# Basisinformationsblatt

## 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

**Produkt: HAL Multi Asset Conservative IA**
**Hersteller: Hauck & Aufhäuser Fund Services S.A.**
ISIN: LU0456037844

Website: https://www.hauck-aufhaeuser.com
Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +352 451314 500.
Die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) ist für die Aufsicht der Hauck & Aufhäuser Fund Services S.A. in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig. Die Hauck & Aufhäuser Fund Services S.A. ist in Luxemburg zugelassen und wird durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier reguliert.

Dieses PRIIP ist in Luxemburg zugelassen.

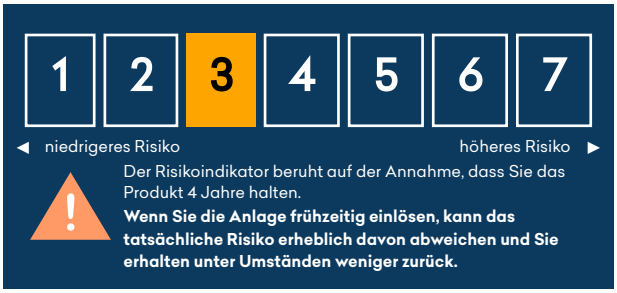
Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts: 11.07.2025

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

| | |
|---|---|
| **Art** | FCP Teil I Gesetz von 2010 |
| **Laufzeit** | Der Fonds wurde für eine unbestimmte Zeit errichtet. Er kann aber jederzeit aufgelöst werden, sofern eine effiziente Verwaltung des Fonds nicht mehr möglich ist oder eine Änderung der wirtschaftlichen und/oder politischen Rahmenbedingungen eine Auflösung erfordern. |
| **Ziele** | Ziel des Fonds sind Wertsteigerungen unabhängig von der Marktentwicklung. Zu diesem Zweck investiert der Fonds sein Vermögen weltweit, einschließlich Schwellenländer, überwiegend in fest- und variabelverzinsliche Wertpapiere (sog. Rentenpapiere), Geldmarktinstrumente und Nullkuponanleihen. Dabei werden Emittenten mit unterschiedlicher Bonität (sowohl Investment Grade als auch Non Investment Grade) berücksichtigt. Non Investment Grade Anleihen werden bis max. 20 % des Netto-Fondsvermögens erworben. Bezüglich der Rating-Grenzen ist jeweils das schlechteste Gattungs-Rating bezogen auf S&P und Moody´s relevant. Wenn kein Gattungsrating vorhanden ist, ist das schlechteste Emittenten-Rating bezogen auf S&P und Moody´s relevant. Außerdem legt der Fonds höchsten 30% seines Vermögens in Aktien, Aktien- und Aktienindexfonds (inkl. ETFs), ADRs, GDRs, Zertifikate auf Aktien und Aktienindizes, Partizipationsscheine und Genussscheine mit Aktiencharakter sowie Aktienanleihen an. Zulässige Zertifikate auf Rohstoffe können bis zu 10 % des Netto-Fondsvermögens erworben werden. Darüber hinaus darf der Fonds höchstens 10% seines Vermögens in Anteile an Investmentfonds investieren. Der Fonds kann zusätzliche liquide Mittel in Höhe von bis zu 20 % halten. Der Fonds hat keine industrie- oder branchenspezifischen Anlagenschwerpunkte. Die Auswahl der einzelnen Wertpapiere wird durch das Fondsmanagement getroffen. Die Aktienauswahl richtet sich nach den Ergebnissen prognosefreier und quantitativer Analysemodelle. Der Fonds kann Derivategeschäfte einsetzen, um mögliche Verluste zu verringern oder um höhere Wertzuwächse zu erzielen. Die Erträge können an Sie ausgezahlt werden. Bei diesem Fonds handelt es sich um einen aktiv gemanagten Fonds, der sich nicht an einer Benchmark orientiert. |
| **Kleinanleger-Zielgruppe** | Der Fonds richtet sich an Privatkunden, professionelle Kunden und geeignete Gegenparteien, die das Ziel der Vermögensbildung / -optimierung verfolgen. Bei dem vorliegenden Fonds handelt sich um ein Produkt für Anleger mit Basis-Kenntnissen und/oder Erfahrungen mit Finanzprodukten. Der potentielle Anleger könnte einen finanziellen Verlust bis zur Höhe des eingesetzten Kapitals tragen und legt keinen Wert auf einen Kapitalschutz. Der angedachte Zeithorizont des Anlegers sollte mittel- bis langfristig sein. |
| **Sonstige Angaben** | Verwahrstelle des Fonds ist die Hauck Aufhäuser Lampe Privatbank AG, Niederlassung Luxemburg.<br>Den Prospekt und den aktuellen Jahres- und Halbjahresbericht, die aktuellen Anteilpreise sowie weitere Informationen zu dem Fonds finden Sie kostenlos in deutscher Sprache auf der Internetseite www.hauck-aufhaeuser.com. |

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

**Risiko Indikator**




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 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es unwahrscheinlich, dass die Fähigkeit von Hauck & Aufhäuser Fund Services S.A. beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Das Produkt kann weiteren Risiken ausgesetzt sein, die der Gesamtrisikoindikator nicht abbildet. Nähere Informationen hierzu finden Sie im Verkaufsprospekt.

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

**Performance Szenarien**

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten (sofern zutreffend), 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.

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 Produktes in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

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

Das pessimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 30.10.2019 und 30.10.2023.

Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 29.11.2020 und 29.11.2024.

Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 30.01.2016 und 30.01.2020.

Anlagebeispiel: 10.000 EUR

Empfohlene Haltedauer: 4

| | | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 4 Jahr(en) aussteigen |
|---|---|---|---|
| Minimum | **Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.** | | |
| Stressszenario | **Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten**<br>Jährliche Durchschnittsrendite | **8.250 EUR**<br>-17,55 % | **7.390 EUR**<br>-7,30 % |
| Pessimistisches Szenario | **Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten**<br>Jährliche Durchschnittsrendite | **8.250 EUR**<br>-17,55 % | **8.590 EUR**<br>-3,74 % |
| Mittleres Szenario | **Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten**<br>Jährliche Durchschnittsrendite | **10.170 EUR**<br>1,69 % | **9.960 EUR**<br>-0,12 % |
| Optimistisches Szenario | **Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten**<br>Jährliche Durchschnittsrendite | **11.340 EUR**<br>13,31 % | **11.570 EUR**<br>3,69 % |

## Was geschieht, wenn Hauck & Aufhäuser Fund Services S.A. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Es ist zu beachten, dass die Vermögenswerte des Fonds getrennt von den Vermögenswerten der Verwaltungsgesellschaft verwahrt werden. Aufgrund dessen wird den Anlegern des Fonds im Falle des Ausfalls oder der Insolvenz der Verwaltungsgesellschaft kein Verlust entstehen.

## 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, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. 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.

| | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 4 Jahr(en) aussteigen |
|---|---|---|
| Gesamtkosten | 120,14 EUR | 486,97 EUR |
| Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 1,20 % | 1,20 % |

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 1,08 % vor Kosten und -0,12 % nach Kosten betragen.

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken. Der Betrag wird Ihnen von dieser Person mitgeteilt.

**Zusammensetzung der Kosten**

| | | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen |
|---|---|---|
| **Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg** | | |
| Einstiegskosten | Wir berechnen keine Einstiegsgebühr | 0,00 EUR |
| Ausstiegskosten | Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt. | 0,00 EUR |
| **Laufende Kosten pro Jahr** | | |
| Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten | 1,0574 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres. | 105,74 EUR |
| Transaktionskosten | 0,1440 % 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. | 14,40 EUR |
| **Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen** | | |
| Erfolgsgebühren | Die Gebühr wird anhand des Wertzuwachses in Kombination mit einer High Water Mark und einer Hurdle Rate berechnet und jährlich zum Geschäftsjahresende ausgezahlt. Nähere Informationen siehe Verkaufsprospekt.<br>Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie gut sich Ihre Anlage entwickelt. Die vorstehende Schätzung der kumulierten Kosten enthält den Durchschnitt der letzten fünf Jahre. | 0,00 EUR |

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

**Empfohlene Haltedauer: 4 Jahr(e)**

Aufgrund des Risiko- und Renditeprofils empfehlen wir für diesen Fonds eine Haltedauer von mindestens 4 Jahren. Sie können den Fonds jedoch unter Einhaltung der im Verkaufsprospekt genannten Rückgabemodalitäten zurückgeben. Eine vorzeitige Rückgabe kann das Risiko- und Renditeprofil erheblich beeinflussen. Die Rückgabe kann zeitweilig ausgesetzt werden, sofern Umstände vorliegen, die eine Aussetzung erfordern und dies unter Berücksichtigung des Interesses der Anleger gerechtfertigt ist.

## Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden können schriftlich an die Adresse der Hauck & Aufhaeuser Fund Services S.A. in 1c, rue Gabriel Lippmann, L-5365 Munsbach, Großherzogtum Luxemburg gerichtet oder per E-Mail an BeschwerdenHAFS@hauck-aufhaeuser.com gesendet werden. Weitere Informationen sind unter https://www.hauck-aufhaeuser.com/rechtliche-hinweise/ zu finden.

## Sonstige zweckdienliche Angaben

Informationen zu unserer aktuellen Vergütungspolitik sind im Internet unter https://www.hauck-aufhaeuser.com/rechtliche-hinweise/ veröffentlicht. Hierzu zählen eine Beschreibung der Berechnungsmethoden für Vergütungen und Zuwendungen an bestimmte Mitarbeitergruppen sowie die Angabe der für die Zuteilung zuständigen Personen. Auf Verlangen werden Ihnen die Informationen von uns kostenlos in Papierform zur Verfügung gestellt.
Weitere Informationen zum Fonds finden Sie auf unserer Homepage https://www.hauck-aufhaeuser.com. Diese können daneben auch bei der Verwaltungsgesellschaft jederzeit kostenlos angefordert werden.

Für dieses Produkt sind 10 Jahre Preishistorie vorhanden. Das Dokument über die frühere Wertentwicklung finden Sie hier: www.hauck-aufhaeuser.com/Downloads/Public/fondsportfolio/PP_LU0456037844_de.pdf. Das Dokument über die rollierenden Wertentwicklungsszenarien finden Sie hier: www.hauck-aufhaeuser.com/Downloads/Public/fondsportfolio/PS_LU0456037844_de.pdf.