

Regelmäßig Geld mit steigender Tendenz

FU Fonds – Bonds Monthly Income (WKN HAFX9M)



Uwe Bachert
Direktor Vertrieb

Investieren – Rentieren - Profitieren



FU Fonds- Bonds Monthly Income



1.

Aktienrendite ohne Aktien

2.

Eine krisenerprobte Anlageklasse

3.

Anker in unruhigen Zeiten –
planbare regelmäßige positive Ergebnisse

High Yield: Attraktive Anlageklasse

WKN: HAFX9M

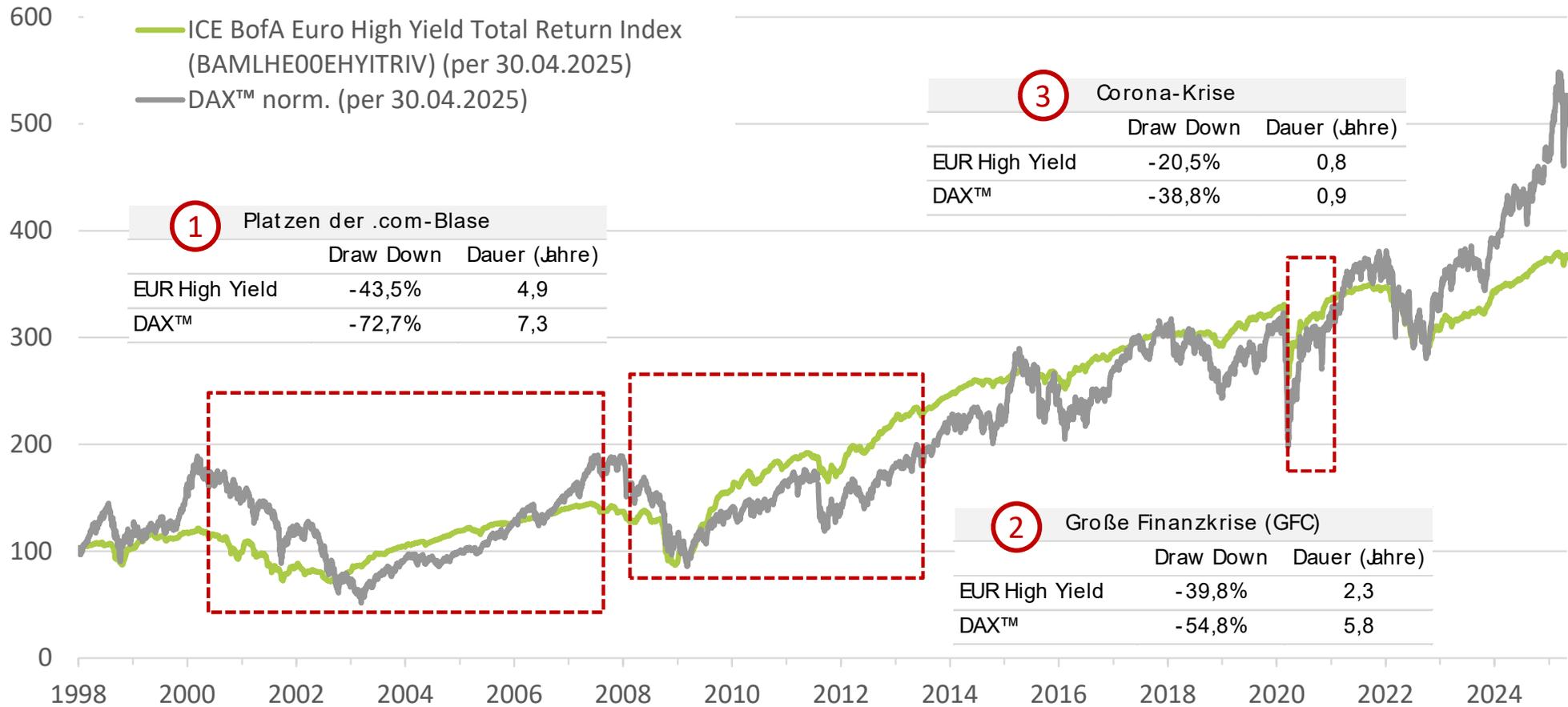


Quelle: <https://fred.stlouisfed.org/series/BAMLHE00EHYITRIV> ©

High Yield-Anleihen generieren aktienähnliche Renditen
bei niedrigerer Volatilität

High Yield: Geringere Drawdowns

WKN: HAFX9M



Quelle: <https://fred.stlouisfed.org/series/BAMLHE00EHYITRIV> ©, eigene Berechnung

High Yield zeigt sich in jeder(!) Großkrise der letzten 25 Jahre robuster
(geringerer Drawdown, schnellere Recovery)



FU Fonds- Bonds Monthly Income



Wertentwicklung (nach Kosten)

1 Jahr: 7,51%

3 Jahre: 6,36% p.a.

5 Jahre: 6,92% p.a.

5,875% p.a.

Hannover Re



9,06% p.a.

7,75% p.a.



MOTEL ONE

5,25% p.a.



5,375% p.a.

techem

5,625% p.a.

STADA

5,25% p.a.



6,625% p.a.

TKE

7,875% p.a.

SYNLAB

6,929% p.a.



BESTSECRET

Fondsvergleich BMI mit Aramea, ACATIS

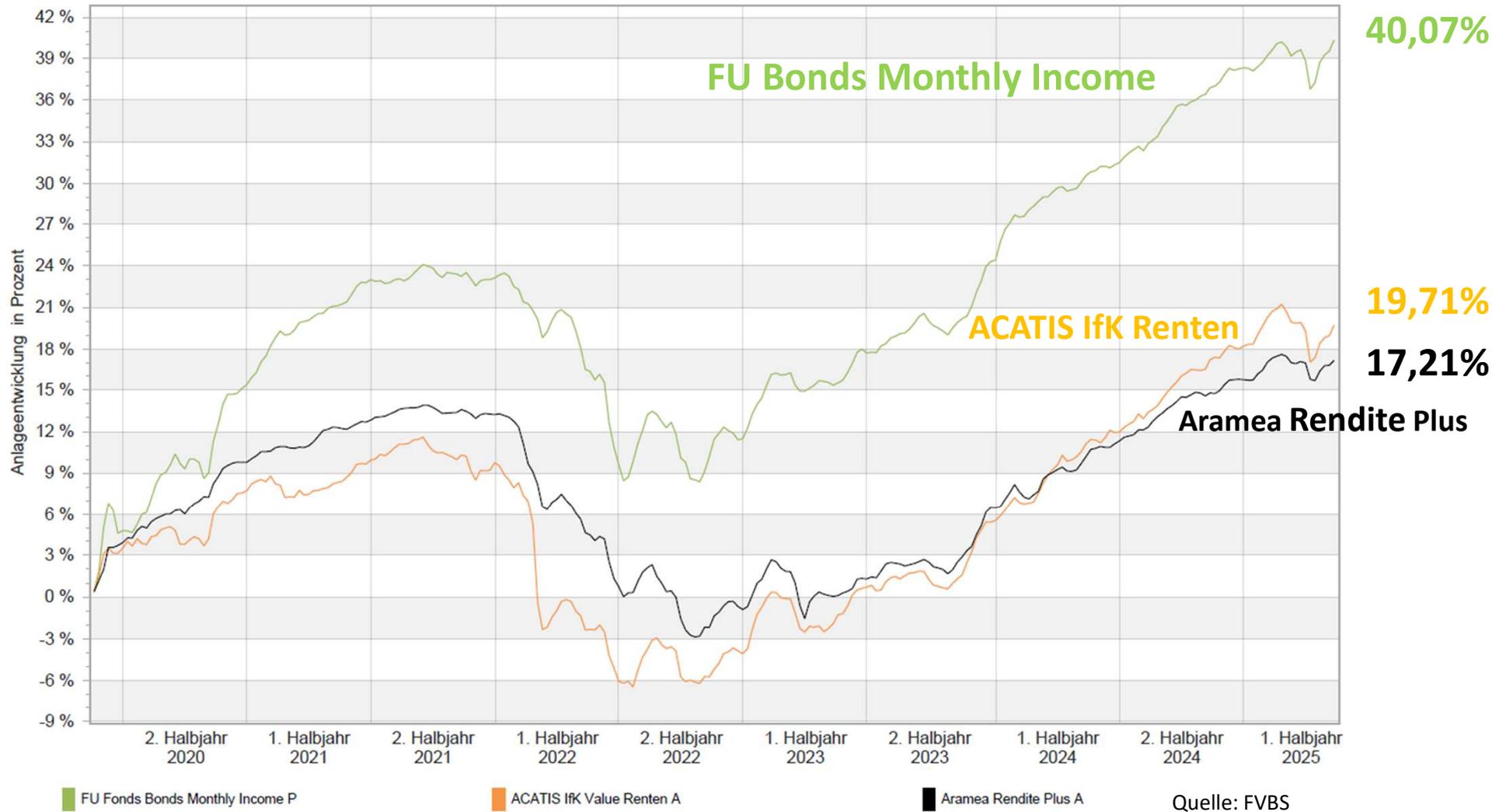
BMI Fondsvergleich

Wertentwicklung

Auswertung von 19.05.2020 bis 16.05.2025, Einmalanlage

5 Jahre

(N: HAFX9M)



Bonds Monthly Income auf ATH

WKN: HAFX9M



Bonds Monthly Income auf All-Time-High!

Die demografische Entwicklung hat erhebliche finanzwirtschaftliche Relevanz: Bis 2036 werden rund 16 Millionen Babyboomer in den Ruhestand eintreten.

Gleichzeitig befinden sich derzeit noch etwa 450 Mrd. Euro in klassischen Kapitalversicherungen --> Gelder, die bei Fälligkeit neu angelegt werden müssen.

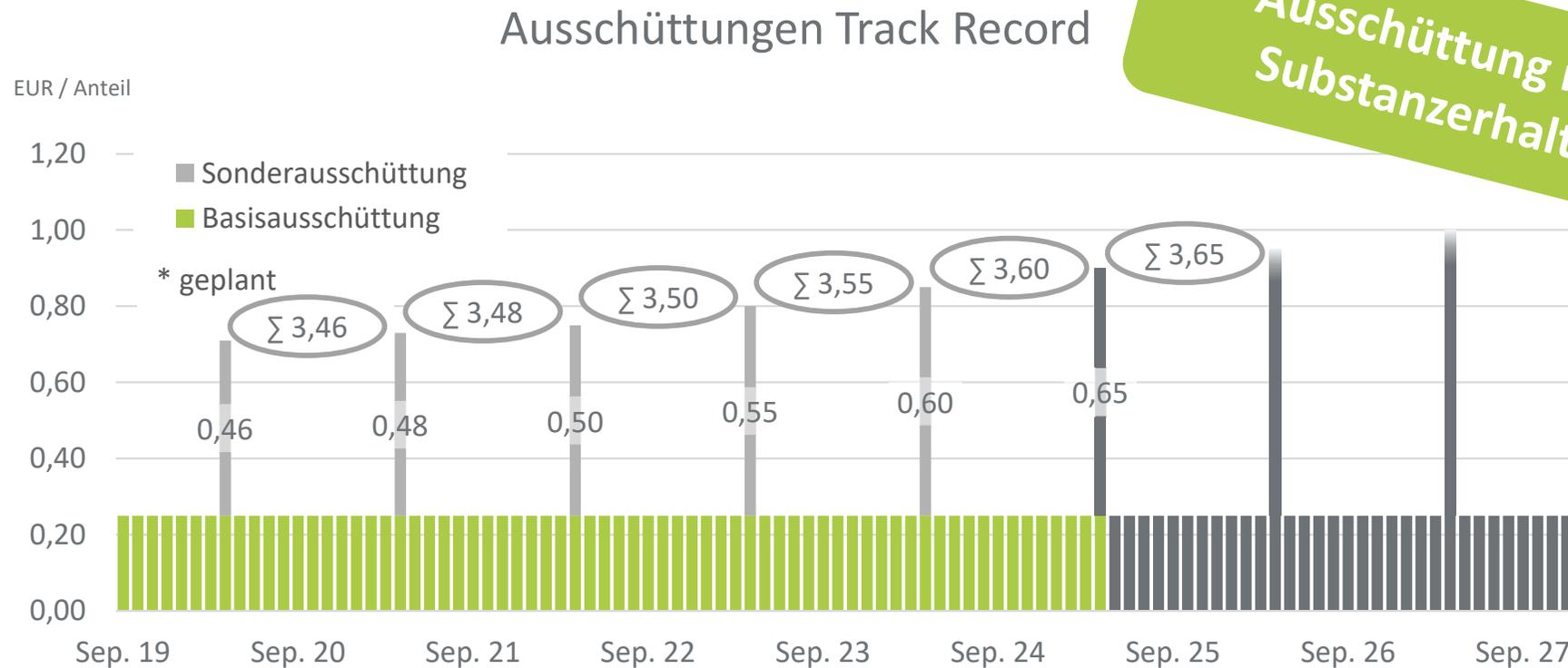
Hinzu kommen jährliche Vermögensübertragungen durch Erbschaften in Höhe von bis zu 400 Mrd. Euro.

1. Sicherheit

Verlässliche monatliche
Einkünfte
als Basis für den
gewohnten
Lebensstandard.

2. Verfügbarkeit

Flexibler Zugriff
auf Kapital
für außergewöhnliche
Ausgaben oder neue
Projekte.

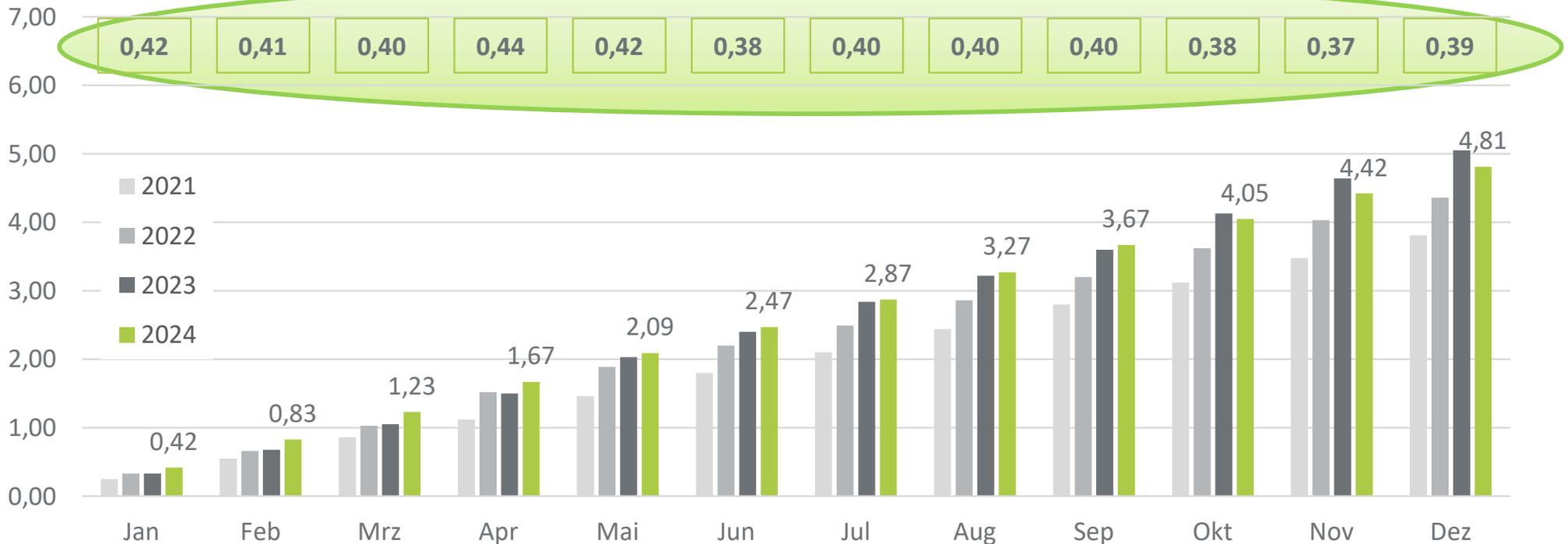


Planbare monatliche Basisausschüttung + jährliche Sonderausschüttung,
Track Record 69 Ausschüttungen mit jährlicher Steigerung,
thesaurierte Gewinne bieten zusätzliches Kurspotenzial

* Hinweis: Laut Fondsprospekt ist die Ausschüttung in der Regel monatlich. Die Beschlussfassung der Verwaltungsgesellschaft zu den Ausschüttungen erfolgt quartalsweise.

Ordentlicher Ertrag nach Kosten pro Anteil zum Monatsultimo (kumuliert)

EUR / Anteil



Rekordertrag im Jahr 2023 durch aktives Bond Picking,
Zinswende und Fixkostendegression; Fortsetzung in 2024, 2025 und 2026

Quelle: Hauck & Aufhäuser Fund Services S.A. (Stand: Jan2025), eigene Berechnung

Kauf 1.200 Fondsanteile (ca. 120.000 €) ---> monatliche planbare Ausschüttung von 300 €, da 0,25 € je Fondsanteil

15.01.2025 300,00 €

14.02.2025 300,00 €

14.03.2025 300,00 €

15.04.2025 1.080,00 €**

15.05.2025 300,00 €

13.06.2025 300,00 €

15.07.2025 300,00 €

14.08.2025 300,00 €

14.09.2025 300,00 €

15.10.2025 300,00 €

15.11.2025 300,00 €

13.12.2025 300,00 €

Zinsschüttung in 2025: 4.380,00 € (ca. 3,65%)
plus zusätzliche Kursentwicklung 9.000,00* € (incl. Teilthesaurierung)

* Ertrag in den Jahren 2023 und 2024 ** Basisausschüttung + Sonderausschüttung

Wie monatliche MIETEINNAHMEN.
→ Ganz ohne Immobilie.



Wie URLAUBSGELD.
→ Nur jeden Monat.



Wie ein zweites GEHALT.
→ Nur ohne zweiten Job.



Wie eine ZUSATZRENTE.
→ Egal in welchem Alter.



Platz 1
bei **Citywire**
über 3 Jahre

FU FONDS –
**BONDS MONTHLY
INCOME**



**Morningstar
Rating**
5 Year

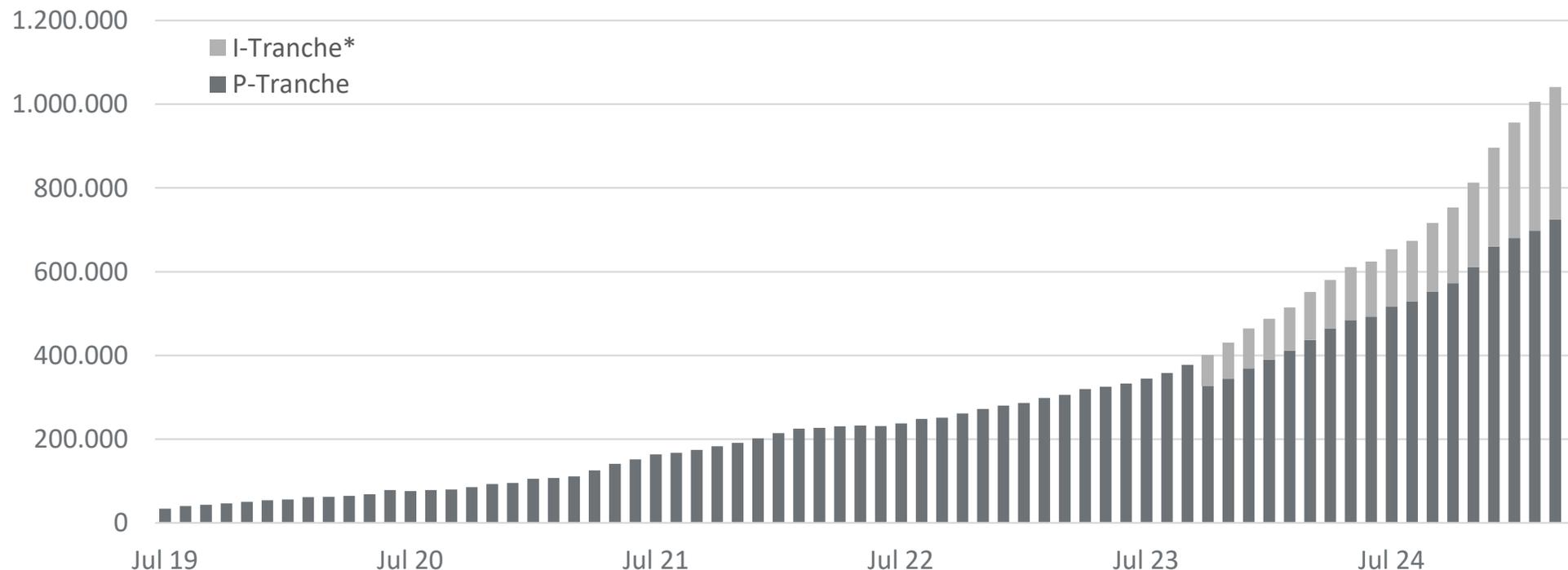


TM



2. FU Fonds – Bonds Monthly Income

Anzahl Fondsanteile zum Monatsultimo



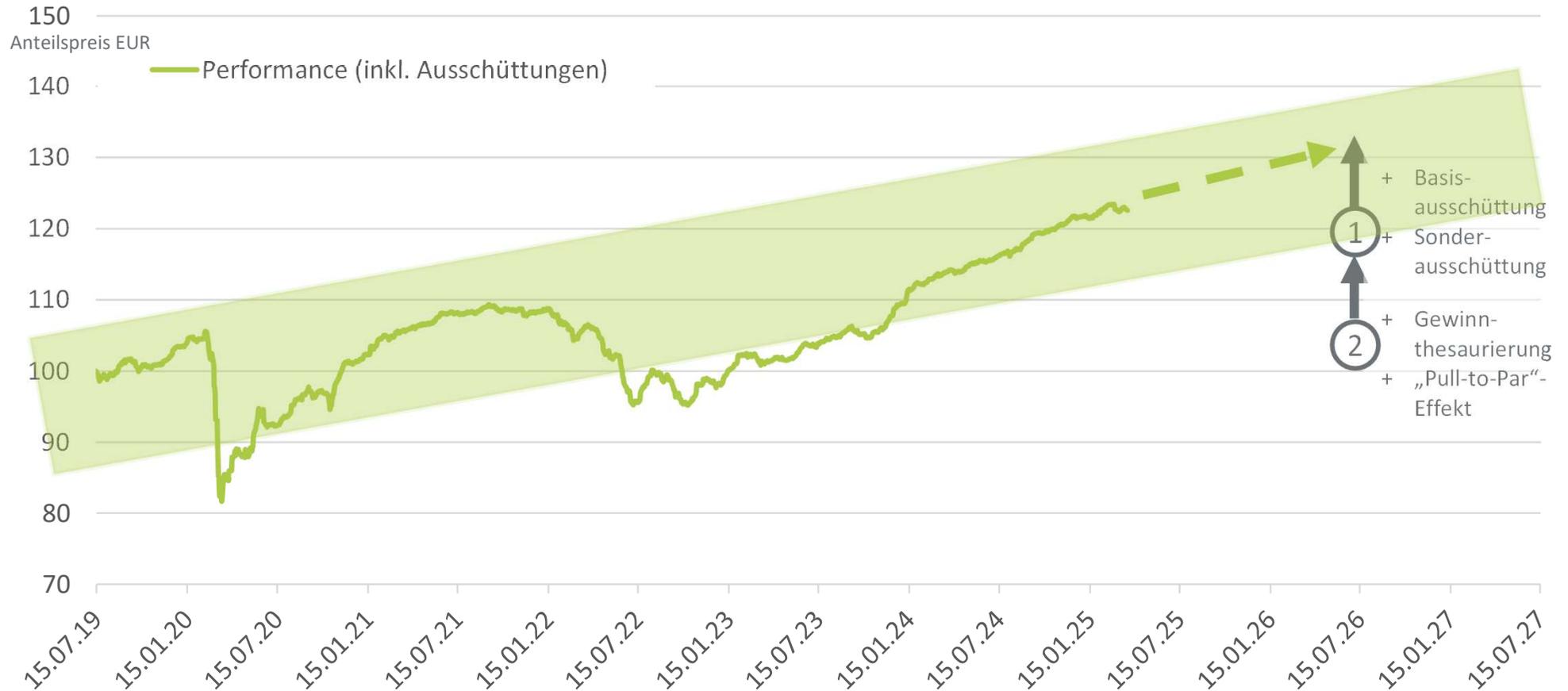
Fonds weist nahezu kontinuierliche Zuflüsse auf –
auch in der Hochphase der Corona-Krise und zu Beginn des Ukraine-Krieges

Quelle: Hauck Aufhäuser Fund Services (Stand: 30.04.2025)

* Anteile I-Tranche werden in P-Tranchen-Äquivalenten ausgewiesen (eigene Berechnung)

Ausblick 2025/26 – keine Änderung

WKN: HAFX9M



Forecast für das Jahr 2025/26 signalisiert eine Performance von 6-10%,
nahtlose Fortsetzung der monatlichen Ausschüttungen + Sonderausschüttung

Quelle: Hauck Aufhäuser Fund Services (Stand: 31.04.2025), eigene Darstellung

Nicht nur eine Geldanlage für den Vermögensaufbau, sondern auch für

Anleger mit Einkommensbedarf

Zusätzliches Einkommen für laufende Ausgaben

Rentner und Ruheständler

Regelmäßiger Einkommensstrom zur Deckung der
Lebenshaltungskosten

Anleger auf der Suche nach Flexibilität

Wahl zwischen regelmäßigen Einkünften und Kapitalwachstum durch
Wiederanlage

Sicherheitsbewusste Anleger

Stabile Rendite mit geringerem Risiko

Intelligente Geldanlage für Kapitalanleger, Stiftungen und/oder ausschüttungsfokussierte Investoren

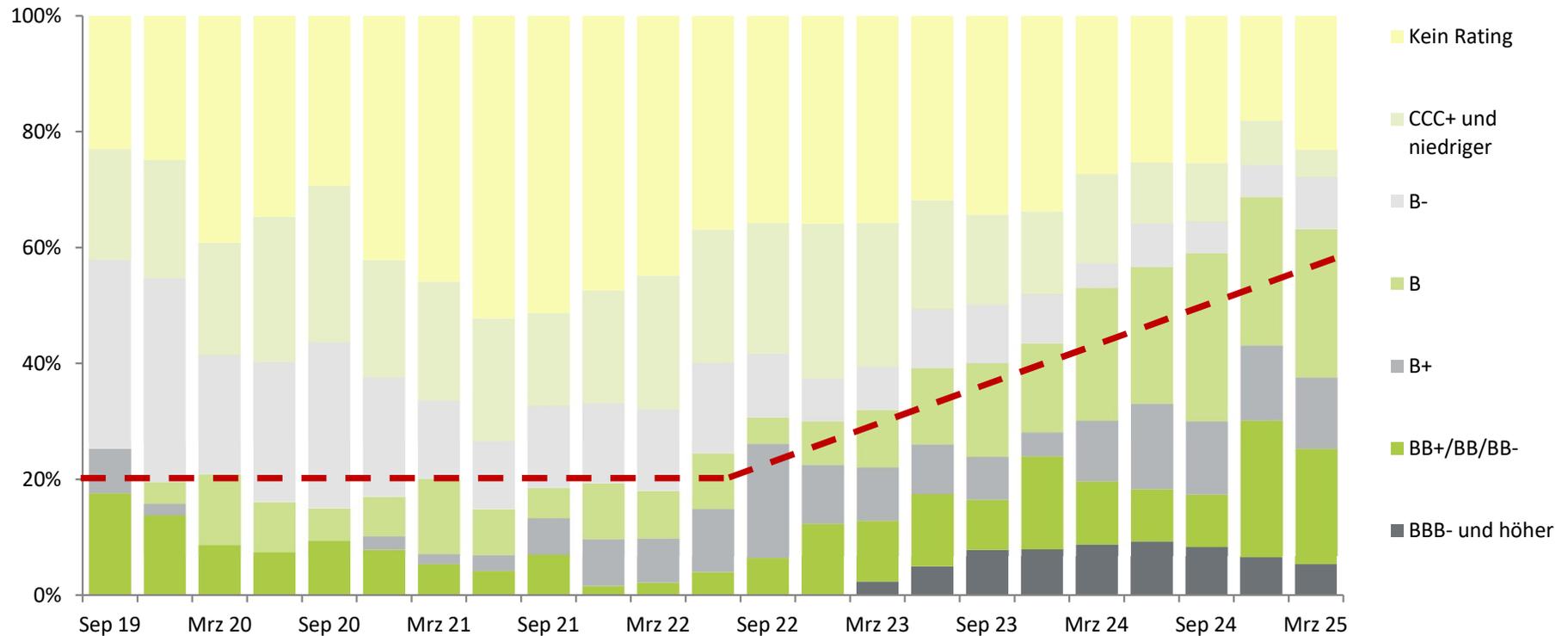
Die nachfolgende Tabelle zeigt die kumulierten Wertzuwächse und Ausschüttungen des Bonds Monthly Income in den **letzten 5 Jahren** bei einem Anlagevolumen von **1.000.000 €**. (11.593 Anteile zum Kurs von je 86,26 € per 30.04.2020)

	Ausschüttung	Wertzuwachs	Aktueller Wert (nach Ausschüttungen)
Bonds Monthly Income	17,78 € je Anteil = 206.123 €	171.777 €	1.171.777 €

Wertentwicklung 1 Jahr:	7,51%
Wertentwicklung 3 Jahre:	6,36% p.a.
Wertentwicklung 5 Jahre:	6,92% p.a.

Stand: 15.05.2025,
Quelle: Heemann Vermögensverwaltung AG

Aufteilung nach S&P Anleihen Ratings



Seit Corona wurde das Durchschnitts-Rating verbessert,
Portfolio-Rating auf All-Time-High

Zwei Renditequellen -> regelmäßig Geld

Kupon
des Anleihenportfolios

Kurserholung zur Anleihen-Fälligkeit
oder vorzeitiger Rückzahlung und
Teiltheasaurierung der Zinserträge

> 3,65% p.a.
(nach laufenden Kosten)



Ca. 8%
(verteilt auf ca. 3 Jahre
Restlaufzeit des Portfolios)

Aktuelle Rendite Rentenvermögen per 15.05.2025: 6,36% p.a.
Durchschnittliche Restlaufzeit per 15.05.2025: 4,51 Jahre
modified Duration: 2,95

Quelle: Hauck & Aufhäuser Fund Services S.A. (Stand: Mai 2025)



Investoren-Lebenszyklus



WKN: HAFX9M



Kapitalsammelstelle mit
Anlagebedarf im Fixed
Income-Bereich



Einsteigerprodukt, erste
positive Börsenerfahrung

69

Ausschüttungen
in Folge

Umschichtung in planbare
monatliche Ausschüttungen
„Echte Rente“



Immobilien-Sparer
oder -Verkäufer,
„Zins statt Miete“



WKN: HAFX9M

	P-Tranche	I-Tranche
WKN	HAFX9M	HAFX51
ISIN	LU1960394903	LU1960395033
Notierungsaufnahme	8. Juli 2019	4. Okt. 2023
Erstausgabepreis	100 EUR	1.000 EUR
Mindestanlage	100 EUR	250.000 EUR
Fondsvolumen	73,33 Mio. EUR (Apr. 25)	34,98 Mio. EUR (Apr. 25)
Monatl. Basisausschüttung	0,25 EUR (3,0% p.a.)	3,00 EUR (3,6% p.a.)
Sonderausschüttung	0,65 EUR (Apr. 2025)	9,00 EUR (Apr. 2025)
Verwaltungsvergütung	Bis zu 0,16% p.a.	Bis zu 0,16% p.a.
Verwahrstellenvergütung	Bis zu 0,08% p.a.	Bis zu 0,08% p.a.
Fondsmanagervergütung	Bis zu 1,20% p.a.	Bis zu 1,20% p.a.
Vertriebsstellenvergütung	Bis zu 0,50% p.a.	keine
Performance Fee	keine	keine
TER (2024)	1,77%	1,10%
Verkaufsprovision	Bis zu 3,00%	keine

*seit Okt.
2023*

Ihre Ansprechpartner zum Fonds



Norbert Schmidt

Portfoliomanager Fixed Income

Standort Dresden
Tel. 0351-89677160

norbert.schmidt@heemann.org



Gerhard Mayer

Portfoliomanager Fixed Income

Standort Waibstadt
Tel. 07263-408269

gerhard.mayer@heemann.org



Uwe Bachert

Fondsvertrieb Institutionelle Kunden

Standort Wunstorf
Tel. 0172 - 7291486

uwe.bachert@heemann.org

-  Hohe Planbarkeit und stabile monatliche Ausschüttungen im Sinne einer „echten Rente“ ✓
-  Zugang von institutionellen Investoren zu attraktiven Anleihen kleinerer Emittenten, Zugang von Privatanlegern zu attraktiven Anleihen, die auf institutionelle Anleger zugeschnitten sind ✓
-  Keine vertragliche Bindung durch tägliche Handelbarkeit der Anteile über die Börse ✓
-  Erfahrenes und eingespieltes Managementteam mit positivem Track Record ✓

Bei diesem Dokument handelt es sich um eine Werbemitteilung. Die hierin enthaltenen Informationen stellen keine Anlageberatung dar, sondern geben lediglich eine zusammenfassende Kurzdarstellung wesentlicher Merkmale des Fonds. Alle Angaben wurden sorgfältig zusammengestellt; teilweise unter Rückgriff auf Informationen Dritter. Einzelne Angaben können sich insbesondere durch Zeitablauf, infolge von gesetzlichen Änderungen, aktueller Entwicklungen der Märkte sowie anderer wesentlicher Umstände ggf. auch kurzfristig als nicht mehr oder nicht mehr vollumfänglich zutreffend erweisen. Für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität sämtlicher Angaben wird daher keine Gewähr übernommen. Die in dieser Information enthaltenen Ausführungen können sich jederzeit ohne vorherige Ankündigung ändern. Die Angaben gehen von unserer Beurteilung der gegenwärtigen Rechts- und Steuerlage aus. Die steuerliche Behandlung der Anlage hängt von den persönlichen Verhältnissen des jeweiligen Kunden ab und kann künftigen Änderungen unterworfen sein. Es wird keine Haftung für etwaige Schäden oder Verluste übernommen, die direkt oder indirekt aus der Verteilung oder der Verwendung dieser Produktinformation oder seiner Inhalte bestehen.

Bei der Anlage in Investmentfonds besteht das Risiko von Kurs- und Währungsverlusten, so dass der zukünftige Anteilswert gegenüber dem Erwerbszeitpunkt steigen oder fallen kann. Sofern Aussagen über Marktentwicklungen, Renditen, Kursgewinne oder sonstige Vermögenszuwächse sowie Risikokennziffern getätigt werden, stellen diese lediglich Prognosen dar, für deren Eintritt wir keine Haftung übernehmen. Insbesondere sind frühere Wertentwicklungen, Simulationen oder Prognosen kein verlässlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung.

Die vollständigen Angaben zum Fonds sind in den wesentlichen Anlegerinformationen und dem Verkaufsprospekt in Ergänzung mit dem jeweils letzten geprüften Jahresbericht und den jeweiligen Halbjahresbericht, falls ein solcher jüngeren Datums als der letzte Jahresbericht vorliegt, zu entnehmen. Diese Dokumente stellen die allein verbindliche Grundlage des Erwerbs dar. Soweit steuerliche oder rechtliche Belange berührt werden, sollten diese vom Adressaten mit seinem Steuerberater bzw. Rechtsanwalt erörtert werden.

Die vorgenannten Verkaufsunterlagen erhalten Sie in elektronischer oder gedruckter Form in deutscher Sprache kostenlos in den Geschäftsstellen der Hauck Aufhäuser Lampe Privatbank AG, Kaiserstraße 24, 60311 Frankfurt am Main bzw. 1c, rue Gabriel Lippmann, L-5365 Munsbach oder der Hauck & Aufhäuser Fund Services S.A., 1c, rue Gabriel Lippmann, L-5365 Munsbach. Anteile an Fonds dürfen nur in Ländern angeboten werden, in denen ein solches Angebot oder ein solcher Verkauf zulässig ist und/oder eine Genehmigung der örtlichen Aufsichtsbehörde vorliegt. Insbesondere dürfen Anteile dieses Fonds weder innerhalb der USA noch an oder auf Rechnung von US-Staatsbürgern oder in den USA ansässigen US-Personen zum Kauf angeboten oder an diese verkauft werden. Dieses Informationsdokument und die in ihm enthaltenen Informationen richtet sich weder an US-Bürger noch an Personen mit ständigem Wohnsitz in den USA, noch darf es in den USA verbreitet werden. Die Verbreitung und Veröffentlichung dieses Dokumentes kann darüber hinaus auch in anderen Rechtsordnungen beschränkt sein.