

# HI-FBG Protect Strategie 90

Dezember 2011

(Kursdatum: 30.12.2011, Bewertungsdatum: 02.01.2012)

## Anlageziel

Das Sondervermögen legt gemischt über physische und derivative Instrumente in Aktien und anerkannte Aktienindizes der Euro-Zone sowie in Geldmarktinstrumenten, Bankguthaben, Termingeldern und verzinsliche Wertpapiere an. Anlageziel ist es, von den Chancen der Aktienmärkte in der Euro-Zone zu profitieren und eine adäquate Rendite zu erwirtschaften. Gleichzeitig soll das Sondervermögen von den Auswirkungen sinkender Aktienkurse möglichst wenig betroffen sein. Es wird angestrebt, dass der Rücknahmepreis jederzeit mindestens 90% des maximal erreichten Rücknahmepreises entspricht. Eine Zusicherung oder Garantie, daß das Anlageziel vollständig oder teilweise erreicht wird, kann nicht abgegeben werden.

## Fondspreise

<b>Rücknahmepreis (Anteilswert):</b>	<b>EUR 99,02</b>
Höchster Rücknahmepreis:	EUR 108,73
<b>Aktuelle Wertuntergrenze <sup>(1)</sup></b>	<b>EUR 97,87</b>
Verbleibender Risikopuffer:	1,16%
Zwischengewinn / Anteil	EUR 0,42
EU-TIS / Anteil	EUR 1,24
Aktiengewinn	0,00%

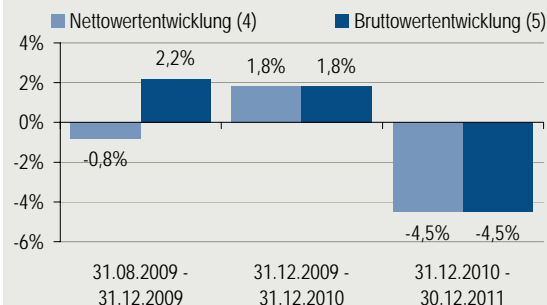
<sup>(1)</sup> Für die Einhaltung der Wertuntergrenze wird keine rechtliche und wirtschaftliche Garantie übernommen.

## Rentenkenntzahlen (incl. Liquidität)

Ø Restlaufzeit	0,40 Jahre
Ø Rendite	0,82%
Ø Kupon	2,16%
Ø Duration	0,13 Jahre
Modified Duration	0,13%
Ø Rating	AA+

## Wertentwicklung

Wertentwicklung seit Auflage <sup>(5)</sup>: **-0,64%**  
Wertentwicklung Jahr 2011 <sup>(5)</sup>: **-4,50%**



<sup>(4)</sup> Nettowertentwicklung: Neben den auf Fondsebene anfallenden Kosten wurde zusätzlich ein einmalig bei Kauf anfallender Ausgabeaufschlag in Höhe von 3% auf den Fondspreis berücksichtigt.

<sup>(5)</sup> Bruttowertentwicklung: (BVI-Methode): Bei der Berechnung wurden sämtliche auf Fondsebene anfallenden Kosten berücksichtigt, Ausgabeaufschläge sind nicht berücksichtigt.

**Die Wertentwicklung der Vergangenheit ist kein Indikator für zukünftige Wertentwicklungen.**

## Stammdaten

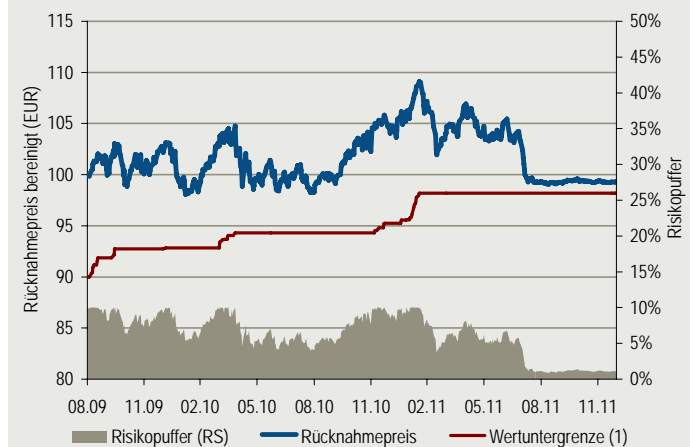
KAG:	Helaba Invest Kapitalanlagegesellschaft mbH
Depotbank:	Landesbank Hessen-Thüringen
Portfoliomanager:	Frankfurter Bankgesellschaft (Deutschland) AG
Fondswährung:	EUR
Auflegung:	1. September 2011
Fondsart:	Richtlinienkonformes Sondervermögen
Geschäftsjahr:	01.06. - 31.05.
Vertriebszulassung:	Deutschland
Fondsvermögen:	EUR 6,37 Mio.

## Anteilklassen und Konditionen

WKN:	AORNHA
ISIN:	DE000AORNHA0
Mindestanlage:	EUR 15.000
Ertragsverwendung:	Thesaurierend
Max. Ausgabeaufschlag:	3,00%
Kostenpauschale p.a.:	1,25%
Total Expense Ratio <sup>(2)</sup> :	1,27%

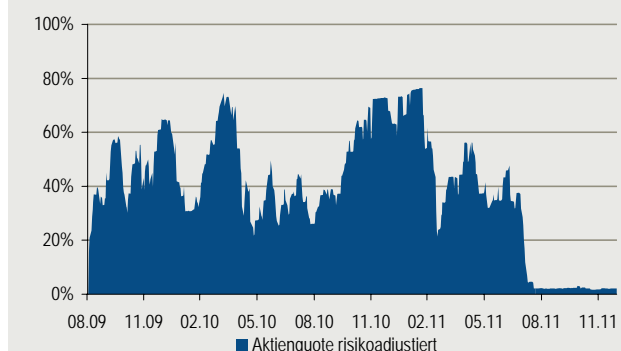
<sup>(2)</sup> Die Gesamtkostenquote (TER) drückt sämtliche vom Sondervermögen im Jahresverlauf getragenen Kosten und Zahlungen (ohne Transaktionskosten) im Verhältnis zum durchschnittlichen Nettoinventarwert des Sondervermögens aus.

## Entwicklung Rücknahmepreis / Wertuntergrenze



Die Wertentwicklung der Vergangenheit ist kein Indikator für zukünftige Wertentwicklungen.

## Entwicklung Aktienanteil (risikoadjustiert) <sup>(3)</sup>



<sup>(3)</sup> Berechnung der Quote erfolgt unter Berücksichtigung von Derivaten.

## HI-FBG Protect Strategie 90

Dezember 2011

(Kursdatum: 30.12.2011, Bewertungsdatum: 02.01.2012)

### Chancen

Teilnahme an der positiven Performance der Aktienmärkte bei einer geringeren Volatilität als eine reine Aktienanlage.

Wertsicherungsstrategie mit dem angestrebten aber nicht garantierten Ziel, jederzeit mindestens 90 % des eingesetzten Kapitals (exklusive Ausgabeaufschlag) zu erhalten.

Dynamisierung der Wertuntergrenze zielt auf eine weitestgehende Erhaltung der Gewinne ab.

Unbeschränkte Laufzeit – Fondsanteile können jederzeit erworben und veräußert werden. Dies bietet eine hohe Flexibilität.

### Risikohinweise

Auch wenn alle Vorkehrungen getroffen werden um sicherzustellen, dass die angestrebte Wertuntergrenze nicht unterschritten wird, wird die Einhaltung der Wertuntergrenze weder rechtlich noch wirtschaftlich garantiert. Ein Verlust von mehr als 10 % ist möglich. Das Risiko der Nichteinhaltung der angestrebten Wertuntergrenze wird ausschließlich vom Anleger getragen.

**Spezielle Hinweise zur Wertsicherungsstrategie finden Sie im Verkaufsprospekt unter „Spezielle Risiken“.**

**Kursrisiken:** Der Fonds unterliegt dem Risiko sinkender Anteilspreise, da sich Wertschwankungen der im Fonds enthaltenen Vermögensgegenstände im Anteilspreis widerspiegeln. Es besteht die Möglichkeit von Kursverlusten durch durch eine negative Entwicklung einzelner Vermögensgegenstände oder der Kapitalmärkte insgesamt.

**Währungsrisiko:** Der Wert der auf Fremdwährung lautenden Vermögensgegenstände unterliegt Wechselkursänderungen. Es bestehen somit Währungsrisiken

**Kreditrisiken:** Der Fonds kann einen wesentlichen Teil seines Vermögens in Anleihen anlegen. Deren Aussteller können insolvent werden, wodurch die Anleihen ihren Wert ganz oder zum Großteil verlieren.

**Risiken aus Derivateinsatz:** Der Fonds kann Derivatgeschäfte einsetzen um höhere Wertzuwächse zu erzielen. Die erhöhten Chancen gehen mit erhöhten Verlustrisiken einher.

**Kontrahentenrisiken:** Der Fonds kann in wesentlichen Umfang Geschäfte mit Vertragspartnern abschließen. Wenn ein Vertragspartner insolvent wird, kann er offene Forderungen der Fonds nicht mehr oder nur noch teilweise begleichen.

**Operationelle Risiken:** Der Fonds kann Opfer von Betrug oder anderen kriminellen Handlungen werden. Er kann Verluste durch Missverständnisse oder Fehler von Mitarbeitern der Kapitalanlagegesellschaft oder externer Dritter erleiden oder durch äußere Ereignisse wie z.B. Naturkatastrophen geschädigt werden.

**Eine ausführliche Darstellung der Risiken findet sich im Abschnitt "Risiken" des Verkaufsprospekts.**

### Rechtliche Hinweise

Unsere Angaben werden sorgfältig geprüft. Eine Haftung oder Garantie für Vollständigkeit, inhaltliche Richtigkeit oder Aktualität übernehmen wir nicht. Bitte beachten Sie, dass die Angaben nur unverbindliche Informationen enthalten, die insbesondere nicht als Anlageempfehlung verstanden werden dürfen und die eine individuelle Beratung mit weiteren zeitnahen Informationen nicht ersetzen. Alle Angaben sind rechtlich nicht bindend. Eine Haftung für die Richtigkeit und Vollständigkeit der Angaben ist unter allen rechtlichen Aspekten ausgeschlossen. Kaufentscheidungen können ausschliesslich auf Basis des aktuellen Verkaufsprospektes, dem der letzte Jahres- bzw. Halbjahresbericht beigelegt ist, getroffen werden. Der aktuelle Verkaufsprospekt, dem der letzte Jahres- bzw. Halbjahresbericht beigelegt ist, ist die alleinige rechtlich verbindliche Grundlage für den hier beschriebenen Investmentfonds. Die Dokumente werden bei der Frankfurter Bankgesellschaft (Deutschland) AG zur kostenlosen Ausgabe bereitgehalten. Alle Berechnungen basieren auf Euro.