

Wesentliche Anlegerinformationen

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

FBG Individual R-IA

WKN/ISIN: A2DHSW/ DE000A2DHSW9

Der Fonds wird von der Helaba Invest Kapitalanlagegesellschaft mbH (Gesellschaft) verwaltet.

Ziele und Anlagepolitik

Anlageziel des Fonds ist es, einen angemessenen Wertzuwachs durch die Vereinnahmung laufender Zinserträge sowie durch eine positive Entwicklung der Kurse der im Fonds enthaltenen Vermögensgegenstände zu erwirtschaften. Um dies zu erreichen, investiert der Fonds weltweit in Staats- und Unternehmensanleihen sowie in besicherte verzinsliche Wertpapiere, z. B. Pfandbriefe. Andere Anleihearten wie Wandelanleihen können beigemischt werden. Der Fonds kann auch in Anleihen anderer Währungen als seiner Referenzwährung, dem Euro, investieren, wobei der offene Fremdwährungsanteil auf maximal 50% begrenzt ist. Der Fonds setzt Derivatgeschäfte (von einem Basiswert abgeleitete Finanzinstrumente) ein, um Vermögenspositionen abzusichern oder um höhere Wertzuwächse zu erwirtschaften. Das Sondervermögen orientiert sich nicht an einem Wertpapier-Vergleichsindex oder bildet einen solchen ab. In diesem Rahmen obliegt die Auswahl der einzelnen Vermögensgegenstände dem Fondsmanagement.

Das Fondsmanagement für diesen Fonds ist an die Frankfurter Bankgesellschaft (Deutschland) AG ausgelagert.

Für den FBG Individual R existieren die Anteilsklassen „PT“, „PA“ und „IA“. Die Anteilsklassen unterscheiden sich hinsichtlich der Art der Ertragsverwendung, des Ausgabeaufschlages, der Vergütung und der Mindestanlagesumme.

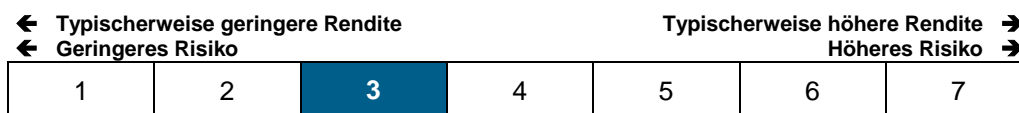
Die Erträge des FBG Individual R-IA werden ausgeschüttet, sie können von Jahr zu Jahr schwanken. Die Anleger können grundsätzlich börsentäglich die Rücknahme der Anteile verlangen.

Die Helaba Invest kann jedoch die Rücknahme aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen.

Die Mindestanlagesumme beträgt 250.000€. Es liegt im Ermessen der Gesellschaft, eine geringere Mindestanlagesumme zu akzeptieren.

Empfehlung: Dieser Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraums von 3 Jahren aus dem Fonds wieder zurückziehen wollen.

Risiko- und Ertragsprofil



Dieser Indikator beruht auf historischen Daten; eine Vorhersage künftiger Entwicklungen ist damit nicht möglich. Die Einstufung des Fonds kann sich künftig ändern und stellt keine Garantie dar. Auch ein Fonds, der in Kategorie 1 eingestuft wird, stellt keine völlig risikolose Anlage dar.

Der **FBG Individual R-IA** ist in Kategorie 3 eingestuft, weil sein Anteilpreis typischerweise eher gering schwankt und deshalb sowohl die Verlustrisiken als auch die Gewinnchancen eher niedrig sein können. Bei der Einstufung des Fonds in eine Risikoklasse kann es vorkommen, dass aufgrund des Berechnungsmodells nicht alle Risiken berücksichtigt werden. Eine ausführliche Darstellung findet sich im Abschnitt „Risiken“ des Verkaufsprospekts (OGAW Prospekt).

Folgende Risiken haben auf diese Einstufung keinen unmittelbaren Einfluss, können aber trotzdem für den Fonds von Bedeutung sein:

- Kreditrisiken: Der Fonds legt einen wesentlichen Teil seines Vermögens in Anleihen an. Deren Aussteller können zahlungsunfähig werden, wodurch die Anleihen ihren Wert ganz oder zum Großteil verlieren.
- Konzentrationsrisiko: Weitere Risiken können auch dadurch entstehen, dass eine Konzentration der Anlage in bestimmte Vermögensgegenstände oder Märkte erfolgt. Dann ist der Investmentfonds von der Entwicklung dieser Vermögensgegenstände oder Märkte besonders stark abhängig.
- Kontrahentenrisiken: Der Fonds kann in wesentlichem Umfang Derivatgeschäfte mit verschiedenen Vertragspartnern abschließen. Es besteht das Risiko, dass Vertragspartner Zahlungs- bzw. Lieferverpflichtungen nicht mehr nachkommen können.
- Risiken aus Derivateinsatz: Der Fonds kann Derivatgeschäfte einsetzen, um höhere Wertzuwächse zu erzielen. Die erhöhten Chancen gehen mit erhöhten Verlustrisiken einher.
- Währungsrisiken: Der Fonds kann in Vermögenswerten in anderen Währungen als der Fondswährung anlegen, dadurch erhält der Fonds die Erträge, Rückzahlungen und Erlöse aus solchen Anlagen in der jeweiligen Währung. Fällt der Wert dieser Währung gegenüber der Fondswährung, so reduziert sich der Wert des Fonds.

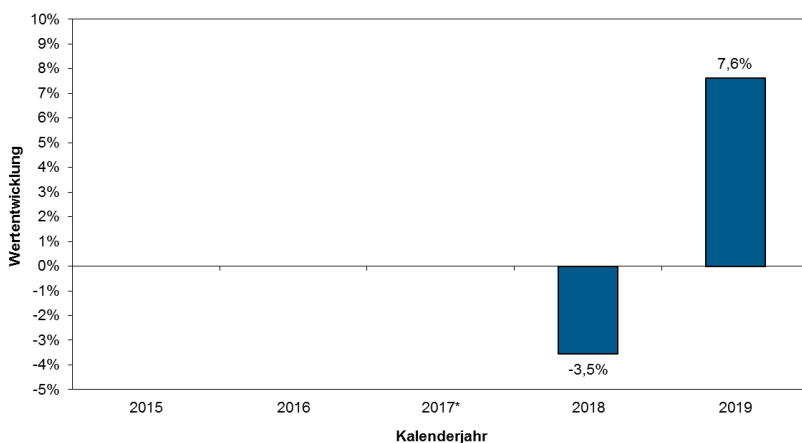
Kosten

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage:	
Ausgabeaufschlag	10%, dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der von Ihrer Anlage vor der Anlage abgezogen wird. Der zurzeit erhobene Ausgabeaufschlag beträgt 0%.
Rücknahmeaufschlag	Kein Rücknahmeaufschlag
Kosten, die dem Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden:	
Laufende Kosten	0,50%
Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat:	
An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren	Keine

Aus den Gebühren und sonstigen Kosten wird die laufende Verwaltung und Verwahrung des Fondsvermögens sowie der Vertrieb der Fondsanteile finanziert. Anfallende Kosten verringern die Ertragschancen des Anlegers. Der hier angegebene Ausgabeaufschlag ist ein Höchstbetrag. Im Einzelfall kann er geringer ausfallen. Den tatsächlich für Sie geltenden Betrag können Sie beim Vertreter der Fondsanteile erfragen. Die hier angegebenen laufenden Kosten fielen im Geschäftsjahr des Fonds an, das am 31. Juli 2019 endete. Die Aktualisierung erfolgt nach Abstimmung mit den Wirtschaftsprüfern. Die laufenden Kosten können von Jahr zu Jahr schwanken und enthalten weder Transaktionskosten noch ggf. anfallende, an die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren. Zum 01.08.2020 wurden die vertraglich vereinbarten Kosten geändert, dies wird auch Auswirkungen auf die laufenden Kosten des Fonds haben.

Der Jahresbericht enthält Einzelheiten zu den genauen, berechneten Kosten. Weitere Informationen zu den Kosten können Sie dem Abschnitt „Verwaltungs- und sonstige Kosten“ des Verkaufsprospekts (OGAW-Prospekt) entnehmen.

Frühere Wertentwicklung



Die Wertentwicklung der Vergangenheit ist kein zuverlässiger Indikator für zukünftige Wertentwicklungen. Bei der Berechnung wurden sämtliche Kosten und Gebühren mit Ausnahme des Ausgabeaufschlags berücksichtigt. Die bisherige Wertentwicklung wurde in Euro berechnet.

*Der FBG Individual R-IA (vormals HI-FBG Individual R-IA) wurde am 24.02.2017 aufgelegt.

Praktische Informationen

Verwahrstelle des Fonds ist die Landesbank Hessen-Thüringen (Helaba) mit Sitz in Frankfurt am Main, Neue Mainzer Str. 52-58.

Den Verkaufsprospekt (OGAW-Prospekt) und die aktuellen Jahres- und Halbjahresberichte, die aktuellen Anteilpreise sowie weitere Informationen zu dem FBG Individual R-IA finden Sie kostenlos in deutscher Sprache auf unserer Homepage unter www.helaba-invest.de und www.frankfurter-bankgesellschaft.de.

Der Fonds unterliegt dem deutschen Investmentsteuergesetz. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bzgl. Ihrer Einkünfte aus dem Fonds besteuert werden. **Informationen über die weiteren Anteilsklassen des Fonds finden Sie im Verkaufsprospekt (OGAW-Prospekt) auf der oben genannten Internetseite.**

Informationen zur aktuellen Vergütungspolitik der Gesellschaft sind im Internet unter www.helaba-invest.de veröffentlicht. Hierzu zählen eine Beschreibung der Berechnungsmethoden für Vergütungen und Zuwendungen an bestimmte Mitarbeitergruppen sowie die Angabe der für die Zuteilung zuständigen Personen, einschließlich der Zusammensetzung des Vergütungsausschusses. Auf Verlangen werden Ihnen die Informationen von der Gesellschaft kostenlos in Papierform zur Verfügung gestellt.

Die Helaba Invest Kapitalanlagegesellschaft mbH kann lediglich auf Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Verkaufsprospekts (OGAW-Prospekt) vereinbar ist.

Dieser Fonds ist in Deutschland zugelassen und wird durch die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) reguliert.

Die Helaba Invest Kapitalanlagegesellschaft mbH ist in Deutschland zugelassen und wird durch die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) reguliert.

Diese wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 01. August 2020.