

## 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

|                       |                                                                                                                                                                                                    |
|-----------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Produkt:</b>       | flexplan-Stabilitaet-Fonds                                                                                                                                                                         |
| <b>Hersteller:</b>    | Helaba Invest Kapitalanlagegesellschaft mbH<br>Die Helaba Invest Kapitalanlagegesellschaft mbH ist eine hundertprozentige Tochtergesellschaft der Landesbank HessenThüringen Girozentrale (Helaba) |
| <b>ISIN:</b>          | DE000A42GEU4                                                                                                                                                                                       |
| <b>Internetseite:</b> | www.helaba-invest.de                                                                                                                                                                               |
| <b>Telefonnummer:</b> | (+49) 69 29970-0                                                                                                                                                                                   |

Die BaFin ist für die Aufsicht der Helaba Invest Kapitalanlagegesellschaft mbH im Bezug auf das Basisinformationsblatt zuständig. Dieses PRIIP ist in Deutschland zugelassen.

Dokument erstellt am: 12.10.2026

Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

### Art:

Der Fonds ist ein in Deutschland aufgelegtes OGAW-Sondervermögen.

### Laufzeit:

Der Fonds hat eine unbegrenzte Laufzeit. Die Helaba Invest Kapitalanlagegesellschaft mbH ist berechtigt, die Verwaltung des Fonds durch Bekanntmachung im Bundesanzeiger und darüber hinaus im Jahres- oder Halbjahresbericht zu kündigen. In Bezug auf die Rückgabemöglichkeit sowie die Häufigkeit der Rückgabemöglichkeit wird auf den Abschnitt „Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen“ verwiesen.

### Ziele:

Anlageziel des Fonds ist es angemessene Wertzuwächse bezogen auf die Rentenmärkte (die Stabilitäts-Assets des thyssenkrupp flexplan) zu erwirtschaften.

Dabei wird die Erzielung einer Rendite bei angemessenem Risiko angestrebt.

Die Erträge des Fonds werden in der Regel ausgeschüttet. Zudem können Bankguthaben ausgeschüttet werden (sog. Substanzausschüttung), wodurch sich der Wert des Fonds verringern kann.

Zur Erreichung des Anlageziels investiert der Fonds überwiegend in Anteile anderer Fonds, die ihrerseits direkt oder indirekt in Renten investieren.

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.

Verwahrstelle des Fonds ist die Landesbank Baden-Württemberg.

Den Prospekt und die aktuellen Jahres- und Halbjahresberichte, die aktuellen Anteilspreise sowie weitere Informationen zu dem Fonds finden Sie kostenlos in deutscher Sprache unter [www.helaba-invest.de](http://www.helaba-invest.de)

### Kleinanleger-Zielgruppe:

Der Fonds richtet sich an semi-professionelle und professionelle Anleger, die das Ziel der Vermögensbildung bzw. Vermögensoptimierung verfolgen und mittelfristig investieren wollen. Sie sollten in der Lage sein, Verluste bis zur Höhe des eingesetzten Kapitals zu tragen.

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

### Risikoindikator



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 3 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück. Sie können Ihr Produkt möglicherweise nicht ohne Weiteres verkaufen oder Sie müssen es unter Umständen zu einem Preis verkaufen, der sich erheblich auf Ihren Erlös auswirkt.

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 auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft. Bei sehr ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass die Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

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 insolvent 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.
- Kursrisiko: Über den Erwerb der Fondsanteile ist der Anleger an der Kursentwicklung der im Investmentfonds gehaltenen Vermögensgegenstände beteiligt. Damit besteht die Möglichkeit von Kursverlusten durch eine negative Entwicklung einzelner Vermögensgegenstände oder der Kapitalmärkte insgesamt. Kapitalmärkte reagieren sowohl auf reale Rahmenbedingungen als auch auf irrationale Faktoren (Stimmungen, Meinungen oder Gerüchte), d. h. die Anteilpreise können auch innerhalb kurzer Zeiträume erheblichen Schwankungen nach oben und nach unten unterworfen sein.
- Zinsänderungsrisiken: Mit der Investition in festverzinsliche Wertpapiere ist die Möglichkeit verbunden, dass sich das Marktzinsniveau, das im Zeitpunkt der Begebung eines Wertpapiers besteht, ändern kann. Steigen die Marktzinsen gegenüber den Zinsen zum Zeitpunkt der Emission, so fallen i.d.R. die Kurse der festverzinslichen

Wertpapiere. Fällt dagegen der Marktzins, so steigt der Kurs festverzinslicher Wertpapiere. Diese Kursentwicklung führt dazu, dass die aktuelle Rendite des festverzinslichen Wertpapiers in etwa dem aktuellen Marktzins entspricht. Diese Kursschwankungen fallen jedoch je nach Laufzeit der festverzinslichen Wertpapiere unterschiedlich aus.

- Marktrisiken: Die Kurs- oder Marktwertentwicklung von Finanzprodukten hängt insbesondere von der Entwicklung der Kapitalmärkte ab, die wiederum von der allgemeinen Lage der Weltwirtschaft sowie den wirtschaftlichen und politischen Rahmenbedingungen in den jeweiligen Ländern beeinflusst wird. Auf die allgemeine Kursentwicklung, insbesondere an einer Börse, können auch irrationale Faktoren wie Stimmungen, Meinungen und Gerüchte einwirken.

- Liquiditätsrisiko: Der Fonds kann in andere Fonds (Zielfonds) investieren. Es besteht die Gefahr, dass die jeweilige Zielfondsgesellschaft die Rücknahme der Anteile des Zielfonds aussetzt, sofern z.B. die liquiden Mittel des Zielfonds zur Zahlung des Rücknahmepreises nicht mehr ausreichen. Dies kann dazu führen, dass der Fonds selber seine Rücknahme aussetzen muss.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Sofern wir nicht imstande sind, Ihnen die ausstehenden Beträge auszusahlen, können Sie Ihre gesamte Anlage verlieren.

## Performance-Szenarien

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

**Empfohlene Haltedauer: 3 Jahre**

**Anlage: 10 000 EUR**

| Szenarien                |                                                                                                  | Wenn Sie aussteigen nach: |                                     |
|--------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|-------------------------------------|
|                          |                                                                                                  | 1 Jahr                    | 3 Jahren<br>(empfohlene Haltedauer) |
| Minimum:                 | Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren. |                           |                                     |
| Stressszenario           | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten                                     | 9 160 EUR                 | 9 150 EUR                           |
|                          | Jährliche Durchschnittsrendite                                                                   | - 8,4 %                   | - 2,9 %                             |
| Pessimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten                                     | 9 160 EUR                 | 9 150 EUR                           |
|                          | Jährliche Durchschnittsrendite                                                                   | - 8,4%                    | - 2,9%                              |
| Mittleres Szenario       | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten                                     | 10 060 EUR                | 10 100 EUR                          |
|                          | Jährliche Durchschnittsrendite                                                                   | 0,6%                      | 0,3%                                |
| Optimistisches Szenario  | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten                                     | 10 650 EUR                | 11 250 EUR                          |
|                          | Jährliche Durchschnittsrendite                                                                   | 6,5%                      | 4,0%                                |

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, 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.

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

Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 10.2019 und 09.2022.

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 08.2017 und 07.2020.

Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 03.2023 und 02.2026.

## Was geschieht, wenn Helaba Invest Kapitalanlagegesellschaft mbH nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Der Ausfall der Helaba Invest Kapitalanlagegesellschaft mbH hat keine direkten Auswirkungen auf Ihre Auszahlung, da die gesetzliche Regelung vorsieht, dass bei einer Insolvenz der Helaba Invest Kapitalanlagegesellschaft mbH das Sondervermögen nicht in die Insolvenzmasse eingeht, sondern eigenständig erhalten bleibt.

## 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 und wie lange Sie das Produkt halten. 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.

| <b>Anlage: 10 000 EUR</b>                    | <b>Wenn Sie aussteigen nach:</b> |                       |
|----------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------|
|                                              | <b>1 Jahr</b>                    | <b>3 Jahren</b>       |
| <b>Kosten insgesamt</b>                      | <b>29 EUR</b>                    | <b>88 EUR</b>         |
| <b>Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)</b> | <b>0,3 %</b>                     | <b>0,3 % pro Jahr</b> |

(\*) 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 0,61 % vor Kosten und 0,32 % nach Kosten betragen.

### Zusammensetzung der Kosten

| <b>Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg</b>                       |                                                                                                                                                                                                                                                                      | <b>Wenn Sie aussteigen nach:<br/>1 Jahr</b> |
|--------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|
| <b>Einstiegskosten</b>                                                   | Die Auswirkungen der Kosten sind im Preis bereits inbegriffen.                                                                                                                                                                                                       | <b>Nicht zutreffend</b>                     |
| <b>Ausstiegskosten</b>                                                   | Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt, die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen.                                                                                                                               | <b>Nicht zutreffend</b>                     |
| <b>Laufende Kosten</b>                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                             |
| <b>Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten</b> | 0,28% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.                                                                                                                      | <b>28 EUR</b>                               |
| <b>Transaktionskosten</b>                                                | 0,01% 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. | <b>1 EUR</b>                                |
| <b>Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen</b>                   |                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                             |
| <b>Erfolgsgebühren</b>                                                   | Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.                                                                                                                                                                                                               | <b>Nicht zutreffend</b>                     |

### Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

**Empfohlene Haltedauer:** **3 Jahre**

Helaba Invest empfiehlt eine Mindesthaltungsdauer von 3 Jahren für diesen Fonds. Die empfohlene Haltedauer wurde in Übereinstimmung mit der Anlagestrategie und dem vorgesehenen Anlagehorizont des Produkts festgelegt und basiert auf historischen Daten bzw. auf unserer Einschätzung zur durchschnittlich zu erwartenden Schwankung des Anteilwerts. Wenn Sie Ihre Anteile vor dieser Mindesthaltungsdauer veräußern, vergrößert sich das Risiko, dass Sie weniger zurückerhalten, als Sie investiert haben.

Die Anleger können grundsätzlich börsentäglich die Rücknahme der Anteile verlangen. Für Rückgaben entstehen keine Kosten oder Gebühren.

Die Gesellschaft kann die Ausgabe und Rücknahme von Anteilen aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen. Zur Steuerung von Liquiditätsrisiken kann die Gesellschaft die Rücknahme von Anteilen beschränken, wenn die Rückgabeverlangen der Anleger einen zuvor festgelegten Schwellenwert erreichen, ab dem die Rückgabeverlangen nicht mehr im Interesse der Gesamtheit der Anleger ausgeführt werden können und die Frist zur Rückgabe der Anteile verlängern.

Die Gesellschaft darf im Interesse der Anleger illiquide Vermögenswerte abspalten. Weitere Details dazu sind dem Verkaufsprospekt zu entnehmen.

### Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden können auf folgender Internetseite <https://www.helaba-invest.de/wir-ueber-uns/corporate-governance> erhoben werden, schriftlich an die Helaba Invest Kapitalanlagegesellschaft, Junghofstr. 24, 60311 Frankfurt am Main oder per Email an [info@Helaba-Invest.de](mailto:info@Helaba-Invest.de) gerichtet werden. Beschwerden über die Person, die zu dem Produkt berät oder es verkauft, können Sie auch direkt an diese Person richten.

### Sonstige zweckdienliche Angaben

Informationen zur aktuellen Vergütungspolitik der Gesellschaft sind in den Vergütungsgrundsätzen der Helaba Invest auf <https://www.helaba-invest.de/wp-content/uploads/Verguetungsgrundsaeetze-Auszug.pdf> 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.

Hier finden Sie Informationen zur vergangenen Wertentwicklung aus den vergangenen 0 Jahren

[https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KPP\\_DE000A42GEU4\\_de\\_DE.pdf](https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KPP_DE000A42GEU4_de_DE.pdf). Eine monatlich aktualisierte Veröffentlichung der Berechnungen früherer Performance-Szenarien können Sie unter [https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KMS\\_DE000A42GEU4\\_de\\_DE.csv](https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KMS_DE000A42GEU4_de_DE.csv) abrufen.

Der Fonds unterliegt dem deutschen Investmentsteuergesetz. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bzgl. Ihrer Einkünfte aus dem Fonds besteuert werden.

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 vereinbar ist.