

FBG Balanced Sustainable (ab 01.04.25: FBG Balanced)

Stand: 31.03.2025

Bei diesem Fondsporträt handelt es sich um Werbematerial und kein investmentrechtliches Pflichtdokument. Es dient lediglich der Information für den Anleger.

Anlageziel und Anlagepolitik

Anlageziel des Fonds ist die Erwirtschaftung eines angemessenen Wertzuwachses durch die Vereinnahmung laufender Erträge sowie durch eine positive Entwicklung der Kurse der im Fonds enthaltenen Vermögensgegenstände.

Um dies zu erreichen, investiert das Fondsmanagement innerhalb der Anlagegrenzen flexibel in die verschiedenen Anlageklassen weltweit, die Gewichtung der Anlageklassen wird gemäß der jeweiligen taktischen Ausrichtung an die sich ändernden Marktsituationen angepasst. Bei den Aktienanlagen wird insbesondere in Aktien aus den Regionen Europa und USA investiert, andere Regionen können (auch über Fonds) beigemischt werden. Die Aktienanlagen (Aktien und Aktienfonds zusammen) sind dabei auf max. 60% begrenzt. Bei den Anleihen bilden Unternehmensanleihen den Schwerpunkt, Staatsanleihen und besicherte verzinsliche Wertpapiere, z. B. Pfandbriefe das erweiterte Universum. Wandelanleihen oder Anleihenfonds können beigemischt werden.

Bei der Auswahl der Wertpapiere werden ethische, soziale und ökologische Kriterien berücksichtigt.

Anteilklassen und Konditionen

| | |
|--------------------------------|--------------------|
| | Anteilkategorie PA |
| WKN: | A0M2QS |
| ISIN: | DE000A0M2QS4 |
| Fondspreis: | EUR 58,71 |
| Mindestanlage ⁽¹⁾ : | EUR 25.000 |
| Ertragsverwendung: | Ausschüttend |
| Max. Ausgabeaufschlag: | 3,00% |
| Managementfee p.a. | 1,20% |
| Gesamtkosten ⁽¹⁾ : | 1,36% |

⁽¹⁾ Es liegt im Ermessen der Gesellschaft, eine geringere Mindestanlagensumme zu akzeptieren.

⁽²⁾ Die hier angegebenen laufenden Kosten fielen im Geschäftsjahr des Fonds an, das am 31. Juli 2024 endete. Sie können von Jahr zu Jahr schwanken. Kosten für den An- und Verkauf von Wertpapieren (Transaktionskosten) sind nicht enthalten. Sie beinhalten jedoch alle Kosten, die bei der Anlage in andere Fonds anfallen, sofern diese einen wesentlichen Anteil am Fondsvermögen ausmachen.

Portfoliostruktur ⁽²⁾

| | |
|---------------------------------------|--------------|
| Geldmarkt / Liquidität | 2,4% |
| Zinsanlagen | 46,7% |
| Unternehmensanleihen | 38,9% |
| Staatsanleihen | 7,8% |
| Emerging Markets Anleihen | 0,0% |
| Sonstige Anleihen/Wandelanleihen | 0,0% |
| Aktienanlagen | 51,2% |
| Europa | 28,7% |
| USA | 22,5% |
| Emerging Markets | 0,0% |
| Sonstige Aktien | 0,0% |
| Alternative / Sonstige Anlagen | 0,0% |
| Derivate | -0,2% |

⁽²⁾ Bei der Addition der Bestandteile kann es zu Rundungsdifferenzen kommen

Kennzahlen auf Fondsebene (mit Kasse und Derivaten)

| | |
|----------------|------------|
| ∅ Restlaufzeit | 5,14 Jahre |
| ∅ Rendite | 3,34% |
| ∅ Kupon | 3,17% |
| ∅ Duration | 4,64 Jahre |
| ∅ Rating | A- |

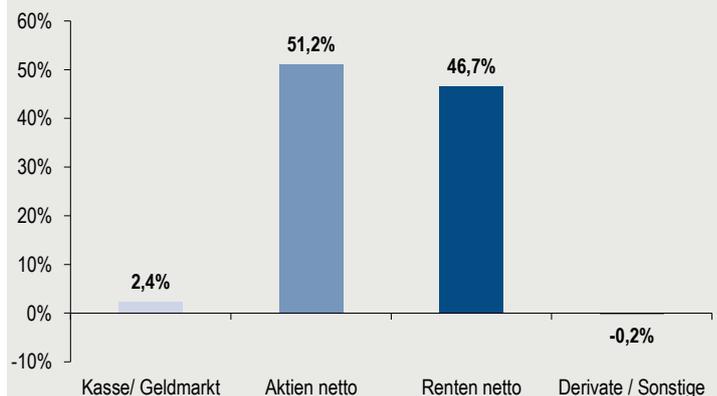
Fremdwährungsexposure (in % des Fondsvermögens)

| | |
|--------------------------------|-------|
| Brutto | 40,4% |
| Netto (nach Währungssicherung) | 32,9% |

Stammdaten

| | |
|---------------------|---|
| KVG: | Helaba Invest Kapitalanlagegesellschaft mbH |
| Verwahrstelle: | Landesbank Baden-Württemberg |
| Portfoliomanager: | Frankfurter Bankgesellschaft (Deutschland) AG |
| Fondswährung: | EUR |
| Auflegung: | 3. Dezember 2007 |
| Fondsart: | OGAW Sondervermögen |
| Geschäftsjahr: | 01.08. - 31.07. |
| Vertriebszulassung: | Deutschland |
| Fondsvermögen: | EUR 68,69 Mio. |

Assetallokation risikoadjustiert ⁽³⁾



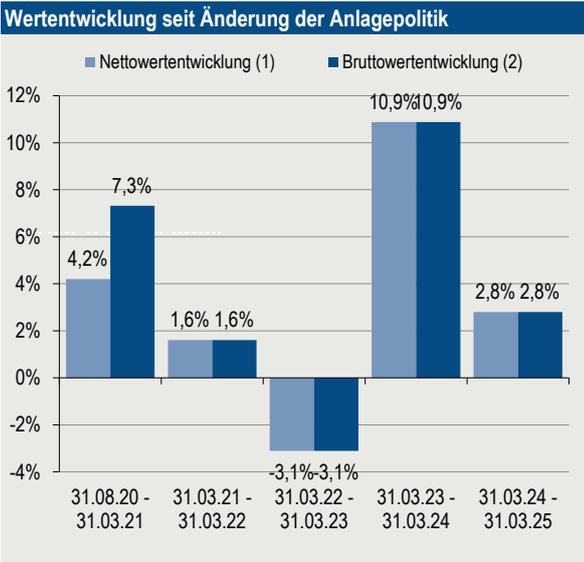
⁽³⁾ Assetklassen inklusive Äquivalenzvolumen von Derivaten, Liquidität exklusive synthetische Kasse aus Derivaten

Top 10 Positionen

| | |
|---|-------|
| Deutsche Telekom AG Namens-Aktien o.N. | 2,16% |
| ASML Holding N.V. Aandelen op naam EO -,09 | 2,14% |
| Münchener Rückvers.-Ges. AG vink.Namens-Aktien o.N. | 1,96% |
| Allianz SE vink.Namens-Aktien o.N. | 1,91% |
| EssilorLuxottica S.A. Actions Port. EO 0,18 | 1,85% |
| Apple Inc. Registered Shares o.N. | 1,83% |
| Siemens AG Namens-Aktien o.N. | 1,82% |
| JPMorgan Chase & Co. Registered Shares DL 1 | 1,82% |
| Hermes International S.C.A. Actions au Porteur o.N. | 1,74% |
| Johnson & Johnson Registered Shares DL 1 | 1,73% |

FBG Balanced Sustainable (ab 01.04.25: FBG Balanced)

Stand: 31.03.2025



⁽¹⁾ Nettowertentwicklung: Neben den auf Fondsebene anfallenden Kosten wurde zusätzlich ein einmalig bei Kauf anfallender Ausgabeaufschlag in Höhe von 3 % auf den Fondspreis berücksichtigt. Zusätzlich können Depotkosten anfallen, die die Wertentwicklung mindern. (Bitte vergleichen Sie hierzu das Preisverzeichnis Ihrer depotführenden Stelle.)
⁽²⁾ Bruttowertentwicklung: (BVI-Methode): Bei der Berechnung wurden sämtliche auf Fondsebene anfallenden Kosten berücksichtigt. Ausgabeaufschläge sind nicht berücksichtigt.
³⁾ Basierend auf Tagesperformedaten über den angegebenen Zeitraum

Wertentwicklung ⁽²⁾

| | |
|---|--------|
| laufendes Jahr: | -0,89% |
| letzte 12 Monate: | 2,80% |
| seit Änderung Anlagepolitik (01.09.2020): | 20,42% |

Risikobetrachtung in der Vergangenheit ⁽³⁾

| | Volatilität | Max. Verlust | Sharpe Ratio |
|-----------------|-------------|--------------|--------------|
| Fonds (1 Jahr) | 6,25% | -5,07% | negativ |
| Fonds (3 Jahre) | 6,84% | -12,18% | 0,10 |

Die Wertentwicklung der Vergangenheit ist kein Indikator für zukünftige Wertentwicklungen.

Risikohinweise

Kursrisiken: Der Fonds unterliegt dem Risiko sinkender Anteilspreise, da sich Wertschwankungen der im Fonds enthaltenen Vermögensgegenstände im Anteilspreis widerspiegeln. Es besteht die Möglichkeit von Kursverlusten durch eine negative Entwicklung einzelner Vermögensgegenstände oder der Kapitalmärkte insgesamt.

Währungsrisiko: Der Wert der auf Fremdwährung lautenden Vermögensgegenstände unterliegt Wechselkursänderungen. Es bestehen somit Währungsrisiken

Kreditrisiken: Der Fonds kann in Anleihen anlegen. Deren Aussteller können insolvent werden, wodurch die Anleihen ihren Wert ganz oder zum Großteil verlieren.

Kontrahentenrisiken: Der Fonds kann Geschäfte mit Vertragspartnern abschließen. Wenn ein Vertragspartner insolvent wird, kann er offene Forderungen der Fonds nicht mehr oder nur noch teilweise begleichen.

Risiken aus Derivateinsatz: Der Fonds kann Derivatgeschäfte einsetzen um höhere Wertzuwächse zu erzielen. Die erhöhten Chancen gehen mit erhöhten Verlustrisiken einher.

Operationelle Risiken: Der Fonds kann Opfer von Betrug oder anderen kriminellen Handlungen werden. Er kann Verluste durch Missverständnisse oder Fehler von Mitarbeitern der Kapitalanlagegesellschaft oder externer Dritter erleiden oder durch äußere Ereignisse wie z.B. Naturkatastrophen geschädigt werden.

Eine ausführliche Darstellung der Risiken findet sich im Abschnitt "Risiken" des Verkaufsprospekts.

Rechtliche Hinweise

Unsere Angaben werden sorgfältig geprüft. Eine Haftung oder Garantie für Vollständigkeit, inhaltliche Richtigkeit oder Aktualität übernehmen wir nicht. Bitte beachten Sie, dass die Angaben nur unverbindliche Informationen enthalten, die insbesondere nicht als Anlageempfehlung verstanden werden dürfen und die eine individuelle Beratung mit weiteren zeitnahen Informationen nicht ersetzen. Alle Angaben sind rechtlich nicht bindend. Eine Haftung für die Richtigkeit und Vollständigkeit der Angaben ist unter allen rechtlichen Aspekten ausgeschlossen. Kaufentscheidungen können ausschliesslich auf Basis des aktuellen Verkaufsprospektes, dem der letzte Jahres- bzw. Halbjahresbericht beigefügt ist, getroffen werden. Der aktuelle Verkaufsprospekt, dem der letzte Jahres- bzw. Halbjahresbericht beigefügt ist, ist die alleinige rechtlich verbindliche Grundlage für den hier beschriebenen Investmentfonds. Die Dokumente werden bei der Frankfurter Bankgesellschaft (Deutschland) AG zur kostenlosen Ausgabe bereitgehalten. Alle Berechnungen basieren auf Euro.