **Ferner: Die sonstigen „Sorgen des Alltags“**
 - Am Kunden glaubhaft bleiben können, ESG-konform handeln, selbst Geld verdienen wollen/müssen etc.

Ihre Herausforderungen sind auch unsere!

Klare Maximen

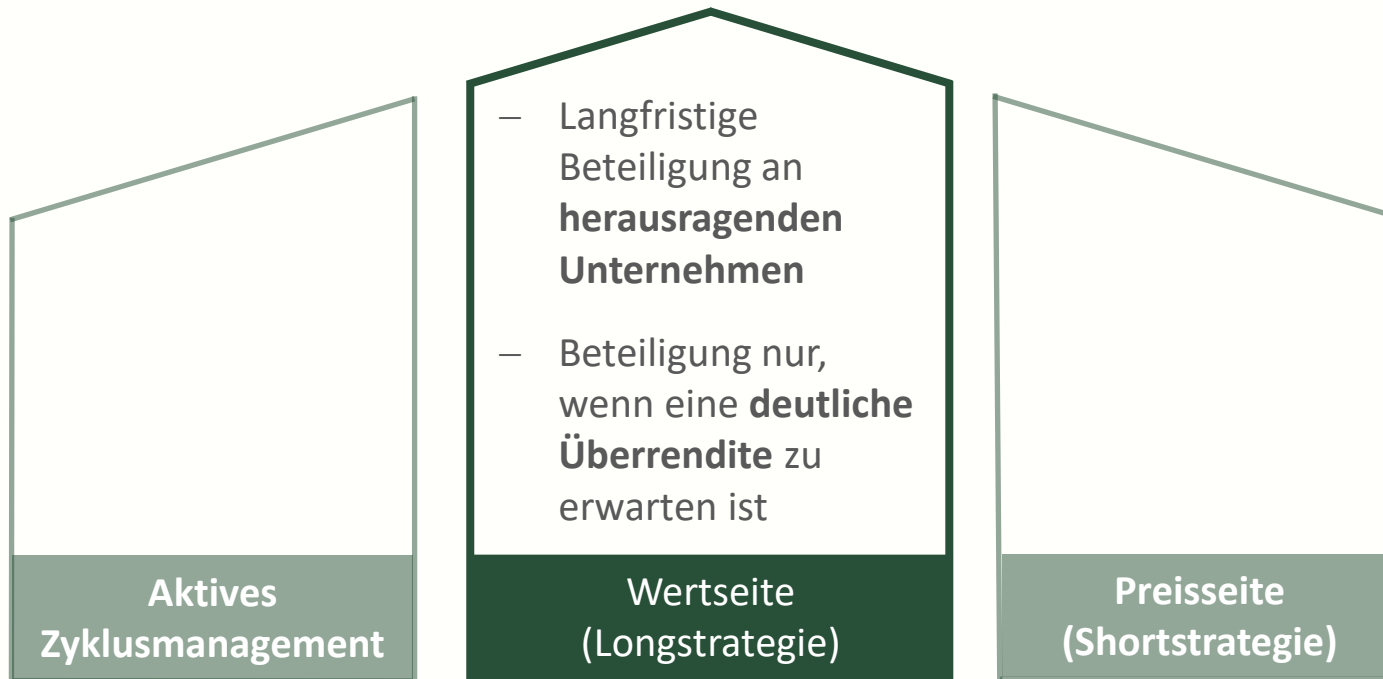


- **langfristig** investieren
- **Tiefes Verständnis** + Fokus auf ausgewählte Anlagemöglichkeiten
- **Flexibilität:** Aktives Aktien-, Renten- und Liquiditätsmanagement
- Derivative: Ja, aber nur zu **Sicherungszwecken**

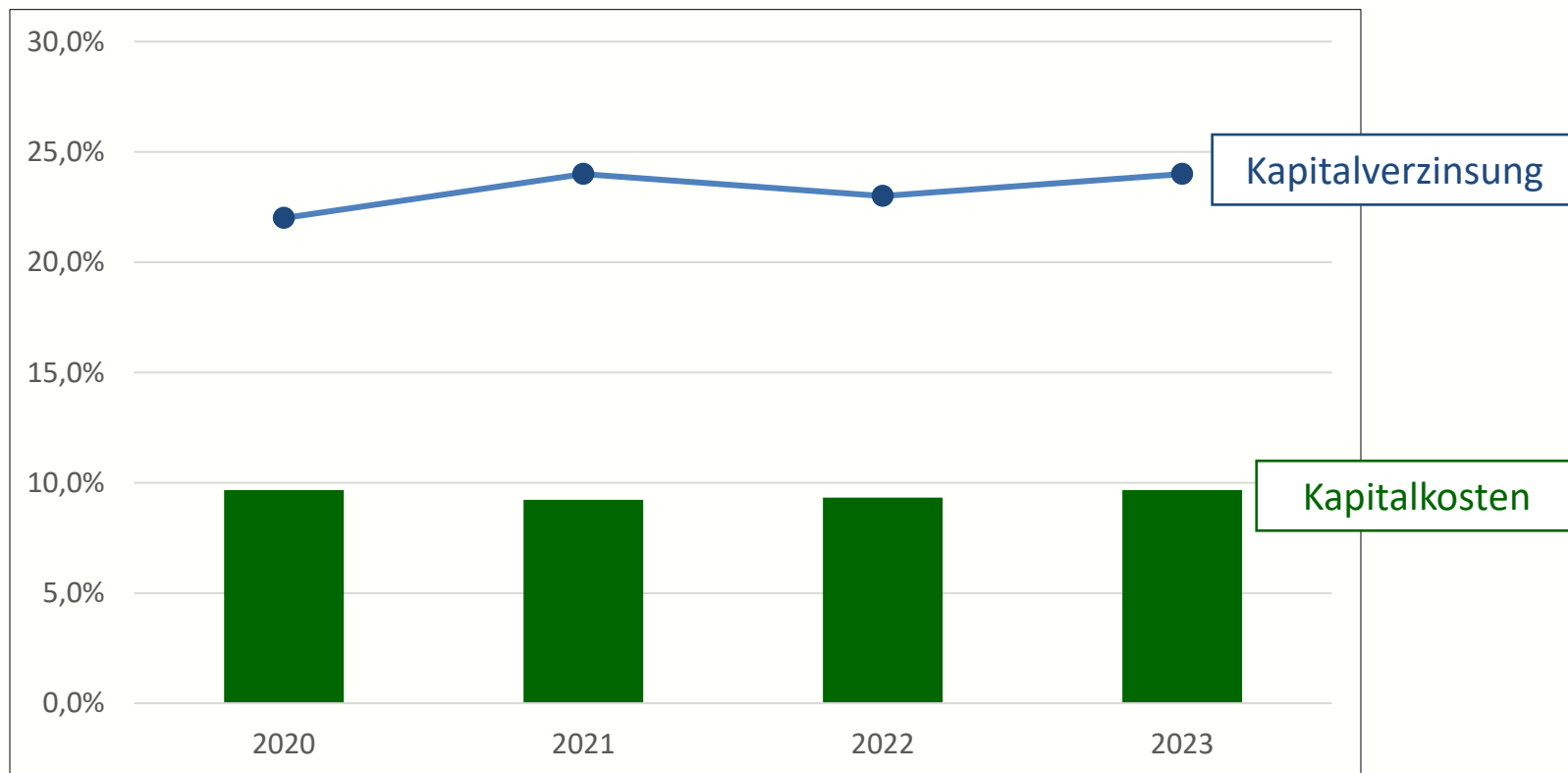
So nicht



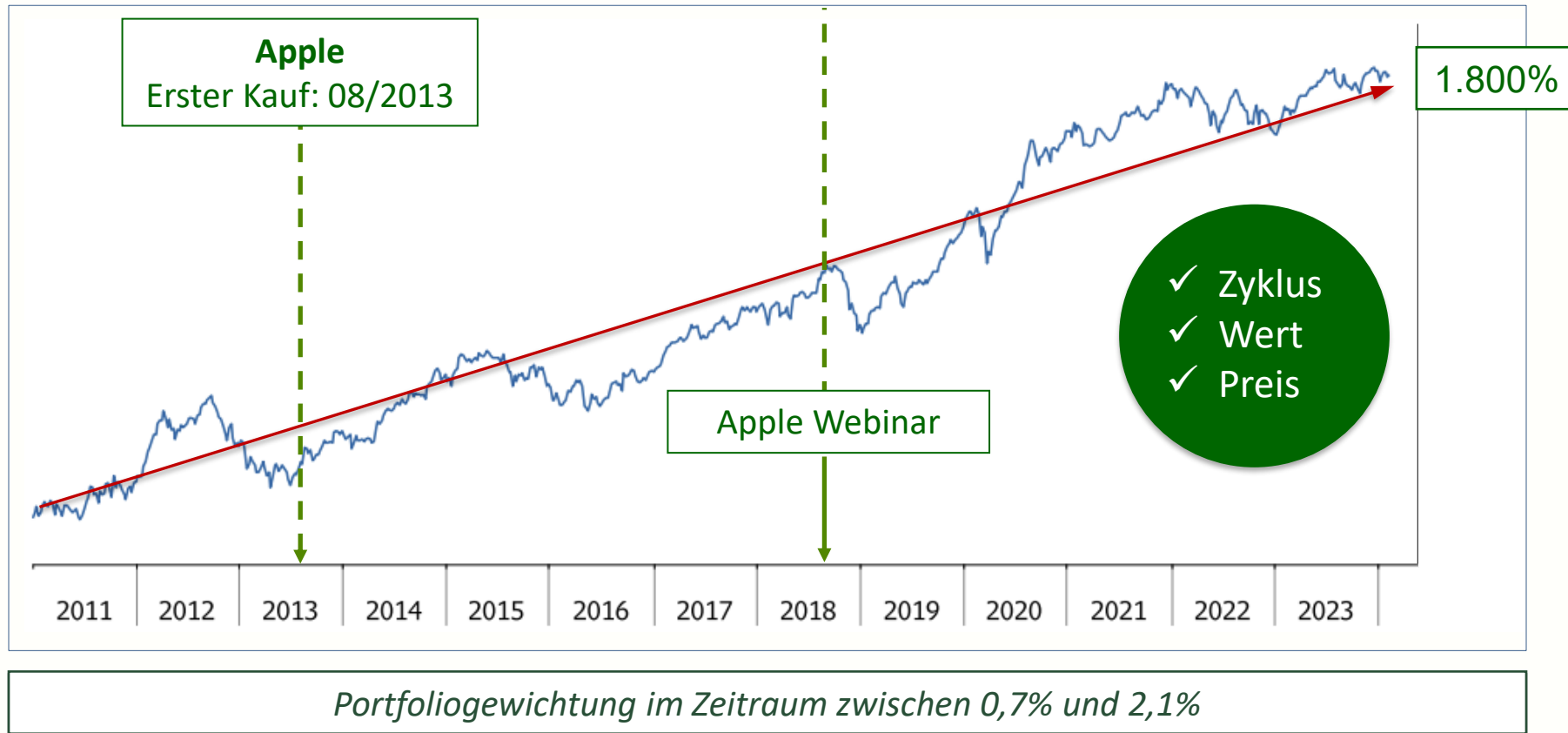
- **Kurzfristig, spekulative** Investments
- **Oberflächliche** Kenntnis von vielen Investitionsalternativen
- **Starres**, benchmarknahes Investieren
- **Gehebelter, risikoreicher** Derivateinsatz



“Be fearful when others are greedy and greedy when others are fearful.”

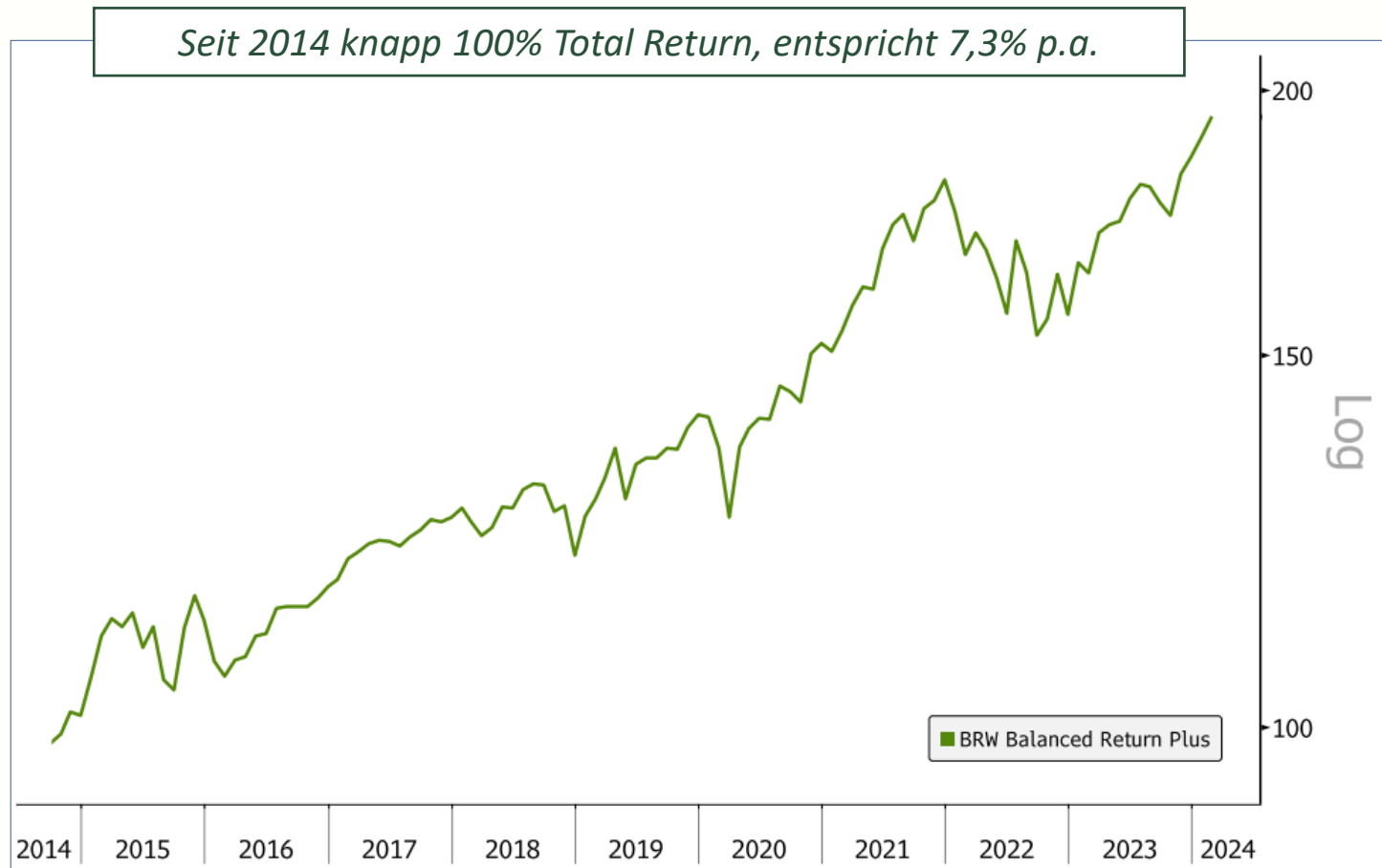


Quelle: Bloomberg, eigene Berechnung

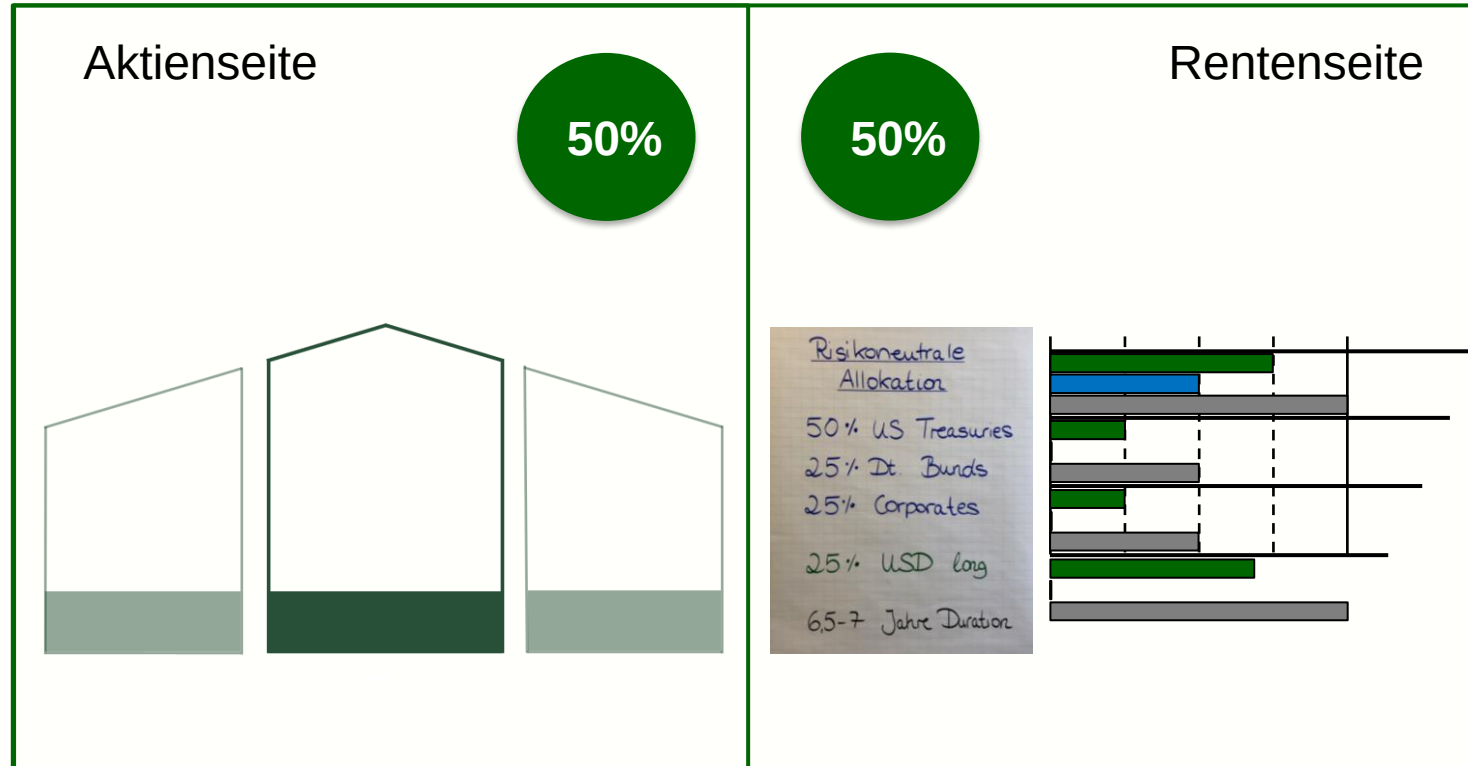


Quelle: Bloomberg, eigene Berechnung

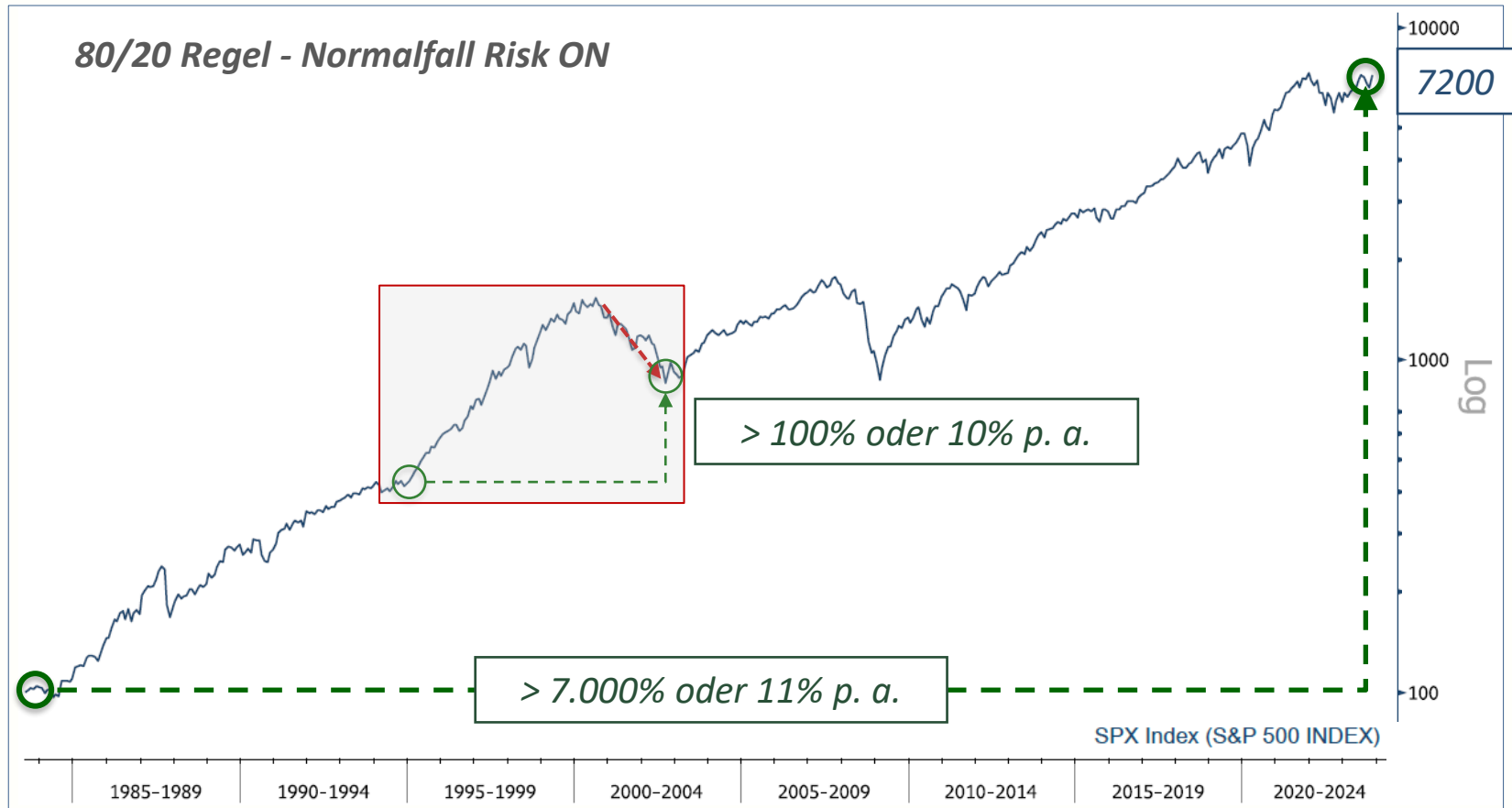
Bewährte und ausgezeichnete Aktienstrategie



Quelle: Bloomberg, eigene Berechnung

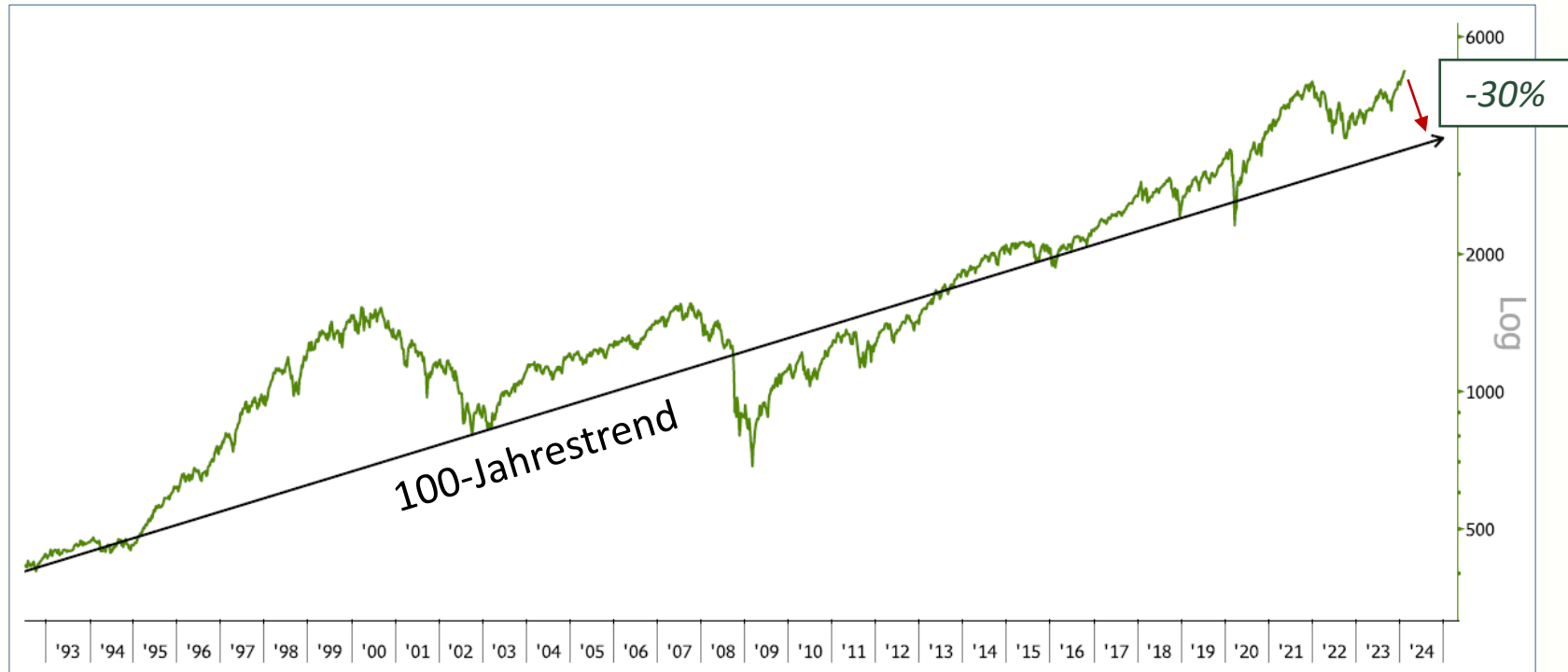


Aktien: Grundsatz = Investiert bleiben!

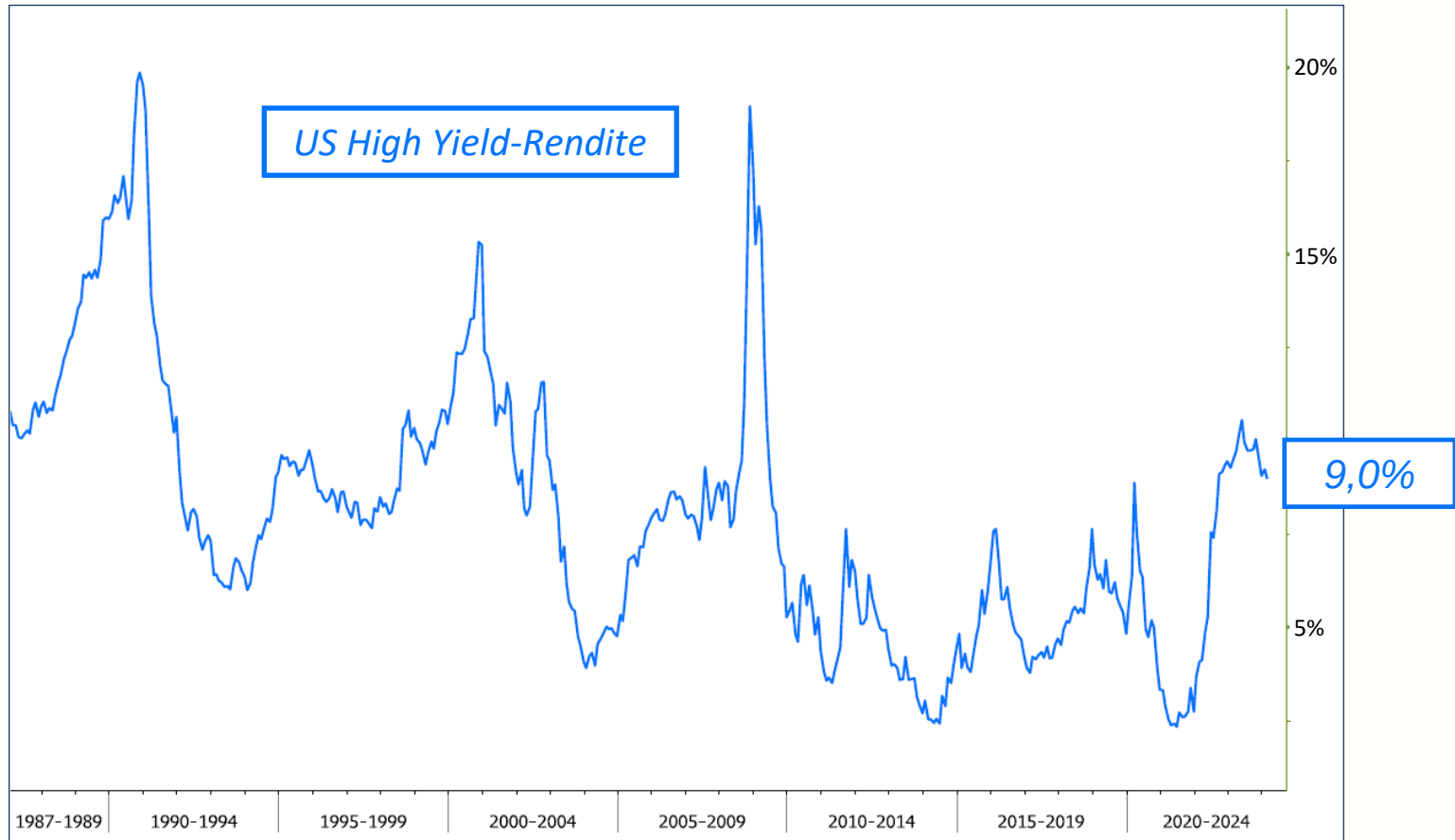


Quelle: Bloomberg, eigene Berechnung

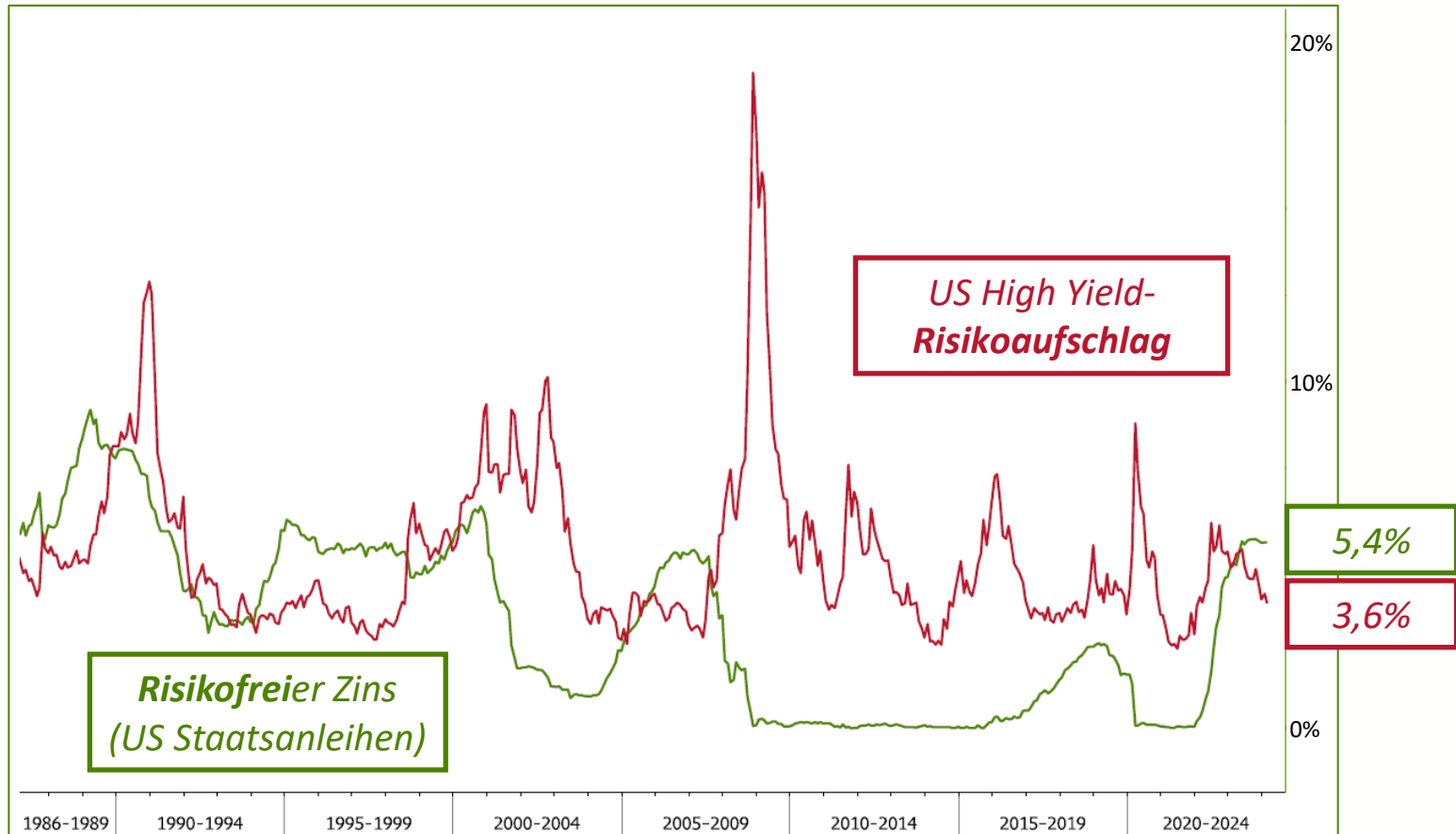
Aktien: Heute teurer als in 90% der Fälle!



Quelle: Bloomberg, eigene Berechnung

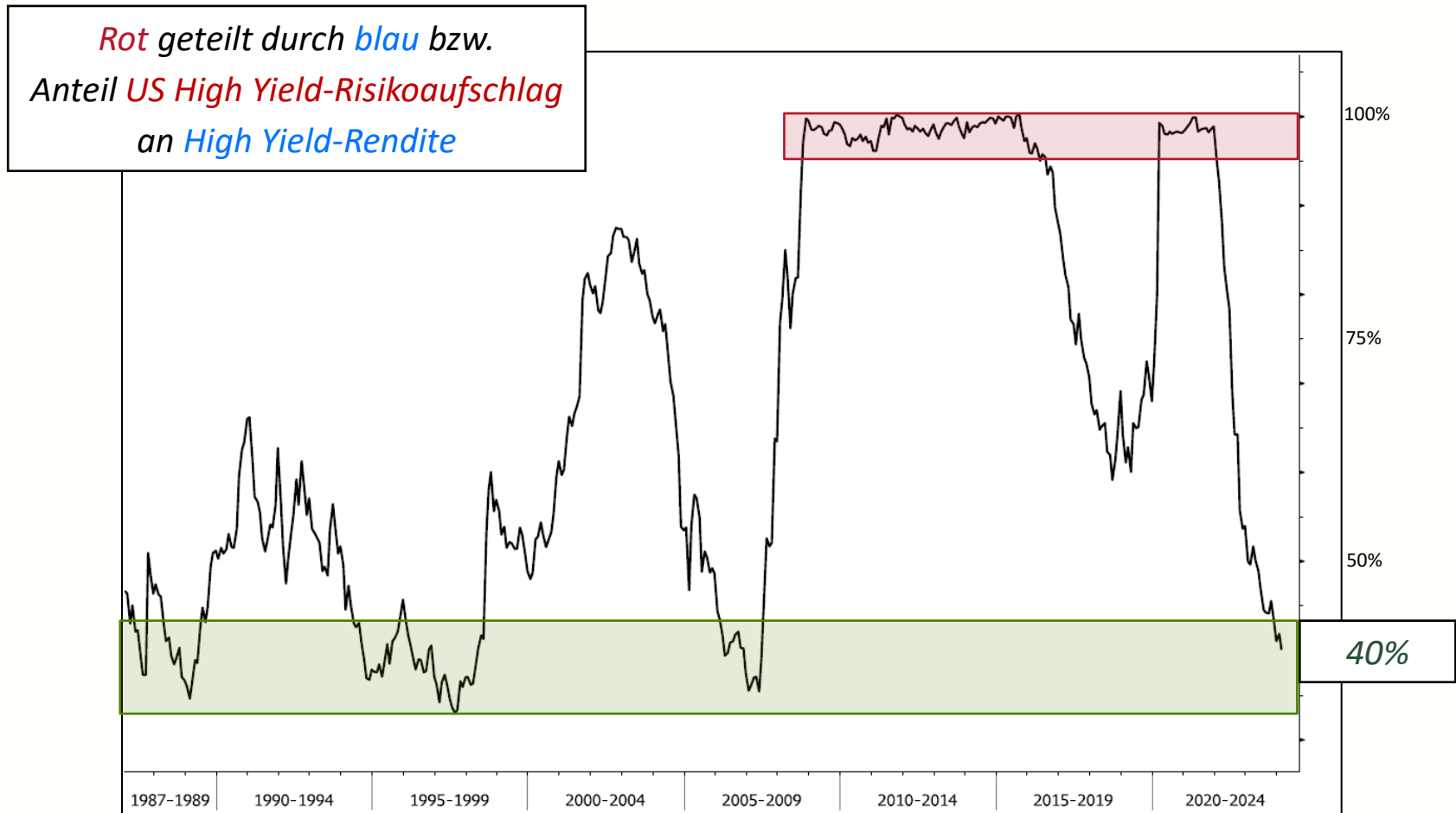


Quelle: Bloomberg, eigene Berechnung



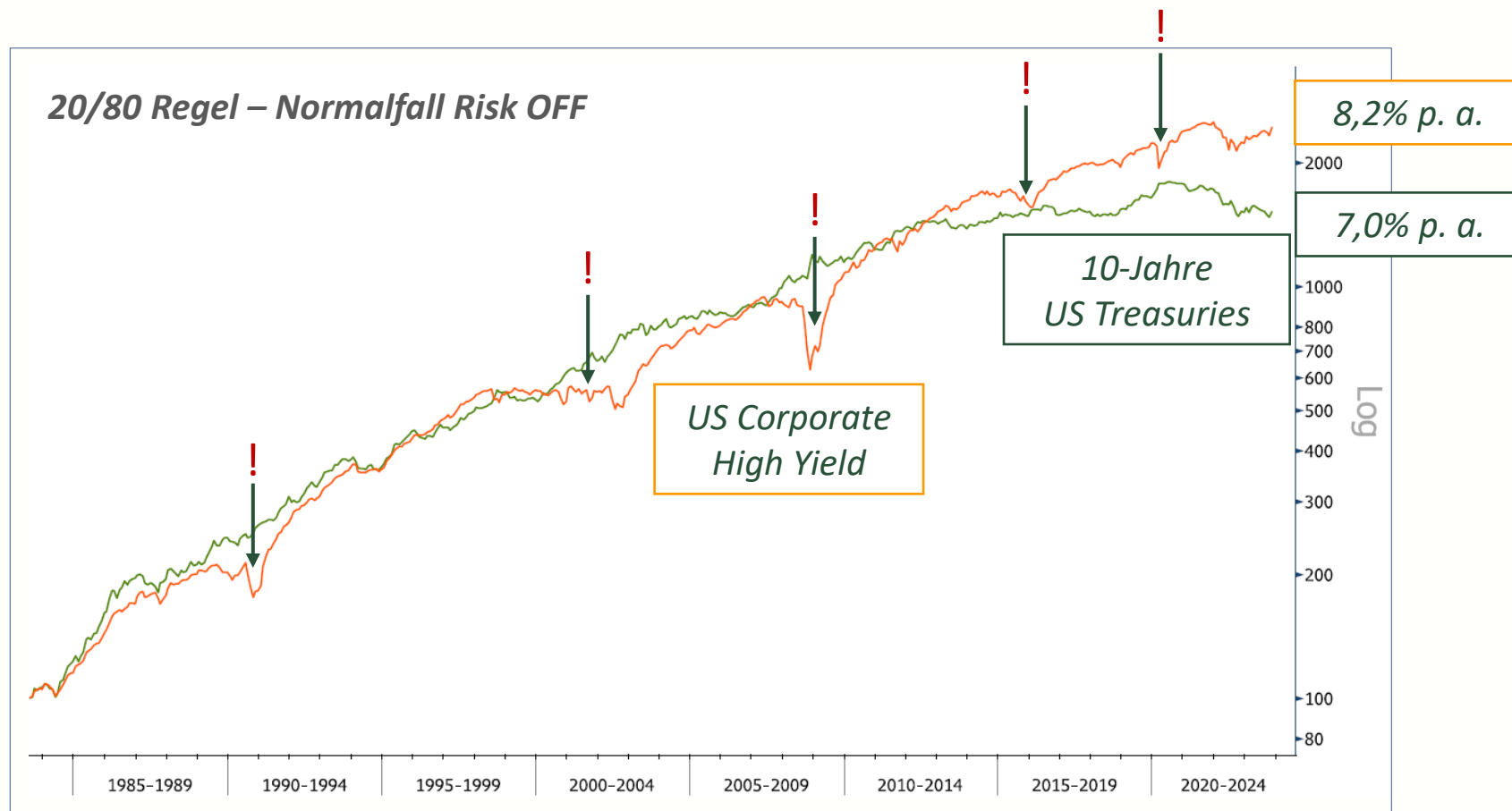
Quelle: Bloomberg, eigene Berechnung

Renten: (Noch) teilweise günstig



Quelle: Bloomberg, eigene Berechnung

Renten: Regelmäßig fehlgepreist!



Quelle: Bloomberg, eigene Berechnung

Risikoneutrale Allokation

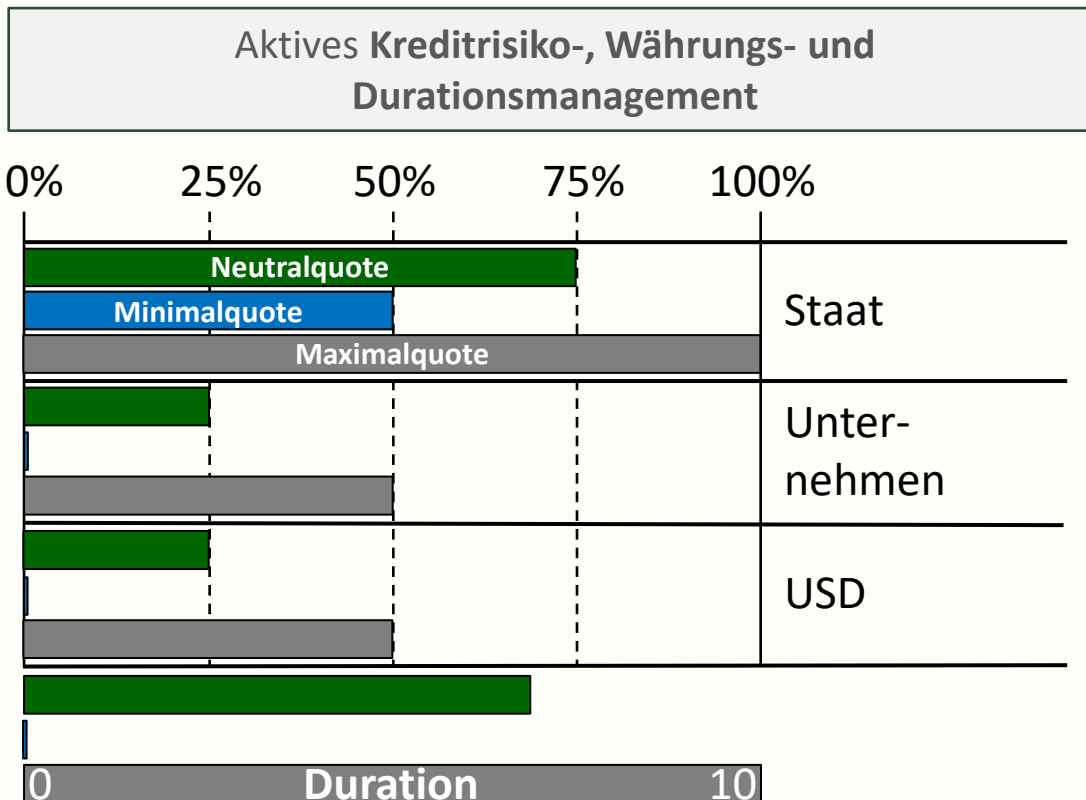
50% US Treasuries

25% Dt. Bunds

25% Corporates

25% USD long

6,5-7 Jahre Duration



Aktuell 88% Staatsanleihen, 60% US-Treasuries,
22% US-Dollar!

Eigener ESG-Ansatz zur Risikoabschätzung



Hersteller	Hermès	Volkswagen
Produkt	Birkin-Bag	Golf
Erstes Herstellungsjahr (Modell II)	1984	1983
Bisher insgesamt produzierte Stückzahl	Ca. 200.000	Ca. 28.400.000
Jährliche Produktion	Ca. 12.000	Ca. 700.000
Eingesetztes Kapital (exkl. Liquidität) auf <u>Konzernebene</u> in Mio. EUR	9.822	498.905
Mittelzufluss aus dem operativen Geschäft in Mio. EUR	4.329	28.496
Investitionen	-859	-22.235
Freier Mittelzufluss	3.470	5.824
Summe freier Mittelzufluss 10 Jahre	19.098	8.966

KAPITALEFFIZIENZ!

FAKTOR 50

FAKTOR <2

Quelle: Bloomberg, eigene Berechnungen

Zeitraum	1 JAHR	3 JAHRE	5 JAHRE	10 JAHRE	SEIT AUFLAGE
Annualisiert	8,10%	2,02%	3,97%	3,48%	3,74%

Renditeerwartung
3-5% p. a.

Stakeholder	Anteil absolut	Anteil relativ
Plattformgebühr/Vermittlungsprovision	0,90%	55%
KVG/Depotbank	0,15%	10%
Fondsmanager	0,60%	35%
Summe (TER)	1,65%	100%

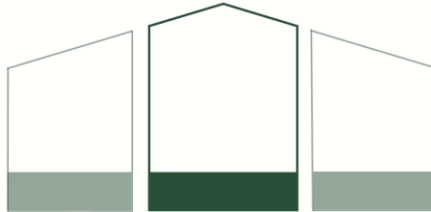
> 50% für SIE!

Ausschüttungsrendite: > 3%
Datum der nächsten Ausschüttung: 08/2024

D- und V-Tranche, Historische Performancedaten sind keine Garantie für die zukünftige Entwicklung

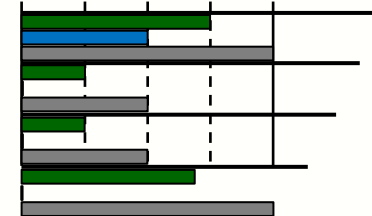
Quelle: Anevis Solutions, HansalInvest, Stand per 16.02.2024

Fazit: Das bekommen Sie (nur) bei uns



Risikoneutrale
Allokation

- 50% US Treasuries
- 25% Dt. Bunds
- 25% Corporates
- 25% USD long
- 6,5-7 Jahre Duration

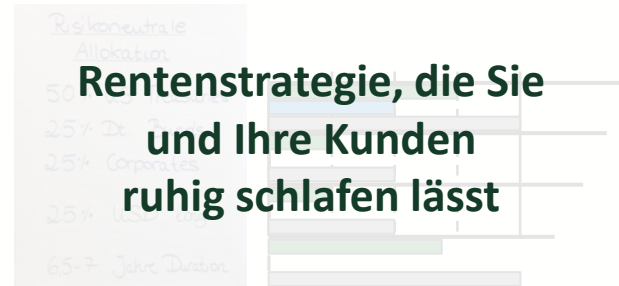


	 FEB 2024	 0,25%	 YTD 2024	 1,20%	
Zeitraum	1 JAHR	3 JAHRE	5 JAHRE	10 JAHRE	SEIT AUFLAGE
Annualisiert	8,10%	2,02%	3,97%	3,48%	3,74%

**Bewährte und ausgezeichnete
Aktienstrategie**



**Rentenstrategie, die Sie
und Ihre Kunden
ruhig schlafen lässt**

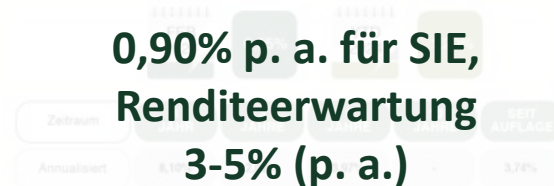


Wir geben den Menschen in jeder Marktphase ein gutes Gefühl

**Hauseigene, risikoorientierte
und ausgezeichnete
ESG-Strategie**



**0,90% p. a. für SIE,
Renditeerwartung
3-5% (p. a.)**





Thomas Ritterbusch

Vorstand

Telefon: +49 531 2433 912

Mobil: +49 151 5856 4250

thomas.ritterbusch@brw-ag.de

BRW Finanz AG
Wilhelmitorwall 31
38118 Braunschweig
www.brw-ag.de



Bastian Bosse

Vorstand

Telefon: +49 531 2433 929

Mobil: +49 151 5266 2456

bastian.bosse@brw-ag.de

Diese Präsentation wurde von der BRW Finanz AG erstellt. Die Vervielfältigung und Weiterverbreitung ist nicht erlaubt. Kein Teil darf (auch nicht auszugsweise) ohne unsere ausdrückliche vorherige schriftliche Genehmigung nachgedruckt oder in ein Informationssystem übertragen oder auf irgendeine Weise gespeichert werden, und zwar weder elektronisch, mechanisch, per Fotokopie noch auf andere Weise.

Die Präsentation dient ausschließlich Ihrer Information und stellt weder ein Angebot noch eine Aufforderung zur Abgabe von Kauf-, Verkaufs-, oder Zeichnungsaufträgen dar. Soweit nicht ausdrücklich Kauf-, Verkaufs- oder Halteempfehlungen ausgesprochen werden, stellen die hierin mitgeteilten Einschätzungen zu den Wertpapieren und sonstigen Titeln keine Anlageempfehlungen dar.

Alleinige Grundlage für den Anteilerwerb sind die Verkaufsunterlagen (Wesentliche Anlegerinformationen, Verkaufsprospekt, Jahres- und Halbjahresberichte) zu diesem Fonds. Die Verkaufsunterlagen sind kostenlos erhältlich bei Hanseatische Investment-GmbH (Kapstadtring 8, 22297 Hamburg, Tel. 040 300 57-0) sowie im Internet unter www.hansainvest.com.

Anlagen können plötzlichen und erheblichen Wertverlusten unterworfen sein mit der Folge, dass der Anleger möglicherweise nicht den investierten Gesamtbetrag zurückerhält. Wechselkursschwankungen können sich negativ auf den Preis, Wert oder Ertrag einer Anlage auswirken. Bei Illiquidität des Wertpapiermarktes (bzw. einzelner Titel) kann es vorkommen, dass sich gewisse Anlageprodukte nicht sofort erwerben oder veräußern lassen. Aus diesem Grund ist es manchmal schwierig, den Wert Ihrer Anlage und die Risiken, denen sie ausgesetzt sind, zu quantifizieren. Die vergangene Entwicklung ist nicht notwendigerweise maßgeblich für die künftige Entwicklung.

Die BRW Finanz AG wird durch die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) beaufsichtigt.

Stand: 14.02.2024

Anhang

FONDSDETAILS / ÜBERBLICK

ISIN	DE000A2H7N99
WKN	A2H7N9
Kapitalbeteiligungsquote	min. 25%
Teilfreistellung der Erträge gem. Investmentsteuergesetz ¹	15 %
Kapitalverwaltungs-gesellschaft	HANSAINVEST Hanseatische Investmentgesellschaft mbH
Verwahrstelle	Donner & Reuschel AG
Vertriebsgesellschaft und Portfolioverwaltung	BRW Finanz AG
Geschäftsjahr	01.07. - 30.06.
Auflagedatum	03.04.2018
Fondswährung	EUR
Mindestanlage	nein
Mindestfolganlage	nein
Fondsvolumen	228.740.486,29 €
Ertragsverwendung	ausschüttend

Fondspreise

Rücknahmepreis	109,50 EUR
Ausgabepreis	109,50 EUR

Ausschüttung

Datum der letzten Ausschüttung	15.08.2023
Höhe der letzten Ausschüttung je Anteil	3,30 EUR
Ausschüttungsrendite ²	3,08%

Kosten³

Ausgabeaufschlag	nein
Laufende Kosten (TER)	1,24%
Erfolgsabhängige Vergütung ⁴	nein

Erläuterungen für die Gesamtauswirkungen der Kosten auf den Betrag ihrer Anlage: die laufenden Kosten (TER) mindern die mögliche Gesamtrendite des Finanzproduktes.

Risiko- und Ertragsprofil (SRI 1-7)⁵

← Typischerweise geringere Rendite und geringeres Risiko

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Quelle: Anevis Solutions, HansalInvest, Stand per 19.02.2024

FONDSDETAILS / ÜBERBLICK

ISIN	DE000A2H7PD2
WKN	A2H7PD
Kapitalbeteiligungsquote	min. 25%
Teilfreistellung der Erträge gem. Investmentsteuergesetz ¹	15 %
Kapitalverwaltungs-gesellschaft	HANSAINVEST Hanseatische Investmentgesellschaft mbH
Verwahrstelle	Donner & Reuschel AG
Vertriebsgesellschaft und Portfolioverwaltung	BRW Finanz AG
Geschäftsjahr	01.07. - 30.06.
Auflagedatum	03.04.2018
Fondswährung	EUR
Mindestanlage	nein
Mindestfolgeanlage	nein
Fondsvolumen	229.024.055,93 €
Ertragsverwendung	ausschüttend

Fondspreise

Rücknahmepreis	104,47 EUR
Ausgabepreis	108,65 EUR

Ausschüttung

Datum der letzten Ausschüttung	15.08.2023
Höhe der letzten Ausschüttung je Anteil	3,20 EUR
Ausschüttungsrendite ²	3,12%

Kosten³

Ausgabeaufschlag	max. 4,00%
Laufende Kosten (TER)	2,13 %
Erfolgsabhängige Vergütung ⁴	nein

Erläuterungen für die Gesamtauswirkungen der Kosten auf den Betrag ihrer Anlage: die laufenden Kosten (TER) mindern die mögliche Gesamtrendite des Finanzproduktes.

Risiko- und Ertragsprofil (SRI 1-7)⁵

← Typischerweise geringere Rendite und geringeres Risiko

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Quelle: Anevis Solutions, Hansainvest, Stand per 19.02.2024

- Die BRW Finanz AG mit Sitz in Braunschweig wurde Mitte 2008 - am Anfang der Finanzmarktkrise - gegründet. Sie ist ausgestattet mit einem gezeichneten Kapital von rund zwei Millionen Euro und wird getragen durch 62 Aktionäre aus der Region und darüber hinaus.
- Die Mehrheit der Stimmen liegt in den Händen der Gründer und Mitarbeiter.
- Zu den mehr als 1.700 Kunden der BRW Finanz AG zählen private Vermögensträger ebenso wie institutionelle Kunden, Stiftungen und Family Offices.
- Ende Januar 2024 lag die Summe der verwalteten Vermögenswerte bei mehr als einer EUR 1,1 Milliarden.

- Mitgliedschaft im Verband unabhängiger Vermögensverwalter - VuV
- Seit dem 01.08.2014, als eines der bundesweit ersten Unternehmen, registriert im Honoraranlageberater-Register der BaFin
- WirtschaftsWoche, 2018 bis 2023 durchgängige Erwähnung in der Rubrik „Beste Vermögensverwalter“
- Citywire Top 50 Vermögensverwalter in den Jahren 2018 bis 2023
- Maximale Transparenz bezüglich des Anlageuniversum jederzeit möglich

(wenn gewünscht per Mail)



Thomas Ritterbusch
CEO & CCO

Relevante Berufserfahrung > 30 Jahre



Kerstin Borchardt
CFO & COO

Relevante Berufserfahrung > 30 Jahre



Bastian Bosse
CIO

Relevante Berufserfahrung > 20 Jahre



Bastian Bosse, Vorstand und Chief Investment Officer

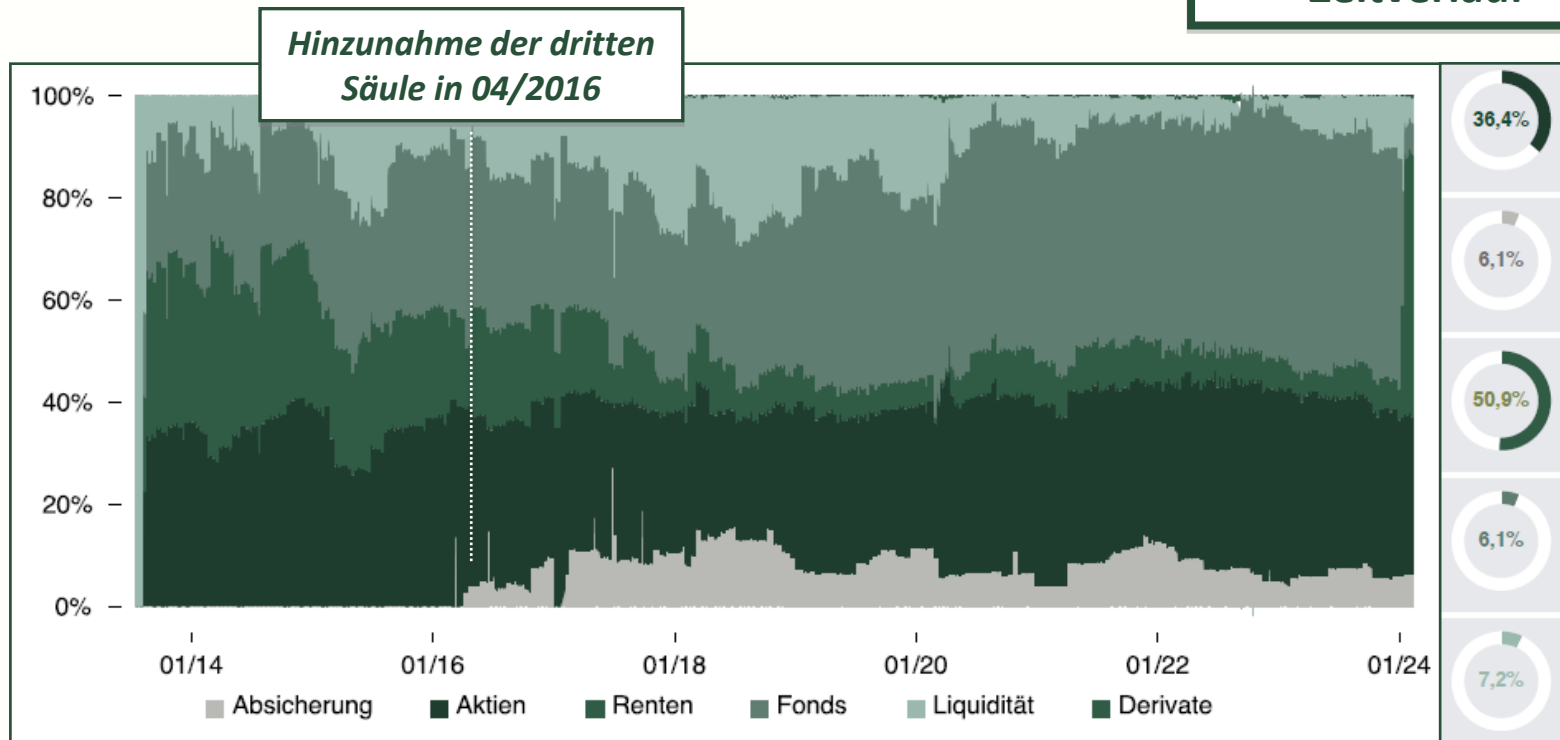
- Ausbildung/Studium: Bankkaufmann, B.A., Financial Planner
- 06/2000 bis 12/2008: Wertpapierspezialist/Investment Manager Volksbank eG BraWo
- 01/2009 bis 12/2010: Investment Manager BRW Finanz AG
- 01/2011 bis 01/2019: Leiter Asset Management BRW Finanz AG
- 02/2019 bis heute: Vorstand BRW Finanz AG und Chief Investment Officer



Timo Wesemann, Senior Portfoliomanager

- Ausbildung/Studium: Bankkaufmann, B.A., MSc in Financial Management (Edinburgh Business School), Chartered Financial Analyst
- 02/2013 bis 06/2020: Investment Manager BRW Finanz AG
- 07/2020 bis heute: Senior Portfoliomanager BRW Finanz AG

Asset Allocation im Zeitverlauf



Quelle: Anevis Solutions, HansalInvest, Stand per 19.02.2024

TOP 10 AKTIENPOSITIONEN

(in %)

1. Microsoft Corp. Registered Shares	2,62%
2. PAYPAL HOLDINGS INC	1,49%
3. BERKSHIRE HATHAWAY INC-CL	1,47%
4. TAIWAN SEMICONDUCTOR-SP	1,42%
5. NOVO NORDISK A/S-B	1,40%
6. VISA Inc. Registered Shares Class	1,31%
7. ACCENTURE PLC-CL A	1,30%
8. Alphabet Inc. Reg. Shs Cl. A DL-,	1,29%
9. MasterCard Inc. Registered Shares	1,29%
10. Meta Platforms Inc. Reg.Shares Cl.	1,27%
Summe	14,87%

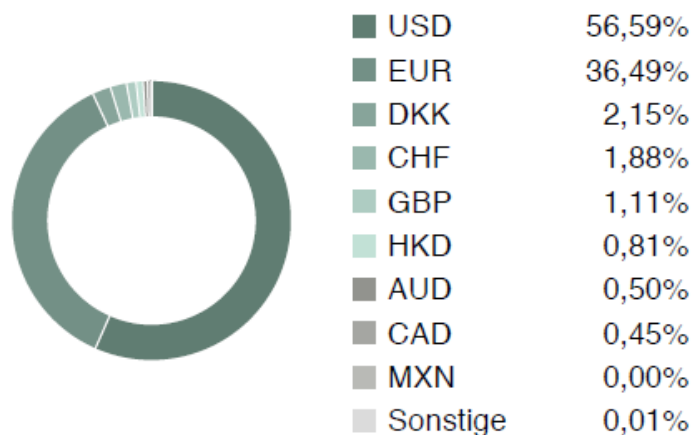
AKTIEN BRANCHENSTRUKTUR

(in %)

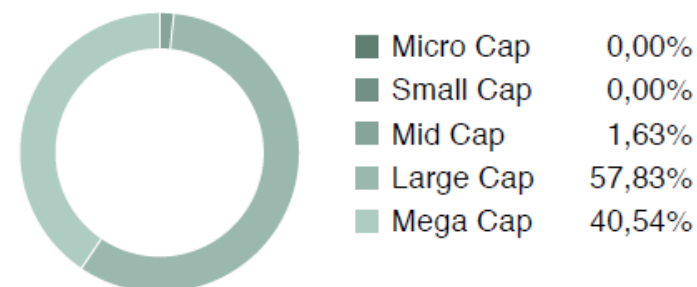
1. Datenverarbeitungs- & Outsourc	4,87%
2. Interaktive Medien & Dienste	3,37%
3. Pharmazeutika	2,73%
4. System-Software	2,62%
5. Anwendungs-Software	2,30%
6. Multi-Sektor-Unternehmen	1,87%
7. Finanzbörsen & -daten	1,58%
8. Halbleiter	1,42%
9. Pflegeprodukte	1,36%
10. IT-Beratung & andere Dienste	1,30%
Summe	23,42%

Quelle: Anevis Solutions, HansalInvest, Stand per 19.02.2024

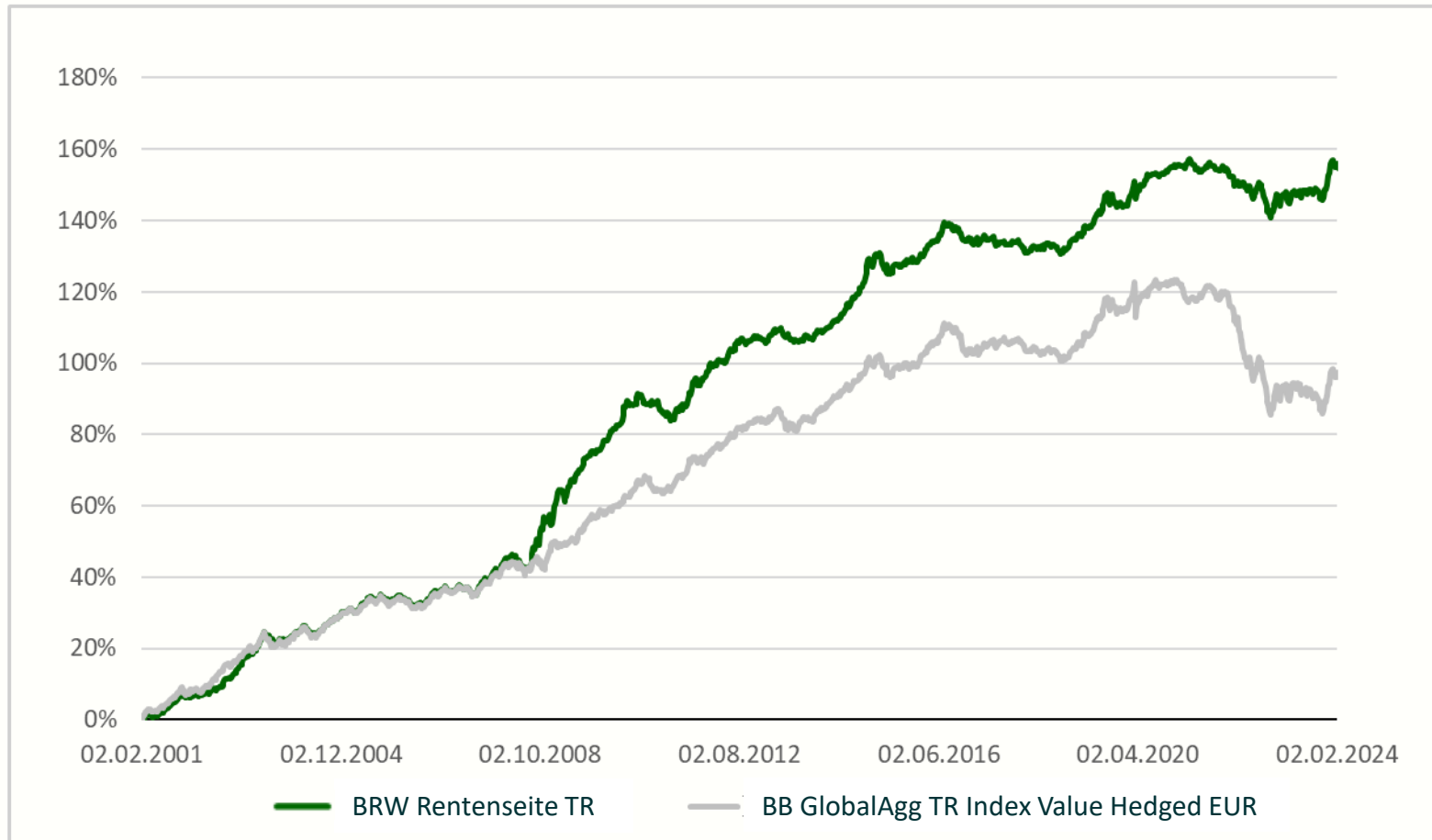
WÄHRUNGEN VOR ABSICHERUNGEN



MARKTKAPITALISIERUNG

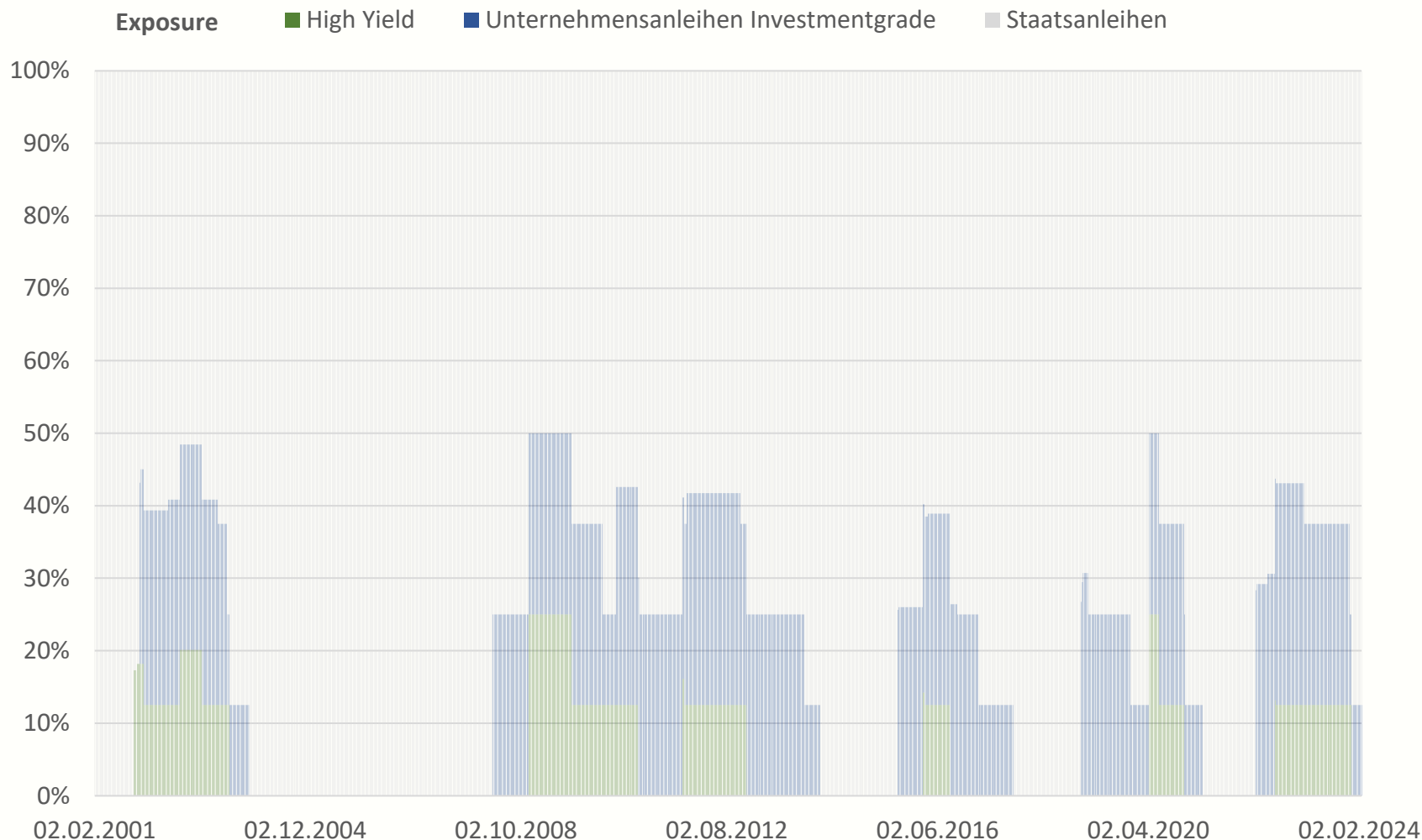


Quelle: Anevis Solutions, HansalInvest, Stand per 19.02.2024

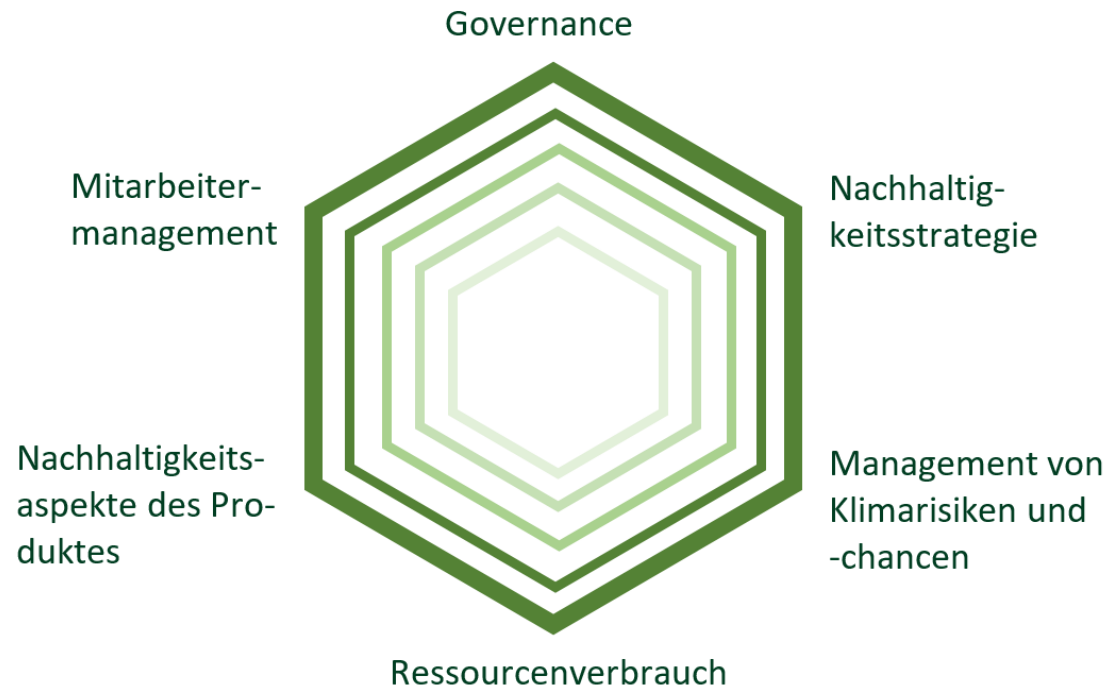


Quelle: Bloomberg, eigene Berechnung

Rentenseite: Historische Simulation



Quelle: Bloomberg, eigene Berechnung



Die sechs ESG-Kategorien beinhalten über 65 qualitative und quantitative ESG-Kriterien

Governance:

- Good Corporate Governance
- Anti-Korruption und Bestechung
- Orientierung an Normen
- Etc.

Nachhaltigkeitsstrategie:

- Aufbau des NH-Managements
- Wesentlichkeitsanalyse
- Festlegung und Güte der Nachhaltigkeitsziele
- Etc.

Management von

Klimarisiken und -chancen:

- Science Based Target
- Szenario-basierte Evaluierung
- Horizont für Klimarisiken
- Etc.

Ressourcenverbrauch:

Energie

- Langfristige Veränderung des Energieverbrauchs
- Strategie und Maßnahmen zur Steigerung Erneuerbarer Energie

CO₂-Emissionen

- Entwicklung der Emissionen von Scope 1, 2 und 3
- Datengrundlage der Scope-3-Emissionen inkl. Maßnahmen

Wasser

- Strategie und Maßnahmen zur Steigerung der Wassereffizienz
- Umgang mit Wasserrisiken

Kreislaufwirtschaft und Abfall

- Strategie zur Umsetzung einer Kreislaufwirtschaft
- Maßnahmen

Maßnahmen zum Ressourcenschutz in der Lieferkette

- Maßnahmen
- Durchführung und Ergebnisse von Audits
- Etc.

Mitarbeitermanagement:

Diversität und Inklusion

- Förderung von Diversität und Inklusion
- Gleiche Bezahlung von Frauen und Ethnien
- Etc.

Mitarbeiterbindung und Mitarbeitermanagement

- Maßnahmen, wie Trainings, Benefits und Unterstützungen
- Messung der Mitarbeiterzufriedenheit
- Etc.

Gesundheitsförderung

- Maßnahmen zur Steigerung der Gesundheit am Arbeitsplatz
- Maßnahmen zur Steigerung der Gesundheit privat

Menschenrechte

- Strategie zur Einhaltung der Menschenrechte im Unternehmen und der Lieferkette
- Maßnahmen und Audits

Nachhaltigkeitsaspekte des Produktes:

- Strategie zur Realisierung von Nachhaltigkeitsaspekten in den Produkten
- Umsetzung

Kontroversen und unternehmerisches Fehlverhalten