

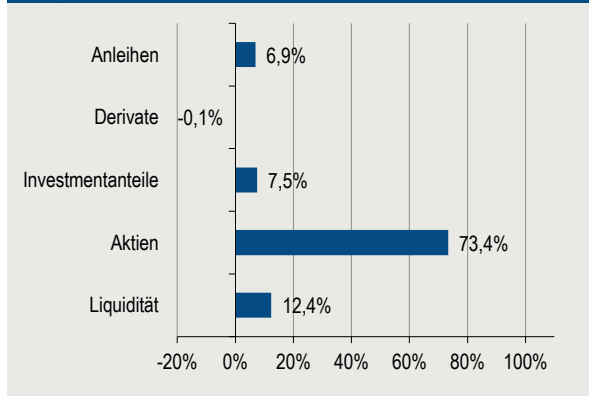
HI-FBG Individual W

Stand: 29.02.2020

Anlageziel

Anlageziel des Sondervermögens ist es, einen möglichst hohen Wertzuwachs durch eine positive Entwicklung der im Fonds enthaltenen Vermögensgegenstände zu erwirtschaften. Dazu investiert das Sondervermögen flexibel schwerpunktmäßig in Aktien aus den Regionen Europa und Nordamerika, Aktien aus anderen Regionen weltweit können beigemischt werden. Die neutrale Aktienquote beträgt 85 %. Es können auch Zertifikate, Anleihen, Wandel- und Optionsanleihen sowie Anteile an offenen OGAW-konformen Investmentfonds erworben werden. Das Sondervermögen kann auch in Vermögensgegenstände anderer Währungen als seiner Referenzwährung, dem Euro, investieren, der Fremdwährungsanteil ist auf maximal 70% begrenzt. Der Fonds setzt Derivatgeschäfte ein, um Vermögenspositionen abzusichern oder um höhere Wertzuwächse zu erwirtschaften.

Anlageklassen



Assetallokation risikoadjustiert*

| | |
|-------------------------------|--------------|
| Aktien / Aktienfonds | 78,9% |
| Europa | 46,6% |
| USA | 26,8% |
| Emerging Markets | 3,6% |
| Sonstige Regionen | 1,9% |
| Sonstige Anlagen | 8,8% |
| Sonstige Derivate | 0,0% |
| Geldmarkt / Liquidität | 12,4% |

* Assetallokation risikoadjustiert inklusive dem Äquivalenzvolumen von Aktienindexfutures

Top 10 Aktien

| | |
|---|------|
| Nestlé S.A. Namens-Aktien SF -,10 | 2,8% |
| SAP SE Inhaber-Aktien o.N. | 2,7% |
| Téléperformance SE Actions Port. EO 2,5 | 2,4% |
| PayPal Holdings Inc. Reg. Shares DL -,0001 | 2,4% |
| LVMH Moët Henn. L. Vuitton SE Actions Port. (C.R.) EO 0,3 | 2,3% |
| Givaudan SA Namens-Aktien SF 10 | 2,2% |
| Dollar General Corp. (New) Registered Shares DL -,875 | 2,1% |
| Alphabet Inc. Reg. Shs Cl. A DL-,001 | 2,1% |
| Unilever N.V. Aandelen op naam EO -,16 | 2,0% |
| Oréal S.A., L' Actions Port. EO 0,2 | 1,9% |

Stammdaten

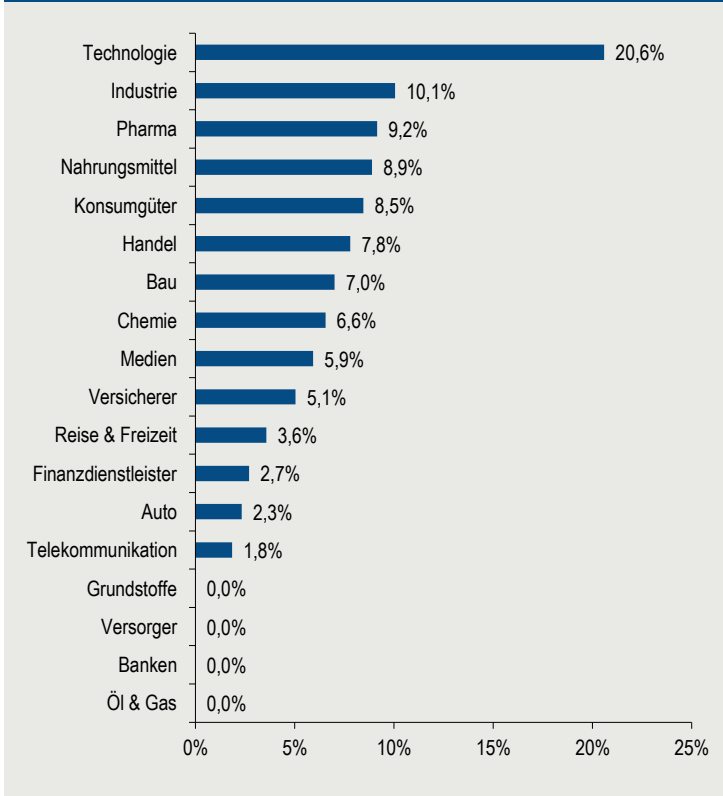
| | |
|---------------------|---|
| KVG: | Helaba Invest Kapitalanlagegesellschaft mbH |
| Depotbank: | Landesbank Hessen-Thüringen |
| Portfoliomanager: | Frankfurter Bankgesellschaft (Deutschland) AG |
| Fondswährung: | EUR |
| Auflegung Fonds: | 1. April 2008 |
| Fondsart: | OGAW Sondervermögen |
| Geschäftsjahr: | 01.08. - 31.07. |
| Vertriebszulassung: | Deutschland |
| Fondsvermögen: | EUR 174,69 Mio. |

Anteilklassen und Konditionen

| | Anteilklass PT | Anteilklass PA |
|--------------------------------------|----------------|----------------|
| WKN: | A0M58D | A0RCCX |
| ISIN: | DE000A0M58D7 | DE000A0RCCX6 |
| Fondspreis: | EUR 83,65 | EUR 82,67 |
| Auflegung Anteilklasse: | 1. April 2008 | 5. Januar 2009 |
| Mindestanlage: | Keine | Keine |
| Ertragsverwendung: | Thesaurierend | Ausschüttend |
| Max. Ausgabeaufschlag: | 3,00% | 3,00% |
| Kostenpauschale p.a.: | 1,85% | 1,85% |
| Total Expense Ratio ⁽¹⁾ : | 1,85% | 1,82% |

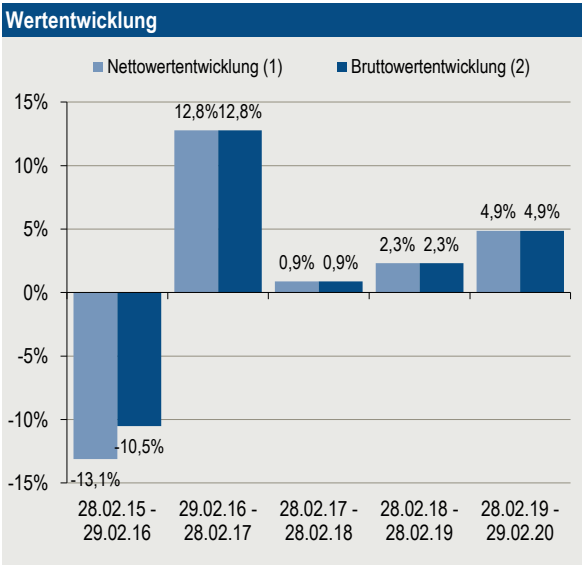
⁽¹⁾ Die Gesamtkostenquote (TER) drückt sämtliche vom Sondervermögen im Jahresverlauf getragenen Kosten und Zahlungen (ohne Transaktionskosten) im Verhältnis zum durchschnittlichen Nettoinventarwert des Sondervermögens aus.

Aufgliederung Aktien nach Branchen



HI-FBG Individual W

Stand: 29.02.2020



⁽¹⁾ Nettowertentwicklung: Neben den auf Fondsebene anfallenden Kosten wurde zusätzlich ein einmalig bei Kauf anfallender Ausgabeaufschlag in Höhe von 3 % auf den Fondspreis berücksichtigt (höchster tatsächlich von Kunden gezahlter Ausgabeaufschlag).

⁽²⁾ Bruttowertentwicklung: (BVI-Methode): Bei der Berechnung wurden sämtliche auf Fondsebene anfallenden Kosten berücksichtigt. Ausgabeaufschläge sind nicht berücksichtigt.

Wertentwicklung ⁽²⁾

| | |
|------------------------------|--------|
| laufendes Jahr: | -6,01% |
| letzte 12 Monate: | 4,86% |
| letzte 5 Jahre: | 9,20% |
| seit Auflegung (01.04.2008): | 71,96% |

Die Wertentwicklung der Vergangenheit ist kein Indikator für zukünftige Wertentwicklungen.

Assetallokation risikoadjustiert*

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 Zertifikate anlegen. Deren Aussteller können insolvent werden, wodurch die Zertifikate ihren Wert ganz oder zum Großteil verlieren.

Kontrahentenrisiken: Der Fonds kann in wesentlichem Umfang Geschäfte mit Vertragspartnern abschließen. Wenn ein Vertragspartner insolvent wird, kann er offene Forderungen des 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 beigelegt ist, getroffen werden. Der aktuelle Verkaufsprospekt, dem der letzte Jahres- bzw. Halbjahresbericht beigelegt 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.