

Wesentliche Anlegerinformationen

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

FBG Ertragsorientiert RenditePlus ESG

Anteilklasse IA WKN/ISIN: A0RCCR / DE000A0RCCR8

Der Fonds wird von der Helaba Invest Kapitalanlagegesellschaft mbH (Gesellschaft) verwaltet.

Ziele und Anlagepolitik

Anlageziel des Sondervermögens ist die Erwirtschaftung eines Wertzuwachses und angemessenen Ertrags. Dazu investiert das Fondsmanagement unter Beachtung des Grundsatzes der Risikostreuung mindestens zwei Drittel des Sondervermögens in verzinsliche Wertpapiere. Der Anlageschwerpunkt liegt dabei bei hochverzinslichen Unternehmensanleihen. Bei der Auswahl der Wertpapiere werden ethische, soziale und ökologische Kriterien berücksichtigt. Ein Filter stellt sicher, dass keine Titel gekauft werden, die den hausinternen ESG-Kriterien nicht genügen. Der Fonds setzt Derivatgeschäfte (von einem Basiswert abgeleitete Finanzinstrumente) ein, um Vermögenspositionen abzusichern oder höhere Wertzuwächse zu erzielen. Währungsrisiken aus Vermögenspositionen in Fremdwährung werden weitestgehend abgesichert. Das Sondervermögen orientiert sich nicht an einem Wertpapier-Vergleichsindex oder bildet einen solchen ab. In diesem Rahmen obliegt die Auswahl der einzelnen Vermögensgegenstände dem Fondsmanagement.

Für den Fonds existieren die Anteilsklassen FBG Ertragsorientiert RenditePlus ESG PA und FBG Ertragsorientiert RenditePlus ESG IA. Die Anteilsklassen unterscheiden sich hinsichtlich des erhobenen Ausgabeaufschlages, der Gebühren und der Mindestanlagesumme.

Das Fondsmanagement für diesen Fonds ist an die Frankfurter Bankgesellschaft (Deutschland) AG ausgelagert.

Die Erträge des Fonds werden ausgeschüttet und können von Jahr zu Jahr schwanken. Die Anleger können grundsätzlich börsentäglich die Rücknahme der Anteile verlangen. Die Helaba Invest kann jedoch die Rücknahme aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen.

Empfehlung: Dieser Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraums von 3 Jahren aus dem Fonds wieder zurückziehen wollen.

Risiko- und Ertragsprofil



Dieser Indikator beruht auf historischen Daten; eine Vorhersage künftiger Entwicklungen ist damit nicht möglich. Die Einstufung des Fonds kann sich künftig ändern und stellt keine Garantie dar. Auch ein Fonds, der in Kategorie 1 eingestuft wird, stellt keine völlig risikolose Anlage dar.

Der **FBG Ertragsorientiert RenditePlus ESG IA** ist in Kategorie 4 eingestuft, weil sein Anteilpreis typischerweise moderat schwankt und deshalb sowohl Verlustrisiken als auch Gewinnchancen entsprechend moderat sein können. Bei der Einstufung des Fonds in eine Risikoklasse kann es vorkommen, dass aufgrund des Berechnungsmodells nicht alle Risiken berücksichtigt werden. Eine ausführliche Darstellung findet sich im Abschnitt „Risiken“ des Verkaufsprospekts (OGAW-Prospekt).

Folgende Risiken haben auf diese Einstufung keinen unmittelbaren Einfluss, können aber trotzdem für den Fonds von Bedeutung sein:

- Kreditrisiken: Der Fonds legt einen wesentlichen Teil seines Vermögens in Anleihen an. Deren Aussteller können zahlungsunfähig werden, wodurch die Anleihen ihren Wert ganz oder zum Großteil verlieren.
- Kontrahentenrisiken: Der Fonds kann in wesentlichem Umfang Geschäfte mit Vertragspartnern abschließen. Wenn ein Vertragspartner zahlungsunfähig wird, kann er offene Forderungen des Fonds nicht mehr oder nur noch teilweise begleichen.
- Konzentrationsrisiko: Weitere Risiken können auch dadurch entstehen, dass eine Konzentration der Anlage in bestimmte Vermögensgegenstände oder Märkte erfolgt. Dann ist der Investmentfonds von der Entwicklung dieser Vermögensgegenstände oder Märkte besonders stark abhängig.
- Risiken aus Derivateinsatz: Der Fonds kann Derivatgeschäfte einsetzen, um höhere Wertzuwächse zu erzielen. Die erhöhten Chancen gehen mit erhöhten Verlustrisiken einher.
- Währungsrisiken: Der Fonds kann in Vermögenswerten in anderen Währungen als der Fondswährung anlegen, dadurch erhält der Fonds die Erträge, Rückzahlungen und Erlöse aus solchen Anlagen in der jeweiligen Währung. Fällt der Wert dieser Währung gegenüber der Fondswährung, so reduziert sich der Wert des Fonds.

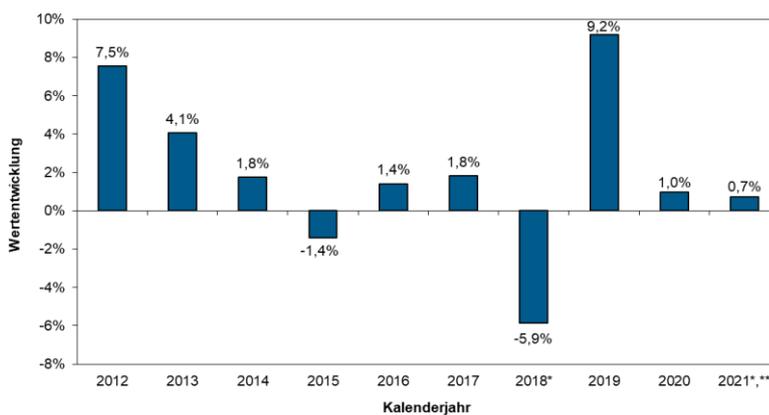
Kosten

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage:	
Ausgabeaufschlag	aktuell bis zu 0% Der Höchstbetrag, der laut Anlagebedingungen von Ihrer Anlage vor der Anlage abgezogen werden darf, beträgt 10%.
Rücknahmeabschlag	Kein Rücknahmeabschlag
Kosten, die dem Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden:	
Laufende Kosten	0,65%
Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat:	
An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren	Keine

Aus den Gebühren und sonstigen Kosten wird die laufende Verwaltung und Verwahrung des Fondsvermögens sowie der Vertrieb der Fondsanteile finanziert. Anfallende Kosten verringern die Ertragschancen des Anlegers. Der hier angegebene Ausgabeaufschlag ist ein Höchstbetrag. Im Einzelfall kann er geringer ausfallen. Den tatsächlich für Sie geltenden Betrag können Sie beim Vertreter der Fondsanteile erfragen. Die hier angegebenen laufenden Kosten fielen im Geschäftsjahr des Fonds an, das am 31. Juli 2021 endete. Die Aktualisierung erfolgt nach Abstimmung mit den Wirtschaftsprüfern. Die laufenden Kosten können von Jahr zu Jahr schwanken und enthalten weder Transaktionskosten noch ggf. anfallende, an die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren.

Der Jahresbericht enthält Einzelheiten zu den genauen, berechneten Kosten. Weitere Informationen zu den Kosten können Sie dem Abschnitt „Verwaltungs- und sonstige Kosten“ des Verkaufsprospekts (OGAW-Prospekt) entnehmen.

Frühere Wertentwicklung



Die Wertentwicklung der Vergangenheit ist kein Indikator für zukünftige Wertentwicklungen. Bei der Berechnung wurden sämtliche Kosten und Gebühren mit Ausnahme von Ausgabeaufschlägen berücksichtigt. Die bisherige Wertentwicklung wurde in Euro berechnet.

Die Anteilklasse IA des FBG Ertragsorientiert RenditePlus ESG wurde am 05.01.2009 aufgelegt.

Die Anlagestrategie des Fonds wurde zum 01.06.2011 geändert.

*Die Anlagepolitik wurde mit Wirkung zum 1.10.2018 und zum 01.08.2021 geändert. Die angegebene Wertentwicklung vor den Änderungen wurde daher auf Grundlage einer Anlagestrategie erzielt, die nicht mehr aktuell und daher kein Indikator für zukünftige Wertentwicklungen ist.

** Der Fonds wurde zum 01.08.2021 in FBG Ertragsorientiert RenditePlus ESG umbenannt.

Praktische Informationen

Verwahrstelle des Fonds ist die Landesbank Hessen-Thüringen (Helaba) mit Sitz in Frankfurt am Main, Neue Mainzer Str. 52-58.

Den Verkaufsprospekt (OGAW-Prospekt) und die aktuellen Jahres- und Halbjahresberichte, die aktuellen Anteilpreise sowie weitere Informationen zu dem FBG Ertragsorientiert RenditePlus ESG finden Sie kostenlos in deutscher Sprache auf unserer Homepage unter www.helaba-invest.de und www.frankfurter-bankgesellschaft.de.

Der Fonds unterliegt dem deutschen Investmentsteuergesetz. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bzgl. Ihrer Einkünfte aus dem Fonds besteuert werden. **Informationen über die weitere Anteilklasse des Fonds finden Sie im Verkaufsprospekt (OGAW-Prospekt) auf der oben genannten Internetseite.**

Informationen zur aktuellen Vergütungspolitik der Gesellschaft sind im Internet unter www.helaba-invest.de veröffentlicht. Hierzu zählen eine Beschreibung der Berechnungsmethoden für Vergütungen und Zuwendungen an bestimmte Mitarbeitergruppen sowie die Angabe der für die Zuteilung zuständigen Personen, einschließlich der Zusammensetzung des Vergütungsausschusses. Auf Verlangen werden Ihnen die Informationen von der Gesellschaft kostenlos in Papierform zur Verfügung gestellt.

Die Helaba Invest Kapitalanlagegesellschaft mbH kann lediglich auf Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Verkaufsprospekts (OGAW-Prospekt) vereinbar ist.

Dieser Fonds ist in Deutschland zugelassen und wird durch die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) reguliert.

Die Helaba Invest Kapitalanlagegesellschaft mbH ist in Deutschland zugelassen und wird durch die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) reguliert.

Diese wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 14. Januar 2022.