



Global Income – Interest & Dividend Fonds

Globaler Megatrend-Fokus & hoher Zinsertrag

Zu Informationszwecken: Marketing-Kommunikation

1. Jahreshälfte 2025

GENÈVE INVEST 



Das Genève-Invest-Konzept

Genève Invest folgt dem Prinzip des Value-Investings und setzt gezielt auf aussichtsreiche Qualitätsaktien und Unternehmensanleihen mit exzellentem Risiko-Rendite-Profil.

Qualitätsaktien mit Megatrend-Fokus

Der Value-Investing-Ansatz, inspiriert von Charlie Mungers Philosophie, wird mit einem Fokus auf langfristige Megatrends kombiniert.

Im Zentrum stehen Unternehmen, die von nachhaltigen gesellschaftlichen und technologischen Umwälzungen profitieren.

Besonders in wachstumsstarken Sektoren wie Technologie, Künstliche Intelligenz, Gesundheit, Digitalisierung und Online-Konsum identifizieren wir hochwertige Aktien. Diese Unternehmen zeichnen sich durch technologischen Vorsprung und Aktivität in wachstumsintensiven Märkten aus.

Weitere Auswahlkriterien sind nachweislich überzeugende Geschäftsergebnisse, dauerhafte Wettbewerbsvorteile (Moat), hohe Margen und eine überdurchschnittliche Gesamtkapitalrendite.

Ein opportunistischer, antizyklischer Ansatz ermöglicht dem Fondsmanagement, Marktschwankungen gezielt zu nutzen.

Unternehmensanleihen mit Fokus auf Rendite und Sicherheit

Parallel investieren wir strategisch in Unternehmensanleihen mit attraktivem Risiko-Rendite-Verhältnis, wobei gezielt in Nischenthemen und Sonderfaktoren investiert wird.

Der Schwerpunkt liegt auf Anleihen, die stabile und planbare Ertragsströme gewährleisten, insbesondere institutionelle und vorrangig besicherte Anleihen, die rechtlichen Schutz für die Gläubiger bieten und das Risiko minimieren.

Durch kontinuierliche, transparente Kommunikation mit der Unternehmensführung werden fundierte Anlageentscheidungen gewährleistet. Im Vergleich zu Aktien bieten Unternehmensanleihen zudem geringere Wertschwankungen, was in Kombination mit einer effektiven Diversifikation das Portfoliorisiko deutlich reduziert.

Feste, hohe Zinsen und die Möglichkeit, durch den Zinskurveneffekt zusätzliche Erträge zu generieren, erlauben es dem Fondsmanagement, Marktchancen optimal auszuschöpfen.

Die Grundpfeiler des Genève-Invest Konzepts



Diese beiden Grundpfeiler bilden das Fundament der Investmentstrategie von Genève Invest. Durch die konsequente Umsetzung dieser Prinzipien erzielt das Unternehmen seit über 20 Jahren überdurchschnittliche risikoadjustierte Renditen für seine Kunden.



Global Income: Ein Portfolio mit dynamischen Wachstumsaktien, abgesichert durch solide Unternehmensanleihen

Im Einklang mit dem Genève-Invest Konzept verwaltet der Investmentfonds Global Income – Interest & Dividend (nachfolgend „Global Income“) ein Portfolio aus dynamischen Wachstumsaktien, die durch hochverzinsliche Unternehmensanleihen abgesichert werden. Dies schafft eine ideale Balance zwischen Wachstumschancen und regelmäßigen Erträgen.

Das Fondsmanagement fokussiert sich auf Aktien von Unternehmen, die von mindestens einem der drei definierten globalen Megatrends profitieren – Trends, die voraussichtlich die kommenden Jahrzehnte maßgeblich beeinflussen werden:

1. Megatrend: Ausweitung des globalen Konsums

Eine wachsende Mittelschicht in den Schwellenländern kann sich zunehmend den Konsum globaler Markenprodukte leisten. Die dadurch entstehende steigende Nachfrage nach Konsumgütern und Dienstleistungen treibt das kontinuierliche Wachstum internationaler Konsumgüterhersteller voran.

2. Megatrend: Gesundheitsdienstleistungen

Die weltweite Alterung der Bevölkerung führt zu einem rasanten Anstieg des Bedarfs an medizinischen Untersuchungen, Behandlungen und modernen Medikamenten. Dies eröffnet erhebliche Chancen für Unternehmen im Gesundheitssektor, darunter Pharmaunternehmen, Medizintechnikfirmen und Gesundheitsdienstleister, die von der steigenden Nachfrage nach ihren Produkten und Dienstleistungen profitieren können.

3. Megatrend: Technologie, Digitalisierung und Künstliche Intelligenz

Der technologische Fortschritt beschleunigt sich rasant. Unternehmen aus den Bereichen Technologie, Digitalisierung und Künstliche Intelligenz bieten enormes Potenzial, von Innovationen und der wachsenden Nachfrage nach technologiebasierten Lösungen zu profitieren. Diese Entwicklungen steigern die Produktivität und Effizienz in zahlreichen Branchen und eröffnen Anlegern attraktive Wachstumschancen.

Gezielte Aktienausswahl basierend auf Megatrends

Der Großteil der vom Fondsmanagement ausgewählten Aktien profitiert von mindestens einem der identifizierten Megatrends. Ein über die Jahre entwickeltes, umfassendes Kennzahlensystem ermöglicht detaillierte Analysen und erlaubt jederzeit fundierte Vergleiche mit alternativen Aktieninvestments. Darüber hinaus führen wir bei der Auswahl gezielte persönliche Gespräche mit Eigentümern und dem Management der Unternehmen, um Informationen direkt aus erster Hand zu erhalten und die Investitionsentscheidungen noch präziser zu fundieren.

Ergänzt um solide Erträge durch festverzinsliche Anlagen

Die Anlagestrategie des Fonds umfasst neben gezielten Aktienengagements eine strategische Beimischung festverzinslicher Anlagen nach dem Value-Investing-Prinzip.

Unser unabhängiges, konservatives Research identifiziert aktiv Anleihen unterbewerteter Unternehmen, die sich durch hohe Ausschüttungsstabilität, niedrige Verschuldung und ein starkes Management auszeichnen.



Durch den gezielten Kauf solcher Anleihen streben wir stabile Erträge und langfristigen Vermögenserhalt an.

Unternehmensanleihen bieten regelmäßige, planbare Zinszahlungen und festgelegte Rückzahlungen des Kapitals, was es dem Fondsmanagement ermöglicht, flexibel auf Marktchancen zu reagieren und Cashflows gezielt in vielversprechende Titel zu reinvestieren.

Eine handverlesene Auswahl hochverzinslicher Anleihen bietet eine ausgewogene Kombination aus Stabilität und Performance.

Der Markt für hochverzinsliche Unternehmensanleihen ist deutlich fragmentierter als jener für Staatsanleihen oder Investment-Grade-Anleihen.

Diese Fragmentierung führt dazu, dass die Performance stark von unternehmensspezifischen Risiken beeinflusst wird, was eine gezielte Analyse und eine sorgfältige Auswahl erfordert.

Durch den systematischen Fokus des Fondsmanagements auf Nischenthemen und Sonderfaktoren sowie durch proaktive Kommunikation mit den Emittenten gelingt es Genève Invest, Unternehmensanleihen mit dem besten Risiko-Rendite-Profil auszuwählen.

Diese gezielte Auswahl hochverzinslicher Unternehmensanleihen kann auch in wirtschaftlich volatilen Phasen stabile Einkommensströme sichern und so mögliche temporäre Kursverluste abfedern.

In wirtschaftlichen Erholungsphasen profitieren hochverzinsliche Unternehmensanleihen oft ähnlich stark wie Aktien.

Die Kombination aus Aktien und sorgfältig ausgewählten hochverzinslichen Unternehmensanleihen im Global Income Fonds bringt somit sowohl Stabilität als auch attraktive Performance.

Risikohinweis

Bitte beachten Sie, dass Investitionen in Fonds Marktrisiken unterliegen und zu Verlusten führen können. Der Wert der Fondsanteile kann schwanken und ist nicht garantiert. Besonders bei einer Haltedauer unter der empfohlenen Mindestanlagedauer von fünf Jahren sind die Verlustrisiken erhöht. Erträge der Vergangenheit bieten keine Garantie für zukünftige Ergebnisse. Weitere Informationen zu den Risiken finden Sie im PRIIPs und im Verkaufsprospekt, verfügbar auf der Website der Verwaltungsgesellschaft unter www.hal-privatbank.com.



REFINITIV LIPPER
FUND AWARDS
2020 WINNER
GERMANY

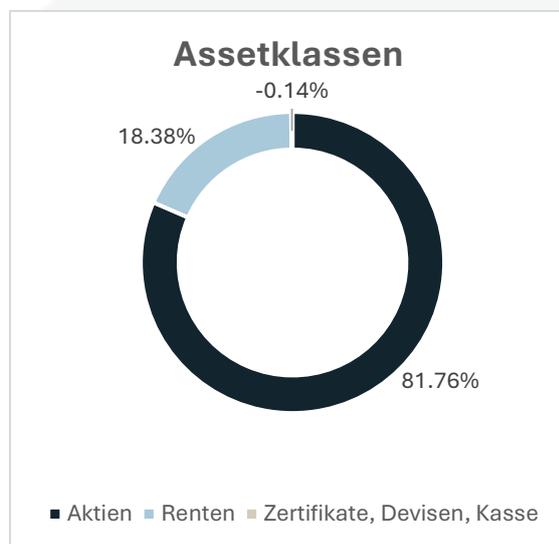




Sicherheit für den Privatanleger

Durch die breite Diversifizierung in verschiedene Anlageklassen und Währungen bietet der Fonds zusätzliche Sicherheit und Risikostreuung.

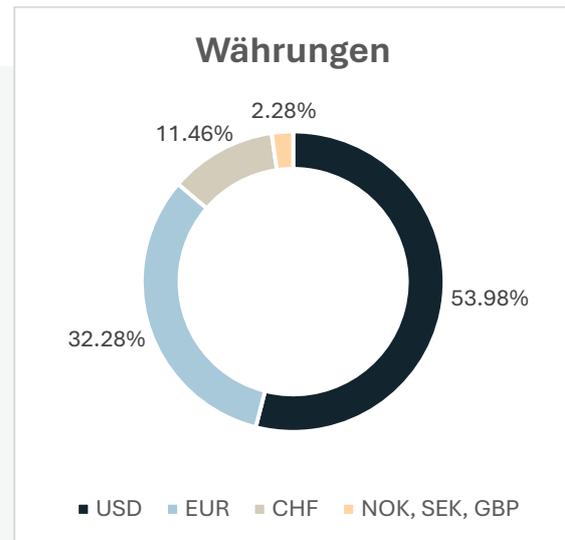
Der aktuelle Anlageschwerpunkt liegt auf Aktien mit etwa 82% des Portfolios, wobei der Technologiesektor 42% und das Gesundheitswesen 12% ausmachen. Etwas über 18% des Fondsvermögens sind in Anleihen investiert.



Aufteilung nach Anlageklassen per 30.12.2024

Der Großteil der Anleihen wird in EUR und USD gehalten, ergänzt durch Anleihen in Schweizer Franken, britischen Pfund sowie in geringerem Umfang in schwedischer, norwegischer und dänischer Krone.

Diese breite Währungsstreuung begrenzt den Einfluss von Marktschwankungen einzelner Währungen auf die Fondsp performance deutlich.



Währungsaufteilung des Portfolios per 30.12.2024

Die optimale Kombination von Ertrag und Wachstum

Die Fondsstrategie stützt sich auf eine gründliche fundamentale Analyse und aktive Risikokontrolle. Diese Basis ermöglicht stabile Zinseinnahmen bei reduziertem und kontrolliertem Risiko.

Durch kontinuierliche Marktbeobachtung und gezielte Investitionen in unterbewertete Anlagen, die den Risikopräferenzen der Fondsanleger entsprechen, identifiziert das Fondsmanagement kontinuierlich attraktive Anlagemöglichkeiten.

So wird Ertrag mit Wachstum kombiniert, während Risiken durch permanente Analyse der Unternehmenskennzahlen und, bei Bedarf, durch den vorzeitigen Verkauf einzelner Titel gezielt kontrolliert und minimiert werden.



Hohe und kontinuierliche Erträge in Verbindung mit einem effizienten Risikomanagement

Der Investmentfonds Global Income legt großen Wert auf ein sorgfältiges Risikomanagement, das maßgeblich zum Vermögenserhalt beiträgt.

Das Management verfolgt eine Strategie der umfassenden Diversifikation, um Risiken zu minimieren, und setzt auf qualitativ hochwertige Anlagen. Vorrangig werden Aktien und Anleihen aus OECD-Ländern gewählt, um geopolitische Risiken zu reduzieren und in einem stabilen Umfeld zu investieren.

Investitionen in verschiedene Währungen bringen ein Währungsrisiko mit sich, das sich positiv oder negativ auf die Wertentwicklung der Finanzinstrumente auswirken kann.

Regelmäßige persönliche Gespräche mit den Managern und Eigentümern der Unternehmen, deren Aktien und Anleihen gehalten oder erworben werden sollen, gewährleisten fundierte Anlageentscheidungen.

Es ist darauf hinzuweisen, dass Kredit- und Ausfallrisiken dazu führen können, dass Zinszahlungen ausgesetzt werden und es zu einem Teil- oder Totalverlust der Investition kommen kann.

Langjährige Erfahrung beim Management der Laufzeiten

Der Investmentfonds nutzt gezielt das Potenzial zusätzlicher Renditen durch aktives und effizientes Management der Anleihelaufzeiten.

Die langjährige Erfahrung und das Know-how des Fondsmanagements ermöglichen eine gezielte Steuerung der Duration, um Chancen im Markt effektiv zu nutzen – insbesondere bei sich verändernden Zinssätzen.

Anleihen werden gezielt vor Fälligkeit mit Kursgewinn verkauft, wenn die Rendite auf Verfall sinkt, um langfristig durch Neuanlagen wieder attraktive Renditen zu sichern.

Risikohinweis

Vergangene Ergebnisse bieten keine Garantie für die Zukunft. Investitionen in hochverzinsliche Wertpapiere, Wertpapiere ohne Endfälligkeit und Fremdwährungsanlagen können erhöhte Volatilität aufweisen, was zu kurzfristigen Verlusten führen kann. Zudem sind die Anlagerisiken höher, wenn Fondsanteile vor dem empfohlenen Anlagehorizont von fünf Jahren verkauft werden.

Das Fondsmanagement betont daher, dass eine Investition in diesen Fonds nur mit Mitteln erfolgen sollte, die für mindestens fünf Jahre nicht benötigt werden. Eine Verschlechterung der finanziellen Lage eines Emittenten kann dazu führen, dass Zinszahlungen ausfallen und/oder der Kredit nicht zurückgezahlt wird.

Außerdem hat eine Veränderung des Marktzinssatzes einen gegenläufigen Einfluss auf den Wert von Anleihen, d. h., wenn der Marktzinssatz steigt, führt dies zu einem Rückgang der Anleihekurse. Auch unterliegt die zukünftige Wertentwicklung der Besteuerung, die von der individuellen Situation des Anlegers abhängt und sich in Zukunft ändern kann. Grundsätzlich empfiehlt das Fondsmanagement, einen qualifizierten Steuerberater zu konsultieren.



Produkt-Informationen

Kategorie: Mischfonds für Aktien und Festverzinsliche Wertpapiere

Erste Preisberechnung: 01. Januar 2012

Ende des Steuerjahres: 31. Dezember

Verwaltungsgesellschaft: Hauck & Aufhäuser Fund Services S.A., Luxemburg

Fondsmanager: Genève Invest (Europe) S.A., Luxemburg

Vertriebsstelle: Genève Invest (Europe) S.A., Luxemburg

Abschlussprüfer: KPMG Audit S.à r.l., Luxemburg

Mindestinvestition: keine

Anteils-klasse	Valor / ISIN	Wäh- rung	Verkaufs- provision	Rück- nahme- provision	Mindestanlage	Verwaltungs- vergütung	Verwahrstellen- vergütung	Fonds- Management- vergütung	Vertriebsstellen- vergütung	Performance Fee
P	HAFX3E / LU0388926494	EUR	bis zu 5%	keine	keine	bis zu 0.15% p.a. zzgl. bis zu 1.500 EUR p.M. ¹	bis zu 0.05% p.a. zzgl. bis zu 500 EUR p.M. ¹	bis zu 1.15% p.a.	bis zu 0.70% p.a.	bis zu 10% + 6% Hurdle Rate
B	A3DEHU / LU2441285215	EUR	bis zu 5%	keine	EUR 1. Mio.	bis zu 0.15% p.a. 500 EUR p.M. ¹	bis zu 0.05% p.a. zzgl. bis zu 500 EUR p.M. ¹	bis zu 0.90% p.a.	keine	keine
C	A3DEHV / LU2441285306	EUR	bis zu 5%	keine	EUR 100.000,-	bis zu 0.15% p.a. 500 EUR p.M. ¹	bis zu 0.05% p.a. zzgl. bis zu 500 EUR p.M. ¹	bis zu 0.30% p.a.	bis zu 1.20% p.a.	bis zu 10% + 6% Hurdle Rate
CH-hedged	A3DEHW / LU2441285488	CHF	bis zu 5%	keine	keine	bis zu 0.15% p.a. 500 EUR p.M. ¹	bis zu 0.05% p.a. zzgl. bis zu 500 EUR p.M. ¹	bis zu 0.85% p.a.	keine	bis zu 10% + 6% Hurdle Rate

¹ Die Verwahrstelle kann jederzeit vollständig oder teilweise auf die Erhebung der Mindestvergütung je Anteilklasse verzichten.

**Dokumente**

Anteilsklasse P:

<https://www.hal-privatbank.com/en/asset-servicing/fund-portal/detail/global-income-interest-dividend-p-lu0388926494>

Anteilsklasse B:

<https://www.hal-privatbank.com/en/asset-servicing/fund-portal/detail/global-income-interest-dividend-b-lu2441285215>

Anteilsklasse C:

<https://www.hal-privatbank.com/en/asset-servicing/fund-portal/detail/global-income-interest-dividend-c-lu2441285306>

Anteilsklasse CH-hedged:

<https://www.hal-privatbank.com/en/asset-servicing/fund-portal/detail/global-income-interest-dividend-ch-hedged-lu2441285488>



Über das Unternehmen

Die Genève Invest Group ist eine unabhängige Vermögensverwaltungsgesellschaft, die seit über 20 Jahren erfolgreich in hochverzinsliche Unternehmensanleihen investiert. Mit ihrer besonderen Expertise in diesem Bereich verfolgt Genève Invest einen Ansatz, der sich deutlich von dem der meisten Mitbewerber abhebt. Die Anlagestrategie beruht auf dem zeitlosen Prinzip des Value-Investings. Das Fondsmanagement bevorzugt unterbewertete Unternehmen mit hoher Gewinnstabilität, geringer Verschuldung und starkem, effektivem Management. Ziel ist die sorgfältige Auswahl von Qualitätstiteln, die ein optimales Verhältnis zwischen Risiko und Ertrag bieten.

Genève Invest S.à r.l. mit Sitz in Genf, Schweiz, ist die Gründungsgesellschaft und wird von der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht (FINMA) als akkreditierter Vermögensverwalter beaufsichtigt. Die Tochtergesellschaft Genève Invest (Europe) S.A. in Luxemburg unterliegt der Kontrolle durch die luxemburgische Finanzmarktaufsicht CSSF (Commission de Surveillance du Secteur Financier). Die Investmentstrategie des Fonds orientiert sich an den Bedürfnissen der Anleger und strebt an, deren Erträge zu steigern und nachhaltiges Vermögenswachstum zu sichern. Im Fokus des Fondsmanagements stehen stabile, zuverlässige und regelmäßige Erträge. Es ist jedoch zu beachten, dass Kredit- und Ausfallrisiken dazu führen können, dass Zinszahlungen ausgesetzt werden und/oder es zu einem Teil- oder Totalverlust der Investition kommt.

Kontakt

Gern stehen wir Ihnen für ein persönliches und unverbindliches Beratungsgespräch zur Verfügung. Nutzen Sie die Gelegenheit, sich selbst von der Kompetenz und Leistungsfähigkeit unseres Managements zu überzeugen. Unsere Experten beraten Sie individuell und maßgeschneidert, wobei Ihre persönlichen Anlageziele stets im Mittelpunkt stehen.

Standorte

 <p>Luxemburg (+352) 278 603 29</p>  <p>Rue Michel Rodange 10 Luxemburg 2430</p>	 <p>Italien (+39) 02 8295 5000</p>  <p>Via san Raffaele 1 Milan 20121</p>	 <p>Schweden (+46) 8 580 989 13</p>  <p>Östermalmstorg 1 Stockholm 114 42</p>
---	--	--



www.geneveinvest.com
info@geneveinvest.com

Rechtliche Hinweise und Haftungsausschluss

Dieses Dokument stellt eine Marketing-Kommunikation dar und dient ausschließlich als kurze Übersicht über wesentliche Merkmale des Investmentfonds. Die enthaltenen Informationen sind keine Anlageberatung und wurden sorgfältig, teils unter Verwendung externer Quellen, zusammengestellt. Einzelne Angaben können sich aufgrund gesetzlicher Änderungen, Marktbedingungen oder anderer Faktoren schnell ändern und möglicherweise nicht mehr vollständig zutreffen. Für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität der Angaben wird keine Gewähr übernommen, und Änderungen der Inhalte können jederzeit ohne Vorankündigung erfolgen.

Die steuerliche Behandlung der Anlage hängt von der individuellen Situation des Anlegers ab und kann sich ändern. Haftung für direkte oder indirekte Schäden, die durch die Verteilung oder Nutzung dieser Informationen entstehen, wird nicht übernommen. Investitionen in Investmentfonds unterliegen Kurs- und Währungsverlusten; frühere Wertentwicklungen oder Prognosen bieten keinen verlässlichen Hinweis auf die zukünftige Wertentwicklung. Die vollständigen, rechtlich verbindlichen Informationen sind in den wesentlichen Anlegerinformationen, dem Verkaufsprospekt sowie dem letzten Jahres- und ggf. Halbjahresbericht zu finden.

Diese Unterlagen sind kostenlos in deutscher Sprache bei der Verwaltungsgesellschaft Hauck & Aufhäuser Fund Services S.A., 1c, rue Gabriel Lippmann, L-5365 Munsbach, sowie bei den Vertriebsstellen und auf der Website der Verwaltungsgesellschaft (<https://www.hal-privatbank.com>) erhältlich. Bitte lesen Sie diese Dokumente gründlich, bevor Sie eine Investitionsentscheidung treffen.

Anteile des Investmentfonds dürfen nur in Ländern angeboten werden, in denen ein solches Angebot zulässig ist. Insbesondere ist ein Angebot oder Verkauf an US-Bürger oder Personen mit ständigem Wohnsitz in den USA ausgeschlossen. Die Verbreitung dieses Dokuments kann zudem in anderen Rechtsordnungen beschränkt sein. Beachten Sie, dass die Investmentgesellschaft die Vertriebsvereinbarungen für den Fonds beenden kann.