

# **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 Zins & Sicherheit (Euro) P

Hersteller: Hauck & Aufhäuser Fund Services S.A.

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

ISIN: DE000A3EW4M7

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.

07.11.2023

Ziele

## 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.

Anlageziel des Zins & Sicherheit (Euro) ist ein stabiler und regelmäßiger Ertrag bei gleichzeitigem Werterhalt des investierten Vermögens, verbunden mit geringem Risiko. Zur Erreichung des Anlageziels investiert der Fonds in Geldmarktfonds, Geldmarktfondsfonds-ETFs, Geldmarktanlagen kurzlaufende Rentenfonds, kurzlaufende Rentenfonds-ETFs, kurzfristige Anleihen bester Bonität, Bankguthaben, Tagesgelder und Termingelder.Mindestens 51 % des Werten des OGAW-Sondervermögens dürfen in Euro denominierte Anleihen nach Maßgabe des § 5 der AABen sowie Geldmarktinstrumente nach Maßgabe des § 6 der AABen sowie Rentenfonds inklusive Renten ETFs, gehalten werden. Investitionen in Anleihen mit einem Rating schlechter als A+ (S&P) respektive A1 (Moodys) sind nicht zulässig. Sollten mehrere Ratings zu einer Anleihe vorliegen, so wird das jeweils schlechteste Rating zugrunde gelegt. Im Falle eines Downgrade von Anleihen im Portfolio, so dass das Rating unter das Rating A+ (S&P) bzw. A1 (Moodys) fällt und der Anteil der Anleihen insgesamt im Portfolio die Schwelle von 3 % dieser Anleihen nicht überschritten hat, werden diese Anleihen für einen Zeitraum von bis zu sechs Monaten (nach Downgrade) toleriert. Wurden in diesem Zeitraum diese Anleihen nicht wieder hochgestuft, so sind diese durch den Fondsmanager innerhalb eines Zeitraumes von weiteren sechs Monaten zu veräußern. Falls der Anteil der jeweiligen Anleihen die Schwelle von 3 % im Portfolio des Fonds überschreitet, sind die betroffenen Anleihen durch den Fondsmanager innerhalb eines Zeitraumes von sechs Monaten zu veräußern. Bis zu 49 % des Wertes des OGAW-Sondervermögens dürfen in Geldmarktfonds und Geldmarkt-ETFs investiert werden. Bis zu 49 % des Wertes des OGAW-Sondervermögens dürfen in Geldmarktfonds und Geldmarkt-ETFs investiert werden. Derivate dürfen nicht erworben werden. Bei diesem Fonds handelt es sich um einen aktiv aemanagten 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 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, Niederlassung Luxemburg.

Den Prospekt und den aktuellen Jahres- und Halbjahresbericht, die aktuellen Anteilpreise sowie weitere Informationen zu dem Fonds finden Sie

kostenlos in deutscher Sprache auf der Internetseite www.hal-privatbank.com.

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

## Risikoindikatoi

auszubezahlen.

1 2 3 4 5 6 7

I niedrigeres Risiko

Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 1 Jahre halten.

Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das

erhalten unter Umständen weniger zurück.

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

tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie

niedrigsten Risikoklasse entspricht.

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

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 1 eingestuft, wobei 1 der

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 einer geeigneten Benchmark in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

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

Das pessimistisches Szenario ergab sich bei einer Anlage (unter Verwendung einer geeigneten Benchmark) zwischen 30.09.2021 und 30.09.2022.

Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage (unter Verwendung einer geeigneten Benchmark) zwischen 31.03.2022 und 31.03.2023.

Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage (unter Verwendung einer geeigneten Benchmark) zwischen 29.09.2022 und 29.09.2023.

Anlagebeispiel: 10.000 EUR					
Empfohlene Haltedauer:1					
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.	Wenn Sie nach 1 Jahr(en) aussteigen			
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten Jährliche Durchschnittsrendite	<b>9.710 EUR</b> -2,93 %			
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten Jährliche Durchschnittsrendite	9.800 EUR -2,06 %			
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten Jährliche Durchschnittsrendite	<b>9.920 EUR</b> -0,89 %			
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten Jährliche Durchschnittsrendite	<b>10.130 EUR</b> 1,21 %			

## 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(en) aussteigen	
63,51 EUR	Gesamtkosten
0,64 %	Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr

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 -0,26 % vor Kosten und -0,89 % 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.



Zusammensetzung der Kosten		
		Wenn Sie nach 1 Jahren aussteigen
Einmalige Kosten bei Einstieg	oder Ausstieg	
Einstiegskosten	Wir berechnen keine Einstiegsgebühr	0,00 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	0,00 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,5600 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	56,00 EUR
Transaktionskosten	0,0751% 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.	7,51 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestir	nmten 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: 1 Jahr(e)

Aufgrund des Risiko- und Renditeprofils empfehlen wir für diesen Fonds eine Haltedauer von mindestens 1 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 & Aufhaeuser 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 0 Jahre Preishistorie vorhanden. Das Dokument über die frühere Wertentwicklung finden Sie unter hier: www.hal-privatbank.com/Downloads/Public/fondsportfolio/PP\_DE000A3EW4M7\_de.pdf. Das Dokument über die rollierenden Wertentwicklungsszenarien finden Sie hier: www.hal-privatbank.com/Downloads/Public/fondsportfolio/PS\_DE000A3EW4M7\_de.pdf.