



Global Income – Interest & Dividend Fonds

Globaler Megatrend-Fokus & hoher Zinsertrag

Zu Informationszwecken: Marketing-Kommunikation

2. Jahreshälfte 2025

GENÈVE INVEST 



Das Genève Invest Konzept

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

Value-Investing-Ansatz: Aktien im Fokus von Megatrends und Wachstumssektoren

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

Im Mittelpunkt der Investmentstrategie stehen Unternehmen, die nachhaltig von tiefgreifenden gesellschaftlichen und technologischen Umwälzungen profitieren, und deren Wachstumspotenzial sich über viele Jahre entfalten kann.

Besonders in dynamischen, wachstumsstarken Sektoren wie Technologie, Künstliche Intelligenz, Gesundheit, Digitalisierung und Online-Konsum identifizieren wir gezielt vielversprechende Unternehmen mit robustem Geschäftsmodell und starker Positionierung in langfristig attraktiven Märkten. Diese Unternehmen zeichnen sich oft durch technologischen Vorsprung aus.

Darüber hinaus legen wir viel Wert auf nachhaltige Wettbewerbsvorteile (Moat), überdurchschnittliche Margen sowie eine attraktive Gesamtkapitalrendite. Unternehmen, die nachweislich stabile und überzeugende Geschäftsergebnisse liefern, bieten aus unserer Sicht attraktive Investitionschancen mit einer soliden fundamentalen Basis.

Ein opportunistischer, antizyklischer Ansatz ermöglicht es dem Fondsmanagement, Marktverwerfungen gezielt zu nutzen und in Phasen temporärer Unterbewertungen attraktive Einstiegsmöglichkeiten wahrzunehmen.

Strategische Investitionen in Unternehmensanleihen mit attraktivem Risiko-Rendite-Verhältnis

Parallel dazu setzen wir auf strategische Investitionen in sorgfältig ausgewählte Unternehmensanleihen, die ein attraktives Risiko-Rendite-Verhältnis aufweisen. Dabei richtet sich unser Fokus insbesondere auf Nischenthemen und Sonderthemen, die durch einzigartige Chancen und Sonderfaktoren geprägt sind.

Der Schwerpunkt liegt auf Anleihen, die stabile und gut planbare Ertragsströme generieren. Besonders institutionelle sowie vorrangig besicherte Anleihen spielen hierbei eine Schlüsselrolle, da sie Gläubigern durch ihre rechtliche Struktur zusätzlichen Schutz bieten und das Ausfallrisiko minimieren.

Durch eine kontinuierliche und transparente Kommunikation mit der jeweiligen Unternehmensführung stellen wir sicher, dass Anlageentscheidungen stets auf einer fundierten Analyse und aktuellen Erkenntnissen basieren. Unternehmensanleihen bieten zudem im Vergleich zu Aktien eine geringere Volatilität, wodurch sie – insbesondere in Kombination mit einer breiten Diversifikation – das Gesamtrisiko im Portfolio spürbar reduzieren können.

Dank fester, attraktiver Zinskupons und der Möglichkeit, durch den gezielten Einsatz des Zinskurveneffekts zusätzliche Erträge zu erwirtschaften, kann das Fondsmanagement Marktchancen flexibel und effizient nutzen. Auf diese Weise entsteht ein ausgewogenes Portfolio, das sowohl Renditepotenzial als auch Stabilität optimal vereint.

Risikohinweis Aktien:

Aktien sind mit verschiedenen Risiken verbunden, insbesondere:

Kursrisiko: Marktveränderungen und unternehmensspezifische Entwicklungen können insbesondere kurzfristig zu erheblichen Kursschwankungen führen.

Währungsrisiko: Bezeichnet das Risiko von Verlusten durch Änderungen des Wechselkurses zwischen zwei Währungen.

Totalverlustrisiko: Im Falle einer Unternehmensinsolvenz kann die Aktie vollständig wertlos werden, sodass das investierte Kapital verloren geht.

Risikohinweis Unternehmensanleihen:

Unternehmensanleihen sind mit verschiedenen Risiken verbunden, insbesondere:

Währungsrisiko: Bezeichnet das Risiko von Verlusten durch Änderungen des Wechselkurses zwischen zwei Währungen.

Zinsänderungsrisiko: Steigende Marktzinsen führen in der Regel zu sinkenden Kursen festverzinslicher Wertpapiere, da bereits emittierte Anleihen mit niedrigeren Zinssätzen weniger attraktiv werden.

Liquiditätsrisiko: Bei geringem Handelsvolumen kann der Verkauf einer Anleihe erschwert sein, wodurch sie möglicherweise nicht jederzeit oder nur mit Preisabschlägen veräußert werden kann.

Emittentenrisiko: Der Emittent könnte seinen Zahlungsverpflichtungen nicht nachkommen, was zu ausbleibenden oder reduzierten Zinszahlungen und im schlimmsten Fall zu einem Ausfall der Rückzahlung bei Fälligkeit führen kann.

Totalverlustrisiko: Im Falle einer Insolvenz des Emittenten besteht die Möglichkeit, dass die Anleihe vollständig an Wert verliert, was zu einem Totalverlust des investierten Kapitals führen kann.



Die Grundpfeiler des Genève Invest Konzepts

Aussichtsreiche Aktien	Unternehmensanleihen mit attraktiver Rendite
Value-Investing nach Munger: fundierte, wertorientierte Investitionen und nachhaltiges Wachstum	Gezielt in Nischen investieren – Chancen nutzen, wo andere nicht suchen
Antizyklisches Handeln – Chancen nutzen, wenn andere zögern	Optimales Risiko, maximale Rendite – unsere Auswahl für Ihren Erfolg
Unternehmen, die von globalen Megatrends profitieren	Weniger Schwankungen als bei Aktien - mehr Sicherheit für Ihr Portfolio
Wachsende Märkte: z. B. Technologie, KI, Gesundheit, Digitalisierung, Online-Konsum	Attraktive, fixe Zinsen – regelmäßige Erträge
Technologischer Vorsprung für nachhaltigen Erfolg	Stabilität durch vorausschauendes Zinsmanagement
Unternehmen mit regelmäßigen soliden Geschäftsergebnissen	Schutz durch vorrangige Besicherung
Unternehmen mit beständigem Wettbewerbsvorteil	Zusätzlicher Schutz durch vorausschauende & transparente Kommunikation mit der Unternehmensführung
Unternehmen mit hoher Marge und hoher Kapitalrendite	Zusätzliche Erträge durch aktives Management der Zinskurve

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, das durch solide Unternehmensanleihen diversifiziert wird. Dies schafft eine ideale Balance zwischen Wachstumschancen und regelmäßigen Erträgen. Der Global Income ist ein aktiv verwalteter Fonds. Das bedeutet, dass der Fonds keinem Referenzindex folgt. Der Fondsmanager ist für die Anlageentscheidungen verantwortlich, das heißt, er trifft allein die Entscheidungen, welche Wertpapiere in den Fonds aufgenommen oder abgegeben werden. Die beworbene Investition bezieht sich auf den Erwerb von Anteilen oder Aktien des Fonds, nicht direkt auf die zugrundeliegenden Basiswerte wie Unternehmensaktien, die der Fonds besitzt. Das bedeutet, Anleger investieren in den Fonds selbst und nicht in die einzelnen Vermögenswerte, die der Fonds hält.

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 Dienst-

leistungen 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 Ausschüttungsstabilität, niedrige Verschuldung und ein starkes Management auszeichnen.

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

Unternehmensanleihen bieten bei stabiler finanzieller Lage des Emittenten 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 re-investieren.

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, die sich aus verschiedenen Faktoren ergeben. Dazu zählen insbesondere die finanzielle Stabilität des Emittenten, das Geschäftsmodell, die

Marktstellung sowie branchenspezifische Entwicklungen.

Diese Risiken erfordern eine gezielte Analyse sowie eine sorgfältige Auswahl von Emittenten, um eine ausgewogene Balance zwischen Ertragschancen und potenziellen Risiken sicherzustellen.

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 verschiedenen Risiken unterliegen. Marktrisiken können zu Verlusten führen, falls sich die Märkte negativ entwickeln. Das Risiko von Kursschwankungen kann dazu führen, dass der Wert der Fondsanteile vor allem kurzfristig schwanken kann und nicht garantiert ist. Besonders bei einer Haltedauer unter der empfohlenen Mindestanlagedauer von fünf Jahren sind die Verlustrisiken erhöht. Währungsrisiken entstehen bei

Investitionen in ausländische Vermögenswerte. Schwankungen im Wechselkurs zwischen der Fondswährung und der Währung des Wertpapiers können zu negativen Kursbewegungen führen. Die Performance der Vergangenheit bietet 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

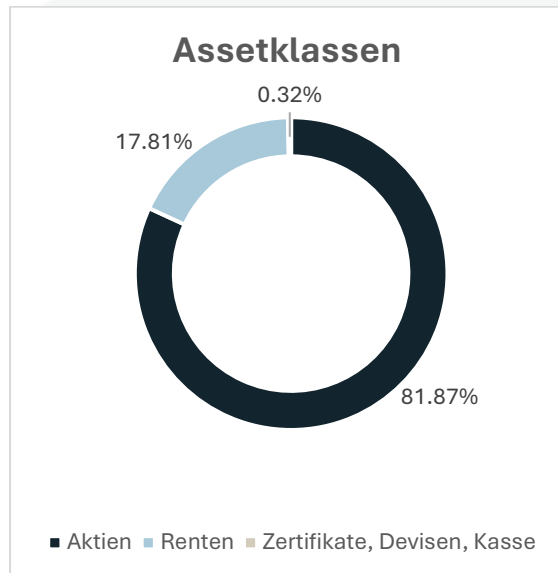




Breit diversifizierte Anlagestrategie zur Risikostreuung

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

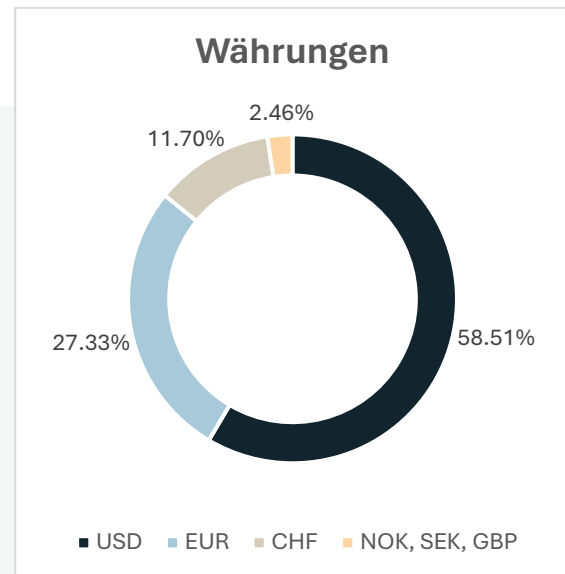
Der aktuelle Anlageschwerpunkt liegt auf Aktien mit etwa 82% des Portfolios, wobei der Technologiesektor 42% und das Gesundheitswesen 12% ausmachen. Etwas über 18% des Fondsvermögens sind in Anleihen investiert.



Aufteilung nach Anlageklassen per 30.06.2025

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 Fondsperformance.



Währungsaufteilung des Portfolios per 30.06.2025

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. Es wird darauf hingewiesen, dass Risiken trotz sorgfältigem Fondsmanagement nicht immer vollständig vermieden werden können.



Strategisches Risikomanagement und fundierte Anlagestrategie

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.

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

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

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

kann. Die Kosten können durch Währungs- und Wechselkursschwankungen ebenfalls steigen oder fallen.

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.

Die Verwaltungsgesellschaft bewertet das Gesamtrisiko des Fonds auf einer Skala von 1 (niedriges Risiko) bis 7 (hohes Risiko) mit 4. Dies entspricht einer mittleren Risikoklasse und geht von der Annahme aus, dass das Finanzinstrument mindestens 5 Jahre gehalten wird.

Vergangene Ergebnisse bieten keine Garantie für die Zukunft. Investitionen in hochverzinsliche Wertpapiere, Wertpapiere ohne Endfälligkeit und Fremdwährungsanlagen können erhöhte Volatilität aufweisen, was zu 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>



Erklärungen der Fachbegriffe:

Begriff	Erläuterung
Value-Investing Ansatz	Die Value-Investing-Strategie zielt darauf ab, unterbewertete Aktien zu kaufen, die unter ihrem inneren Wert gehandelt werden, basierend auf Fundamentaldaten wie dem Kurs-Gewinn-Verhältnis und einer Sicherheitsmarge, um langfristig von einer Annäherung der Aktie an ihren inneren Wert zu profitieren.
Langfristige Megatrends	„Langfristige Megatrends“ bezeichnen tiefgreifende, nachhaltige Veränderungen, die über Jahre oder Jahrzehnte hinweg wirken und große Auswirkungen auf Gesellschaft, Wirtschaft und Technologie haben. Beispiele sind der demografische Wandel, Digitalisierung oder Klimawandel.
Risiko-Rendite-Verhältnis	Das Risiko-Rendite-Verhältnis beschreibt den Zusammenhang zwischen dem potenziellen Gewinn und dem Risiko einer Investition, wobei ein gutes Verhältnis eine hohe Rendite bei angemessenem Risiko bedeutet.
Hochverzinsliche Unternehmensanleihen	Hochverzinsliche Unternehmensanleihen sind Anleihen von Unternehmen mit niedrigerer Kreditwürdigkeit, die höhere Zinsen bieten, um das höhere Kreditrisiko auszugleichen.
Investment-Grade-Anleihen	Investment-Grade-Anleihen sind Anleihen von Unternehmen oder Staaten mit höherer Kreditwürdigkeit, die niedrigere Zinsen bieten, da das Ausfallrisiko geringer ist. Sie haben eine Mindestbewertung von „BBB-“ oder „Baa3“.
PRIIPs	PRIIPs sind verpackte Anlageprodukte, die ein standardisiertes Informationsdokument mit wichtigen Details zu Renditen, Risiken und Kosten enthalten.
Handelsvolumen	Anzahl der gehandelten Wertpapiere in einem bestimmten Zeitraum und gibt Aufschluss über die Marktaktivität und Liquidität.



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**Luxemburg**

(+352) 278 603 29



Rue Michel Rodange 10

Luxemburg

2430

**Italien**

(+39) 02 8295 5000



Via san Raffaele 1

Milan

20121

**Schweden**

(+46) 8 580 989 13



Cylindervägen 18

Stockholm

13152



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.