

Heemann
Vermögensverwaltung:

- Seit über 20 Jahren bankenunabhängiger Vermögensverwalter
- Mehrfach ausgezeichnet für den FU Multi Asset Fonds:

Morningstar Rating
5 Year



Morningstar Rating
3 Year



Diese Informationen stellen in keiner Weise eine Aufforderung oder eine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf des dargestellten Fonds dar. Alle veröffentlichten Angaben dienen ausschließlich zur Information und sind in keiner Weise mit einer Empfehlung oder Beratung gleichzustellen. Wertentwicklungen in der Vergangenheit sind keine Garantie für zukünftige Erträge. Der Wert der Anteile kann schwanken und wird nicht garantiert. Eine detailliertere Beschreibung der mit dem Fonds verbundenen Risiken ist im Fondsprospekt enthalten.

VERMÖGEN AUFBAUEN UND BEWAHREN

Der Renten-Fonds, der den Namen verdient - mit monatlichen Ausschüttungen von 0,25% je Monat

Ausschüttung	Hohe Planbarkeit und stabile monatliche Ausschüttungen im Sinne einer „echten Rente“
Investments	Zugang von institutionellen Investoren zu attraktiven Anleihen kleinerer Emittenten, Zugang von Privatanlegern zu attraktiven Anleihen , die auf institutionelle Anleger zugeschnitten sind
Handelbarkeit	Vergleichsweise geringe vertragliche Bindung durch tägliche Handelbarkeit der Fondsanteile über die Börse
Team	Erfahrenes und eingespieltes Managementteam mit positivem Track Record

Ertrag

Renten-Fonds mit monatlicher Ausschüttung

Fixe Ausschüttung von 0,25% je Monat (entspricht 3,0% im Gesamtjahr)

Ausschüttung der über 3,0% hinausgehenden Erträge im Folgejahr

Sicherheit

Aktives "Bondpicking"

Laufende Überwachung des makroökonomischen Umfelds, der Bonitätsentwicklung sowie der Anleihenkurse

Risikooptimierung durch breite Diversifikation, Absicherung von Währungsrisiken

Verfügbarkeit

Investition in ausschließlich börsengehandelte Wertpapiere

Dachfondsfähig (10% Zielfondsbeschränkung)

Tägliche Handelbarkeit der Fondsanteile

Transparenz

Jahres-/Halbjahresbericht

Monatliches Factsheet

Untermonatliche Pressearbeit zu aktuellen Entwicklungen

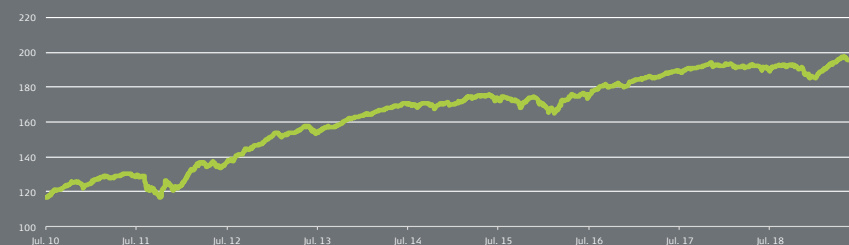
Attraktive Investments auch im Niedrigzinsumfeld

Rendite 1Y: +2,52% p.a.

Rendite 3Y: +3,40% p.a.

Rendite 5Y: +2,76% p.a.

Rendite 7Y: +5,48% p.a.



Quelle: Reuters: iBoxx EUR High Yield Index © (Abruf vom 11.06.2019); eigene Renditeberechnung zum Stichtag 10.06.2019

Marktausblick

Aufgrund steigender bankenregulatorischer Vorgaben (Basel III/IV) sowie anhaltend hoher M&A-Aktivität ist eine kontinuierliche Verfügbarkeit attraktiver Anleihen gegeben.

Neben grundsätzlicher Buy & Hold-Strategie werden erprobte Anlagestrategien mit risikobereinigten Überrenditen verfolgt (beispielsweise bei erwarteten vorzeitigen Kündigungen der Anleihen).

Heemann Vermögensverwaltung:

- Seit über 20 Jahren bankenunabhängiger Vermögensverwalter
- Mehrfach ausgezeichnet für den FU Multi Asset Fonds:

Morningstar Rating
5 Year



Morningstar Rating
3 Year



Diese Informationen stellen in keiner Weise eine Aufforderung oder eine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf des dargestellten Fonds dar. Alle veröffentlichten Angaben dienen ausschließlich zur Information und sind in keiner Weise mit einer Empfehlung oder Beratung gleichzustellen. Wertentwicklungen in der Vergangenheit sind keine Garantie für zukünftige Erträge. Der Wert der Anteile kann schwanken und wird nicht garantiert. Eine detailliertere Beschreibung der mit dem Fonds verbundenen Risiken ist im Fondsprospekt enthalten.

VERMÖGEN AUFBAUEN UND BEWAHREN

	P-Tranche	I-Tranche	Anlageschwerpunkt
WKN	HAFX9M	HAFX51	
ISIN	LU1960394903	LU1960395033	
Notierungsaufnahme	8. Juli 2019	8. Juli 2019	
Erstausgabepreis	100 EUR	500 EUR	
Mindestanlage	100 EUR	100.000 EUR	
Verwaltungsvergütung	Bis zu 0,16% p.a.	Bis zu 0,16% p.a.	Ziel ist der kontinuierliche Vermögensaufbau durch Investitionen in festverzinsliche Wertpapiere, überwiegend höherverzinsliche Anleihen von europäischen Unternehmen aus dem Nicht-Banken-Bereich. Die Auswahl der Wertpapiere durch den Fondsmanager erfolgt auf Basis fundamental orientierter und wertpapier-spezifischer Kriterien unter Berücksichtigung des Zins- und volkswirtschaftlichen Umfeldes. Für den Fonds werden mind. 51% und bis zu 100% des Fonds-Vermögens in Euro (EUR) denominierten Anleihen von Emittenten mit Hauptsitz in Europa erworben. Der Fonds kann auch in begrenztem Umfang in USD- und CHF-Anleihen, REIT's, Aktien- und Wandelanleihen sowie in geringem Umfang in Anteile an Investmentfonds investieren. Währungsrisiken werden abgesichert.
Verwahrstellenvergütung	Bis zu 0,08% p.a.	Bis zu 0,08% p.a.	
Fondsmanagervergütung	0,95% p.a.	0,75% p.a.	
Vertriebsstellenvergütung	0,50% p.a.	keine	
Performance Fee	keine	keine	
Verkaufsprovision	bis zu 3,00%	keine	
Rücknahmeprovision	keine	keine	
Ausschüttungen	0,25% (Sep. 2019) 0,25% (Okt. 2019) 0,25% (Nov. 2019) 0,25% (Dez. 2019) 0,25% (Jan. 2020) usw.	0,25% (Sep. 2019) 0,25% (Okt. 2019) 0,25% (Nov. 2019) 0,25% (Dez. 2019) 0,25% (Jan. 2020) usw.	

Produktdaten

Fondsmanager
Fondswährung
Fondskategorie
Ertragsverwendung
Fondsvermögen per 21.06.2019
Veräußerbarkeit

Heemann Vermögensverwaltung GmbH
EUR
Rentenfonds, Europa ausschüttend
neu
täglich



Ernst Heemann
Senior Partner
Gronau
Tel. 02565-40270
ernst.heemann@heemann.org



Ralf de Winder
Senior Partner
Nordhorn
Tel. 05921-806017
r.dewinder@heemann.org

Weitere Produkte der Heemann Vermögensverwaltung

FU Multi Asset Fonds

WKN
A0Q5MD
(P-Tranche)

ISIN
LU0368998240
(P-Tranche)

Global investierender Mischfonds - Schwerpunkt Aktien - für Anleger mit längerfristigem Anlagehorizont.

Der Fonds investiert mindestens 60% in Aktien und aktienähnliche Anlagen wie Aktienfonds oder Zertifikate auf Aktien, welche an einer Börse oder anderen geregelten Märkten gehandelt werden. Diese Aktienquote wird je nach Kapitalmarktsituation und volkswirtschaftlichem Umfeld vom Fondsmanager aktiv angepasst. Falls die Kapitalmarktsituation und / oder das volkswirtschaftliche Umfeld nach Ansicht des Fondsmanagers ein Aktienexposure von mindestens 60% nicht rechtfertigen kann die Aktienquote auch kurzfristig unter 60 % liegen. Daneben kann der Fonds in variable und festverzinsliche Anleihen, Geldmarktinstrumente und Zielfonds sowie in Partizipationszertifikate anlegen. Link für Fonds Dokumentation:

<https://www.hauck-aufhaeuser.com>



Gerhard Mayer
Portfoliomanager
Waibstadt
Tel. 07263-408269
gerhard.mayer@heemann.org



Norbert Schmidt
Portfoliomanager
Dresden
Tel. 0351-89677160
norbert.schmidt@heemann.org



Heemann
Vermögensverwaltung:

- Seit über 20 Jahren bankenunabhängiger Vermögensverwalter
- Mehrfach ausgezeichnet für den FU Multi Asset Fonds:

**Morningstar
Rating**
5 Year



**Morningstar
Rating**
3 Year



Diese Informationen stellen in keiner Weise eine Aufforderung oder eine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf des dargestellten Fonds dar. Alle veröffentlichten Angaben dienen ausschließlich zur Information und sind in keiner Weise mit einer Empfehlung oder Beratung gleichzustellen. Wertentwicklungen in der Vergangenheit sind keine Garantie für zukünftige Erträge. Der Wert der Anteile kann schwanken und wird nicht garantiert. Eine detailliertere Beschreibung der mit dem Fonds verbundenen Risiken ist im Fondsprospekt enthalten.

VERMÖGEN AUFBAUEN UND BEWAHREN

Disclaimer

Bei diesem Dokument handelt es sich um eine Werbemitteilung. Die hierin enthaltenen Informationen stellen keine Anlageberatung dar, sondern geben lediglich eine zusammenfassende Kurzdarstellung wesentlicher Merkmale des Fonds. Alle Angaben wurden sorgfältig zusammengestellt; teilweise unter Rückgriff auf Informationen Dritter. Einzelne Angaben können sich insbesondere durch Zeitablauf, infolge von gesetzlichen Änderungen, aktueller Entwicklungen der Märkte sowie anderer wesentlicher Umstände ggf. auch kurzfristig als nicht mehr oder nicht mehr vollumfänglich zutreffend erweisen. Für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität sämtlicher Angaben wird daher keine Gewähr übernommen. Die in dieser Information enthaltenen Ausführungen können sich jederzeit ohne vorherige Ankündigung ändern. Die Angaben gehen von unserer Beurteilung der gegenwärtigen Rechts- und Steuerlage aus. Die steuerliche Behandlung der Anlage hängt von den persönlichen Verhältnissen des jeweiligen Kunden ab und kann künftigen Änderungen unterworfen sein. Es wird keine Haftung für etwaige Schäden oder Verluste übernommen, die direkt oder indirekt aus der Verteilung oder der Verwendung dieser Produktinformation oder seiner Inhalte bestehen.

Bei der Anlage in Investmentfonds besteht das Risiko von Kurs- und Währungsverlusten, so dass der zukünftige Anteilswert gegenüber dem Erwerbszeitpunkt steigen oder fallen kann. Sofern Aussagen über Marktentwicklungen, Renditen, Kursgewinne oder sonstige Vermögenszuwächse sowie Risikokennziffern getätigt werden, stellen diese lediglich Prognosen dar, für deren Eintritt wir keine Haftung übernehmen. Insbesondere sind frühere Wertentwicklungen, Simulationen oder Prognosen kein verlässlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung.

Die vollständigen Angaben zum Fonds sind in den wesentlichen Anlegerinformationen und dem Verkaufsprospekt in Ergänzung mit dem jeweils letzten geprüften Jahresbericht und den jeweiligen Halbjahresbericht, falls ein solcher jüngerem Datums als der letzte Jahresbericht vorliegt, zu entnehmen. Diese Dokumente stellen die allein verbindliche Grundlage des Erwerbs dar. Soweit steuerliche oder rechtliche Belange berührt werden, sollten diese vom Adressaten mit seinem Steuerberater bzw. Rechtsanwalt erörtert werden.

Die vorgenannten Verkaufsunterlagen erhalten Sie in elektronischer oder gedruckter Form in deutscher Sprache kostenlos in den Geschäftsstellen der Hauck & Aufhäuser Privatbankiers AG, Kaiserstraße 24, 60311 Frankfurt am Main bzw. 1c, rue Gabriel Lippmann, L-5365 Munsbach oder der Hauck & Aufhäuser Fund Services S.A., 1c, rue Gabriel Lippmann, L-5365 Munsbach. Anteile an Fonds dürfen nur in Ländern angeboten werden, in denen ein solches Angebot oder ein solcher Verkauf zulässig ist und/oder eine Genehmigung der örtlichen Aufsichtsbehörde vorliegt. Insbesondere dürfen Anteile dieses Fonds weder innerhalb der USA noch an oder auf Rechnung von US-Staatsbürgern oder in den USA ansässigen US-Personen zum Kauf angeboten oder an diese verkauft werden. Dieses Informationsdokument und die in ihm enthaltenen Informationen richtet sich weder an US-Bürger noch an Personen mit ständigem Wohnsitz in den USA, noch darf es in den USA verbreitet werden. Die Verbreitung und Veröffentlichung dieses Dokumentes kann darüber hinaus auch in anderen Rechtsordnungen beschränkt sein.