

Übersicht des aktuellen Anlageuniversums der fondsbasierten Vermögensverwaltung von Hauck & Aufhäuser

(Stand: September 2021)



Aktien

Name	ISIN	Total Expense Ratio (TER)	Gesamtkosten % p.a.
iShares MSCI Europe UCITS ETF	IE00B1YZSC51	0,12	0,11
Fidelity Asia Pacific ex Japan	LU0345362361	1,07	0,28
Xtrackers MSCI Europe ESG UCITS ETF 1C	IE00BFMNHK08	0,20	0,22
iShares Gold Producers ETF	IE00B6R52036	0,55	0,53
Vanguard S&P 500 UCITS ETF - ETF Shares	IE00B3XXRP09	0,07	0,09
UBS EMU Quality	LU1215451524	0,28	0,56
iShares MSCI World ESG	IE00BFNM3F38	0,12	0,00
ISIV-MWEEUETF DLD	IE00BG11HV38	0,20	0,29



Renten

Name	ISIN	Total Expense Ratio (TER)	Gesamtkosten % p.a.
Bluebay Investment Grade	LU0549547510	0,61	0,80
iShares Euro CORP Bond Large Cap UCITS ETF	IE0032523478	0,20	0,17
iShares Euro Covered Bond UCITS ETF	IE00B3B8Q275	0,20	0,14
Quoniam Funds Selection Sicav Euro Credit	LU0374936515	0,51	0,67
SPDR Barclays Euro Corporate Bond UCITS ETF	IE00B3T9LM79	0,12	0,16
Vanguard EUR Eurozone Govt Bond UCITS ETF	IE00BZ163H91	0,07	0,09
SPDR Barclays Euro Aggregate Bond UCITS ETF	IE00B41RYL63	0,16	0,18
Vanguard EUR Corporate Bond UCITS ETF	IE00BZ163G84	0,09	0,13
US TREASURY BOND ETF	IE00BF2FN646	0,06	0,07
Xtrackers XTR.II JAPAN GOV.BD 1C	LU0952581584	0,15	0,17



Gold

Name	ISIN	Laufende Kosten p.a.
Boerse Stuttgart Securities Gold IHS 2017(17/Und)	DE000EWG2LD7	-*



Risikoadjustierte Investments

Name	ISIN	Laufende Kosten p.a.
Société Générale Effekten GmbH DISC.Z 25.02.22 DAX 13200	DE000SD4YY58	-*
Société Générale DISC.Z 23.09.22 DAX 13550	DE000GF7G6A4	-*
J.P. Morgan Struct. Prod. B.V. DIZ 24.12.21 DAX	DE000JM54WV8	-*
UBS AG (London Branch) DISC.Z 25.03.22 ESTX50 3500	DE000UD8Z1N0	-*
Citigroup Global Mkts Europe DIZ 22.06.22 ESTX50 3400	DE000KA603R2	-*

* Keine laufenden Kosten, bei jeder Anschaffung jedoch bis 0,25% produktbezogenen Einstandskosten durch den Emittenten erhoben.

Glossar



Aktien

Die Aktie verbrieft einen Anteil am Kapital einer Aktiengesellschaft (AG). Der Inhaber einer Aktie – der Aktionär – ist Miteigentümer der Aktiengesellschaft und dadurch am wirtschaftlichen Erfolg des Unternehmens beteiligt. Aktionäre erhalten i. d. R. über eine Dividende ihren Anteil am Gewinn der Gesellschaft ausgeschüttet. Während Stammaktien („Stämme“) dem Besitzer ein Stimmrecht pro Aktie auf der Hauptversammlung der AG zusichern, haben Vorzugsaktien („Vorzüge“) kein Stimmrecht, erhalten im Gegenzug aber eine bevorzugte und meist höhere Dividende. Der Kurs der Aktie wird im Börsenhandel durch Angebot und Nachfrage ermittelt. Der Börsenkurs kann – abhängig von der Unternehmensentwicklung und der jeweiligen Marktsituation – auch größeren Schwankungen unterliegen, bis hin zum Totalverlust im Fall einer Insolvenz.



Renten

Renten oder Anleihen bezeichnen Wertpapiere, die Fremdkapital verbiefen. Der Eigentümer einer Anleihe ist Gläubiger und hat gegenüber dem Schuldner (Emittent der Anleihe) Anspruch auf Zins und Tilgung. Den Zins erhält der Gläubiger meist über periodische feste oder variable Kupons. Die Rückzahlung des Kapitals (Nennwert der Anleihe) erfolgt zu einer festen Fälligkeit oder zu einem festgelegten Kündigungstermin. Anleihen werden in Prozent vom Nennwert und meist ohne Stückzinsen notiert. Renten werden oftmals zu Segmenten zusammengefasst, u. a. nach Emittent in Staats- oder Unternehmensanleihen oder nach Bonitäten, die von Ratingagenturen ermittelt werden, in Investment-Grade- oder Nicht-Investment-Grade-Anleihen. Die Kurse von Renten können je nach Restlaufzeit, Marktzins vergleichbarer Anleihen und Bonitätseinschätzung des Emittenten auch größeren Schwankungen unterliegen.



Gold

Gold gehört zu den Edelmetallen. Dies sind Metalle mit besonderen physikalischen Eigenschaften. Edelmetalle zeichnen sich durch ihre hohe Wertbeständigkeit aus, da sie selten sind und aufwendig gewonnen werden müssen.



Risikoadjustierte Investments

Angestrebt wird eine mit Rentenanlagen vergleichbar höhere Rendite, bei einem mit Aktieninvestments vergleichbar geringerem Risiko. In der Regel erfolgt die Umsetzung mittels einzelner Zertifikate, wie z. B. Discount-Zertifikate, Bonus-Zertifikate, und Aktienanleihen. Bei Discount-Zertifikaten bspw. gewährt der Emittent einen Rabatt (Discount) gegenüber dem aktuellen Börsenkurs der Aktie/des Aktienindex. Dieser stellt für den Anleger einen Risikopuffer dar. Im Gegenzug partizipiert er an einer Wertentwicklung des Basiswertes nur begrenzt bis zu einem festgelegten Kurs (Cap).



Total Expense Ratio (TER)

Die Total Expense Ratio umfasst die laufenden Kosten (z. B. Management- und Verwaltungskosten, Verwahrstellenvergütung, Kosten für Wirtschafts- und Steuerprüfung), die auf Ebene eines Fonds innerhalb eines Geschäftsjahres anfallen. Die TER wird als Prozentsatz des durchschnittlichen Fondsvolumens innerhalb eines Geschäftsjahres ausgewiesen und aus dem Fondsvermögen entnommen werden.



Gesamtkosten

Die Gesamtkosten beinhalten neben der TER noch die Transaktionskosten auf Fondsebene und ggfs. anfallende erfolgsabhängige Vergütungen („Performance Fee“) für den Fondsmanager. Transaktionskosten entstehen durch den An- und Verkauf von Wertpapieren oder Immobilien im Fonds. Einige Fonds berechnen zusätzlich zur Verwaltungsvergütung noch eine erfolgsabhängige Vergütungen, die zusätzlich anfällt, wenn der Fondsmanager die Wertentwicklung seines Vergleichsmaßstabes übertrifft oder ein bestimmtes Gewinnziel erreicht. Die Gesamtkosten werden aus dem Fondsvermögen entnommen.

Disclaimer

Dies ist eine Marketingmitteilung im Sinne des WpHG. Sie stellt weder eine Anlageberatung noch eine Anlageempfehlung dar und ist kein Bestandteil der Vertragsunterlagen. Sofern Aussagen über Marktentwicklungen, Renditen, Kursgewinne oder sonstige Vermögenszuwächse sowie Risikokennziffern getätigt werden, stellen diese lediglich Prognosen dar. Insbesondere sind frühere Wertentwicklungen, Simulationen oder Prognosen kein verlässlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung. Für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität sämtlicher Angaben wird daher keine Haftung übernommen.

Soweit steuerliche oder rechtliche Belange berührt werden, sollten diese vom Adressaten mit seinem Steuerberater bzw. Rechtsanwalt erörtert werden. Die wesentlichen Anlegerinformationen für Fonds, die Produktinformationsblätter für Aktien und Renten sowie die Basisinformationsblätter für Zertifikate erhalten Sie in elektronischer Form und in deutscher Sprache kostenlos unter <https://www.hauck-aufhaeuser.com/produktinformationsblaetter>.

Die vollständigen Angaben zu Fonds sind neben den wesentlichen Anlegerinformationen, dem jeweiligen 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 Unterlagen erhalten Sie in gedruckter Form und in deutscher Sprache kostenlos in der Geschäftsstelle der Hauck & Aufhäuser Privatbankiers Aktiengesellschaft, Kaiserstraße 24, 60311 Frankfurt am Main.