

FBG Balanced

Stand: 31.05.2026

Marketing-Anzeige

Bitte lesen Sie den Verkaufsprospekt und das Basisinformationsblatt, bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen.

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 62,56
Mindestanlage ⁽¹⁾ :	EUR 25.000
Ertragsverwendung:	Ausschüttend
Max. Ausgabeaufschlag:	3,00%
Managementfee p.a.	1,20%
Laufende 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 2025 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	3,9%
Zinsanlagen	45,5%
Unternehmensanleihen	39,2%
Staatsanleihen	6,2%
Emerging Markets Anleihen	0,0%
Sonstige Anleihen/Wandelanleihen	0,0%
Aktienanlagen	50,6%
Europa	20,8%
USA	25,3%
Emerging Markets	4,5%
Alternative / Sonstige Anlagen	0,0%
Derivate	0,1%

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

Kennzahlen auf Fondsebene (mit Kasse und Derivaten)

∅ Restlaufzeit	5,14 Jahre
∅ Rendite	3,54%
∅ Kupon	3,46%
∅ Duration	4,47 Jahre
∅ Rating	BBB+

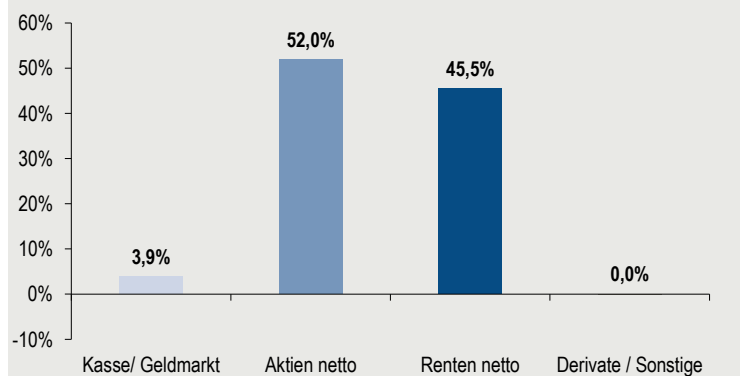
Fremdwährungsexposure (in % des Fondsvermögens)

Brutto	36,7%
Netto (nach Währungssicherung)	25,2%

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 84,22 Mio.

Assetallokation risikoadjustiert⁽³⁾



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

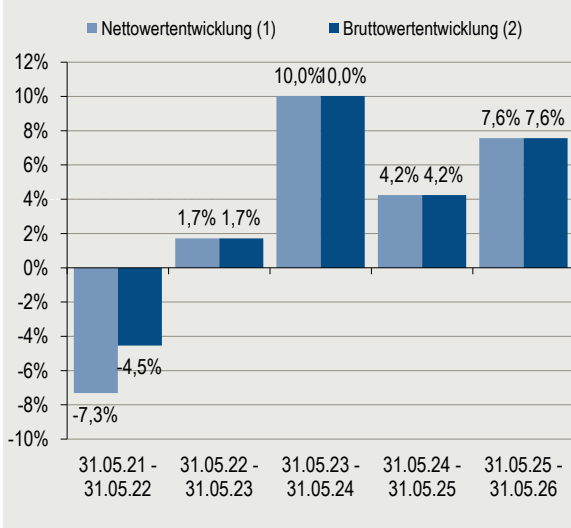
Top 10 Positionen

UBS MSCI EM Socially Respons. Inhaber-Anteile A Dis.USD o.N.	4,52%
Engie S.A. Actions Port. EO 1	1,79%
Alphabet Inc. Reg. Shs Cap.Stk Cl. A DL-,001	1,76%
Novartis AG Namens-Aktien SF 0,49	1,72%
Allianz SE vink.Namens-Aktien o.N.	1,69%
ING Groep N.V. Aandelen op naam EO -,01	1,66%
Siemens AG Namens-Aktien o.N.	1,63%
ASML Holding N.V. Aandelen op naam EO -,09	1,51%
Merck & Co. Inc. Registered Shares DL-,01	1,49%
Deutsche Telekom AG Namens-Aktien o.N.	1,49%

FBG Balanced

Stand: 31.05.2026

Wertentwicklung letzte 5 Jahre



Wertentwicklung seit Änderung der Anlagepolitik zum 01.09.2020 ⁽²⁾



⁽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:	3,77%
letzte 12 Monate:	7,56%
letzte 5 Jahre:	19,80%
seit Änderung Anlagepolitik (01.09.2020):	31,51%

Risikobetrachtung in der Vergangenheit ⁽³⁾

	Volatilität	Max. Verlust	Sharpe Ratio
Fonds (1 Jahr)	6,39%	-5,30%	0,86
Fonds (3 Jahre)	6,42%	-10,83%	0,65

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

Für diese Information verantwortlich ist die Frankfurter Bankgesellschaft (Deutschland) AG. Bei der auflegenden Gesellschaft handelt es sich um die Helaba Invest Kapitalanlagegesellschaft mbH.

Die Angaben wurden mit Sorgfalt zusammengestellt. Für die Richtigkeit kann jedoch keine Gewähr übernommen werden. Teilweise werden aktuelle Angaben über den Fonds gemacht, die sich im Zeitverlauf ändern. Die Angaben beziehen sich auf den im Dokument angegebenen Zeitraum, alle Berechnungen basieren auf Euro.

Diese Unterlage wurde zu Werbezwecken erstellt. Der Ersteller dieser Unterlage ist die Frankfurter Bankgesellschaft (Deutschland) AG, Junghofstraße 26, 60311 Frankfurt am Main.

Alein verbindliche Grundlage für den Erwerb des hier beschriebenen Investmentfonds ist das aktuelle Basisinformationsblatt, der aktuelle Verkaufsprospekt und der letzte Jahres- bzw. Halbjahresbericht, die Sie in deutscher Sprache bei der Frankfurter Bankgesellschaft (Deutschland) AG, 60311 Frankfurt am Main oder der Helaba Invest Kapitalanlagegesellschaft mbH, 60311 Frankfurt am Main und unter www.helaba-invest.de erhalten. Bitte lesen Sie diese, bevor Sie eine Anlageentscheidung treffen.

Eine Zusammenfassung der Anlegerrechte in deutscher Sprache inklusive weiterer Informationen zu Instrumenten der kollektiven Rechtsdurchsetzung erhalten Sie auf <https://www.helaba-invest.de/wir-ueber-uns/corporate-governance/> oder <https://www.frankfurter-bankgesellschaft.com/de/kundeninformationen>

Die Verwaltungsgesellschaft des Investmentfonds kann jederzeit beschließen, den Vertrieb