

Spezifische Information zu H&A Rendite Plus S

Zweck

Dieses Dokument stellt Ihnen wesentliche Informationen über diesen Fonds 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 Fonds zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Fonds zu vergleichen. Im Folgenden wird der Fonds als „Produkt“ bezeichnet.

Produkt

Produkt	H&A Rendite Plus S		
Hersteller	Hauck & Aufhäuser Investment Gesellschaft S.A.		
ISIN	LU0515461050	Stand: 30.10.2020	

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Anlageziele und eingesetzte Mittel

Ziel des Fonds sind Wertsteigerungen unabhängig von der Marktentwicklung. Zu diesem Zweck investiert der Fonds sein Vermögen überwiegend in fest- und variabelverzinsliche Wertpapiere (sog. Rentenpapiere), Geldmarktinstrumente und Nullkuponanleihen. Dabei werden Emittenten mit unterschiedlicher Bonität (sowohl Investment Grade als auch Non Investment Grade) berücksichtigt. Non Investment Grade Anleihen werden bis max. 20% des Netto-Fondsvermögens erworben. Ausserdem legt der Fonds höchsten 30% seines Vermögens in Aktien und aktienähnliche Papiere an. Partizipationszertifikaten, welche die Wertentwicklung von Aktien, Aktienindices oder anderen erlaubten Basiswerten 1 zu 1 abbilden, sind bis 10 % des Fondsvermögens zulässig. Zusätzlich darf der Fonds Aktienanleihen bis zu 10 % des Fondsvermögens erwerben. Darüber hinaus darf der Fonds höchstens 10% seines Vermögens in Anteile an Investmentfonds investieren. Der Fonds hat keine industrie- oder branchenspezifischen Anlagenschwerpunkte. Die Auswahl der einzelnen Wertpapiere wird durch das Fondsmanagement getroffen. Die Aktienausswahl richtet sich nach den Ergebnissen prognosefreier und quantitativer Analysemodelle. Der Fonds kann Derivategeschäfte einsetzen, um mögliche Verluste zu verringern oder um höhere Wertzuwächse zu erzielen.

Kleinanleger-Zielgruppe

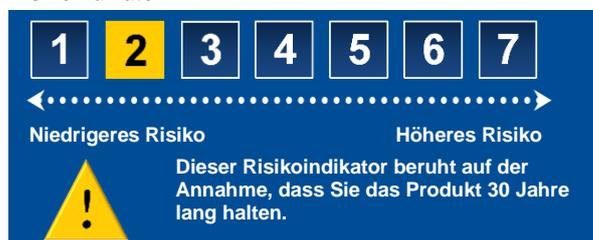
Der Fonds richtet sich an Privatkunden, Professionelle Kunden und Geeignete Gegenparteien, die das Ziel der Vermögensbildung / -optimierung verfolgen und einen mittel- bis langfristigen Anlagehorizont von mehr als drei Jahren haben. Bei dem vorliegenden OGAW handelt sich um ein Produkt für Anleger mit Basis-Kenntnissen und/oder Erfahrungen mit Finanzprodukten. Der potentielle Anleger könnte einen finanziellen Verlust tragen und legt keinen Wert auf einen Kapitalschutz.

Laufzeit

Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die Laufzeit / Haltedauer entsprechend der Laufzeit des Versicherungsproduktes 30 Jahre.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug bekommen?

Risikoindikator



Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit dem 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 potentieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Sonstige wesentliche Risiken, die nicht im SRI enthalten sind: Operationelle Risiken, Verwahr Risiken, Risiken aus Derivateinsatz, Kreditrisiken

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, so dass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren können.

Performance-Szenarien

Diese Tabelle zeigt Ihnen, wie viel Sie in den nächsten 30 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 10.000 EUR anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

Anlage		10.000 EUR		
Szenarien		1 Jahr	15 Jahre	30 Jahre
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten können	8.945 EUR	5.579 EUR	3.873 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-10,55 %	-3,82 %	-3,11 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten können	9.709 EUR	11.244 EUR	14.166 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-2,91 %	0,78 %	1,17 %
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten können	10.217 EUR	13.659 EUR	18.645 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	2,17 %	2,10 %	2,10 %
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten können	10.726 EUR	16.555 EUR	24.482 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	7,26 %	3,42 %	3,03 %

Die dargestellten Szenarien entsprechen einer Schätzung der künftigen Wertentwicklung aufgrund früherer Wertänderungen dieses Investments; sie sind kein exakter Indikator. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie das Produkt halten. Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten und berücksichtigt nicht den Fall, dass wir womöglich nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen. In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

Welche Kosten entstehen?

Die Renditeminderung (Reduction in Yield - RIY) zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Anlagerendite, die Sie erhalten könnten, auswirken. In den Gesamtkosten sind einmalige, laufende und zusätzliche Kosten berücksichtigt.

Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produkts bei drei verschiedenen Haltedauern. Sie beinhalten etwaige Vertragsstrafen bei vorzeitigem Ausstieg. Bei den angegebenen Zahlen sind wir davon ausgegangen, dass Sie 10.000 EUR anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf

Anlage		10.000 EUR		
Szenarien	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 15 Jahren einlösen	Wenn Sie nach 30 Jahren einlösen	
Gesamtkosten	124 EUR	2.161 EUR	5.112 EUR	
Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr	1,24 %	1,24 %	1,24 %	

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden.

Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht folgendes hervor:

- wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten;
- was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

Diese Tabelle zeigt die Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr			
Einmalige Kosten	Einstiegskosten	0,00 %	Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produktes sind darin inbegriffen.
	Ausstiegskosten	0,00 %	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.
Laufende Kosten	Portfolio-Transaktionskosten	0,18 %	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrundeliegende Anlagen kaufen und verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	1,06 %	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen.
Zusätzliche Kosten	Erfolgsgebühr	0,00 %	Auswirkung der Erfolgsgebühr. Diese wird von der Anlage einbehalten, wenn das Produkt seine Benchmark übertrifft.
	Carried Interests	0,00 %	Auswirkung von Carried Interests. Diese werden einbehalten, wenn sich die Anlage besser als x% entwickelt hat.