

Basisinformationsblatt

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Produkt: HAL Sustainable Euro IG Corporate Bonds IA

Hersteller: Hauck & Aufhäuser Fund Services S.A.

Die Hauck & Aufhäuser Fund Services S.A. gehört zur Hauck Aufhäuser Lampe-Gruppe.

ISIN: DE000A0RLE89

Website: <https://www.hal-privatbank.com>

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +352 451314 500.

Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) ist für die Aufsicht der Hauck & Aufhäuser Fund Services S.A. in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

Dieses PRIIP ist in Deutschland zugelassen.

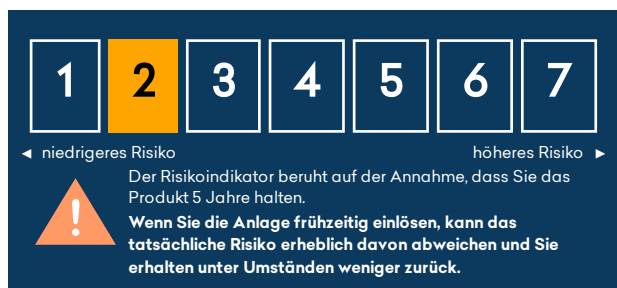
Stand: 26.07.2024

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art	OGAW Sondervermögen nach KAGB
Laufzeit	Der Fonds wurde für eine unbestimmte Zeit errichtet. Er kann aber jederzeit aufgelöst werden, sofern eine effiziente Verwaltung des Fonds nicht mehr möglich ist oder eine Änderung der wirtschaftlichen und/oder politischen Rahmenbedingungen eine Auflösung erfordern.
Ziele	Der Fonds soll eine breit diversifizierte Anlage in Emittenten von soliden Finanz- und Unternehmensanleihen auf Euro-Basis ermöglichen. Der Fonds ist ein Finanzprodukt, mit dem ökologische und soziale Merkmale beworben werden, und qualifiziert gemäß Artikel 8 Absatz 1 der Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (SFDR). Der Fonds investiert hierzu mindestens 5% des Netto-Fondsvermögens in ökologisch oder sozial nachhaltige Anlagen gem. Artikel 2 (17) SFDR. Weitergehende Informationen enthalten die vorvertraglichen Informationen, welche dem Verkaufsprospekt als Anhang beigefügt sind. Der Fonds investiert mindestens 51 % des Netto-Fondsvermögens in Euro denominateden Unternehmensanleihen. Die Vermögensgegenstände dürfen nur auf Euro lauten. Investitionen in Anleihen mit einem Rating schlechter als B- (S&P) respektive B3 (Moody's) sind nicht zulässig. Maximal 5% des Fondsvermögens werden in Anleihen investiert, deren Rating zwischen BB+ und B- (S&P) respektive Ba1 und B3 liegen. Anleihen, die weder ein Gattungs- noch ein Emittenten-Rating besitzen, sind nicht zulässig. Bis zu 49% des Netto-Fondsvermögens kann in Geldmarktinstrumente und Bankguthaben gehalten werden. Anteile an Investmentfonds dürfen nicht erworben werden. Der Fonds ist daher zielfonds-fähig. Die Auswahl der einzelnen Wertpapiere wird durch das Fondsmanagement getroffen. Der Fonds kann Derivategeschäfte einsetzen, um mögliche Verluste zu verringern oder um höhere Wertzuwächse zu erzielen. Die Erträge können an Sie ausgezahlt werden. Bei diesem Fonds handelt es sich um einen aktiv gemanagten Fonds, der sich nicht an einer Benchmark orientiert.
Kleinanleger-Zielgruppe	Der OGAW richtet sich an Privatkunden, professionelle Kunden und geeignete Gegenparteien, die das Ziel der Vermögensbildung / -optimierung verfolgen. Bei dem vorliegenden OGAW handelt es sich um ein Produkt für Anleger mit Basis-Kenntnissen und/oder Erfahrungen mit Finanzprodukten. Der potentielle Anleger könnte einen finanziellen Verlust tragen und legt keinen Wert auf einen Kapitalschutz.
Sonstige Angaben	Verwahrstelle des Fonds ist die Hauck Aufhäuser Lampe Privatbank AG. Den Prospekt und den aktuellen Jahres- und Halbjahresbericht, die aktuellen Anteilpreise sowie weitere Informationen zu dem Fonds finden Sie kostenlos in deutscher Sprache www.hal-privatbank.com .

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator



Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass die Fähigkeit von Hauck & Aufhäuser Fund Services S.A. beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Das Produkt kann weiteren Risiken ausgesetzt sein, die der Gesamtrisikoindikator nicht abbildet. Nähere Informationen hierzu finden Sie im Verkaufsprospekt.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Performance Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten (sofern zutreffend), jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen, sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produktes in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Das pessimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 05.08.2021 und 19.07.2024.

Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 18.03.2017 und 18.03.2022.

Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 19.01.2016 und 19.01.2021.

Anlagebeispiel: 10.000 EUR

Empfohlene Haltedauer: 5

		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahr(en) aussteigen
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten Jährliche Durchschnittsrendite	8.090 EUR -19,11 %	7.280 EUR -6,15 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten Jährliche Durchschnittsrendite	8.090 EUR -19,11 %	8.140 EUR -4,05 %
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten Jährliche Durchschnittsrendite	9.750 EUR -2,60 %	9.550 EUR -0,92 %
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten Jährliche Durchschnittsrendite	10.600 EUR 5,93 %	10.980 EUR 1,88 %

Was geschieht, wenn Hauck & Aufhäuser Fund Services S.A. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Es ist zu beachten, dass die Vermögenswerte des Fonds getrennt von den Vermögenswerten der Verwaltungsgesellschaft verwahrt werden. Aufgrund dessen wird den Anlegern des Fonds im Falle des Ausfalls oder der Insolvenz der Verwaltungsgesellschaft kein Verlust entstehen.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- 10.000 EUR werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahr(en) aussteigen
Gesamtkosten	408,78 EUR	779,68 EUR
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	4,09 %	1,57 %

Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 0,65 % vor Kosten und -0,92 % nach Kosten betragen.

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken. Der Betrag wird Ihnen von dieser Person mitgeteilt.

Diese Zahlen enthalten die höchste Vertriebsgebühr, die die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, berechnen kann (3 % des Anlagebetrags/300 EUR). Diese Person teilt Ihnen die tatsächliche Vertriebsgebühr mit.

Zusammensetzung der Kosten

		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		
Einstiegskosten	Maximal 3 % des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen.	300,00 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	0,00 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,8369 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	94,31 EUR
Transaktionskosten	0,1284 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	14,47 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0,00 EUR

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?
Empfohlene Haltedauer: 5 Jahr(e)

Aufgrund des Risiko- und Renditeprofils empfehlen wir für diesen Fonds eine Haltedauer von mindestens 5 Jahren. Sie können den Fonds jedoch unter Einhaltung der im Verkaufsprospekt genannten Rückgabemodalitäten zurückgeben. Eine vorzeitige Rückgabe kann das Risiko- und Renditeprofil erheblich beeinflussen. Die Rückgabe kann zeitweilig ausgesetzt werden, sofern Umstände vorliegen, die eine Aussetzung erfordern und dies unter Berücksichtigung des Interesses der Anleger gerechtfertigt ist.

Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden können schriftlich an die Adresse der Hauck & Aufhäuser Fund Services S.A. in 1c, rue Gabriel Lippmann, L-5365 Munsbach, Großherzogtum Luxemburg gerichtet oder per E-Mail an Beschwerdemanagement@hal-privatbank.com gesendet werden. Weitere Informationen sind unter <https://www.hal-privatbank.com/rechtliche-hinweise> zu finden.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Informationen zu unserer aktuellen Vergütungspolitik sind im Internet unter <https://www.hal-privatbank.com/rechtliche-hinweise> veröffentlicht. Hierzu zählen eine Beschreibung der Berechnungsmethoden für Vergütungen und Zuwendungen an bestimmte Mitarbeitergruppen sowie die Angabe der für die Zuteilung zuständigen Personen. Auf Verlangen werden Ihnen die Informationen von uns kostenlos in Papierform zur Verfügung gestellt.

Weitere Informationen zum Fonds finden Sie auf unserer Homepage <https://www.hal-privatbank.com>. Diese können daneben auch bei der Verwaltungsgesellschaft jederzeit kostenlos angefordert werden.

Für dieses Produkt sind 10 Jahre Preishistorie vorhanden. Das Dokument über die frühere Wertentwicklung finden Sie hier: www.hal-privatbank.com/Downloads/Public/fondsportfolio/PP_DE000A0RLE89_de.pdf. Das Dokument über die rollierenden Wertentwicklungsszenarien finden Sie hier: www.hal-privatbank.com/Downloads/Public/fondsportfolio/PS_DE000A0RLE89_de.pdf.