Fondsinformation
Der FBG Individual R ESG-IA - Fonds im Überblick

Sparkassen Versicherung

Stammdaten

ISIN	DE000A2DHSW9
Fondsgesellschaft	Helaba Invest Kapitalanlagegesellschaft mbH
Kategorie	Nachhaltig nach Artikel 8 OffenlegungsVO
Region	Rentenfonds / Geldmarktfonds Welt
Fondsanlage	Bankspezifische Fonds
Fondsauflagedatum	24.02.2017
Fondswährung	EUR
Ertragsverwendung	Ausschüttend
Geschäftsjahr	01. August - 31. Juli

Risiko- und Ertragsprofil

1	2	3	4	5	6	7

← Geringes Risiko — Potentiell geringerer Ertrag

Hohes Risiko → — Potentiell höherer Ertrag

Der Fonds 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.

Kosten

Ausgabeaufschlag	0% p.a.
laufende Kosten	0,60% p.a. (14.01.2022)
in den laufenden Kosten enthalten	
Verwaltungsvergütung	--

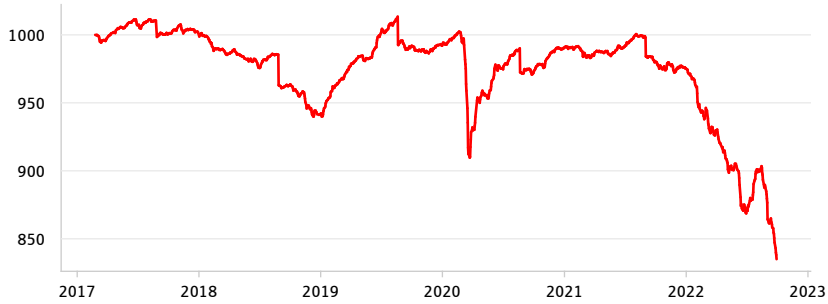
Risikokennzahlen

Volatilität 3 Jahre p.a.	3,21%
Sharpe Ratio 3 Jahre	-1,26

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. Bei der Auswahl der Wertpapiere werden ethische, soziale und ökologische Kriterien berücksichtigt. Ein Filter stellt sicher, dass keine Titel gekauft werden, die den hausinternen ESG-Kriterien nicht genügen. Währungsrisiken aus Vermögenspositionen in Fremdwährung werden weitestgehend abgesichert. Der Fonds setzt Derivatgeschäfte (von einem Basiswert abgeleitete Finanzinstrumente) ein, um Vermögenspositionen abzusichern oder um höhere Wertzuwächse zu erwirtschaften.

Wertentwicklung in EUR*



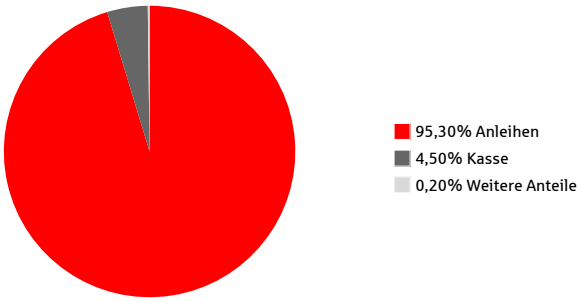
Wertentwicklung*

lfd. Jahr	6 Monate	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	seit Auflegung
-14,39%	-9,95%	-14,82%	-4,50%	-2,06%	-1,62%

2021	2020	2019	2018	2017
-0,11%	1,71%	7,60%	-3,87%	1,44%

* Die Berechnung aller Wertentwicklungsangaben erfolgt nach der BVI-Methode p.a., d.h. sämtliche Kosten und Gebühren mit Ausnahme des Ausgabeaufschlages wurden abgezogen.

Asset Klassen



Diese Darstellung dient lediglich der Produktinformation und stellt weder eine Anlageberatung noch eine Produktempfehlung im Hinblick auf die Investmentfonds als Bestandteil des Versicherungsproduktes dar. Detaillierte Informationen (z.B. zu allen Kosten und Risiken, die mit der Anlage in diesem Fonds verbunden sind) entnehmen Sie bitte den für den jeweiligen Fonds gültigen wesentlichen Anlegerinformationen, den spezifischen Informationen, dem aktuellen Verkaufsprospekt sowie den jeweiligen Jahres- und ggfs. Halbjahresberichten, die Sie auf der Homepage der jeweiligen Kapitalverwaltungsgesellschaft oder auf unserer Homepage in elektronischer Form abrufen oder bei uns kostenlos anfordern können. Diese allein sind verbindliche Grundlage für den Erwerb von Fonds. Historische Wertentwicklungen sind keine Garantie für eine ähnliche Entwicklung in der Zukunft. Diese ist nicht prognostizierbar. Das Anlagerisiko trägt der Versicherungsnehmer. Durch verschiedene Risiken wie Markt-, Branchen- und Unternehmensrisiken sowie durch Währungs-, Zins-, Bonitäts-, Konjunktur- und Länderrisiken oder durch den Einsatz von Derivaten können Kursverluste entstehen. Der Fonds unterliegt dem deutschen Investmentsteuergesetz. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bzw. Ihre Einkünfte aus dem Fonds besteuert werden. Alle hier gemachten Angaben beruhen auf sorgfältig ausgewählten Quellen, dennoch kann keine Haftung für die Vollständigkeit, Richtigkeit und Genauigkeit der dargestellten Inhalte übernommen werden.

Fassung September 2022 / 22-135-0922