

# Zins & Sicherheit (Euro) - I



Werbematerial

30.11.2024

## Daten und Fakten

|                         |                              |
|-------------------------|------------------------------|
| Fondsname               | Zins & Sicherheit (Euro) - I |
| WKN                     | A3EW4L                       |
| ISIN                    | DE000A3EW4L9                 |
| Anteilsklasse           | I - Institutionell           |
| Verwaltungsgesellschaft | Hauck A. Fund Services S.A.  |
| Verwahrstelle           | Hauck A. Lampe Privatbank AG |
| Anlageberater           | NFS Capital AG               |
| Fondsmanager            | Johannes Käsbauer            |
| Fondstyp                | Rentenfonds Ultra Kurzläufer |
| Verwaltungsvergütung    | 0,29% inkl. Verwahrstelle    |
| Total Expense Ratio TER | 0,36%                        |
| Fondsvolumen            | 137,73 Mio Euro              |
| Auflegedatum            | 14.11.2023                   |
| Ausgabeaufschlag        | 0,00%                        |
| Mindestanlagesumme      | Keine                        |
| Performance Fee         | Keine                        |
| Geschäftsjahr           | 30.09.                       |
| Ausschüttend            | zuletzt 17.12.2024 0,84 Euro |
| Informationen           | www.zins-und-sicherheit.de   |

## Anlagestrategie

Anlageziel des Zins & Sicherheit (Euro) ist ein stabiler und regelmäßiger Ertrag bei gleichzeitigem Werterhalt des investierten Vermögens, verbunden mit geringem Risiko. Zur Erreichung des Anlageziels investiert der Fonds in Geldmarktfonds, Geldmarktfonds-ETFs, Geldmarktanlagen, kurzlaufende Rentenfonds, kurzlaufende Rentenfonds-ETFs, kurzfristige Anleihen bester Bonität, Bankguthaben, Tagesgelder und Termingelder.

## Risiko- und Ertragsprofil



## Asset Allocation per 30.11.2024

|   |        |
|---|--------|
| Kasse (Zinssatz 2,865%)                   | 3,04%  |
| Geldmarkt- / Ultra Kurzläufer Rentenfonds | 96,96% |

## Portfolio per 30.11.2024

|    | Fonds   | SRI** | lauf. Kosten | Rendite***   | Anteil        |
|----|---|-------|--------------|--------------|---------------|
| 1  | <b>BLACKROCK</b> BlackRock ICS Euro Ultra Short Bond (I*)             | 1     | 0,03%        | 3,23%        | <b>10,44%</b> |
| 2  | <b>Amundi</b> Amundi Euro Liquidity-Rated SRI - I2 (I*)               | 1     | 0,08%        | 3,39%        | <b>10,32%</b> |
| 3  | <b>Fidelity</b> Fidelity Institutional Liquidity Fund The Euro A (I*) | 1     | 0,10%        | 3,27%        | <b>9,94%</b>  |
| 4  | <b>Investment Managers</b> AXA IM Euro Liquidity SRI - C (I*)         | 1     | 0,07%        | 3,02%        | <b>9,83%</b>  |
| 5  | <b>DWS</b> DWS Insti ESG Euro Money Market IC100 (I*)                 | 1     | 0,07%        | 3,30%        | <b>9,70%</b>  |
| 6  | <b>Goldman Sachs</b> Goldman Sachs Euro Liquid Reserves Fund - X (I*) | 1     | 0,05%        | 3,45%        | <b>9,59%</b>  |
| 7  | <b>BLACKROCK</b> BlackRock ICS Euro Liquidity Fund (I*)               | 1     | 0,03%        | 3,29%        | <b>9,49%</b>  |
| 8  | <b>Amundi</b> Amundi Euro Liquidity SRI I2 (I*)                       | 1     | 0,08%        | 3,40%        | <b>9,37%</b>  |
| 9  | <b>BLACKROCK</b> BlackRock ICS Euro Liquid Environmentally Aware (I*) | 1     | 0,03%        | 3,31%        | <b>9,26%</b>  |
| 10 | <b>Crédit Mutuel</b> CM-AM CASH ISR (I*)                              | 1     | 0,05%        | 3,15%        | <b>9,03%</b>  |
|    | <b>Ø</b>  | 1     | <b>0,06%</b> | <b>3,18%</b> | <b>96,96%</b> |

\*Institutionelle Fonds

\*\*Gesamtrisikoindikator (SRI) 1-7

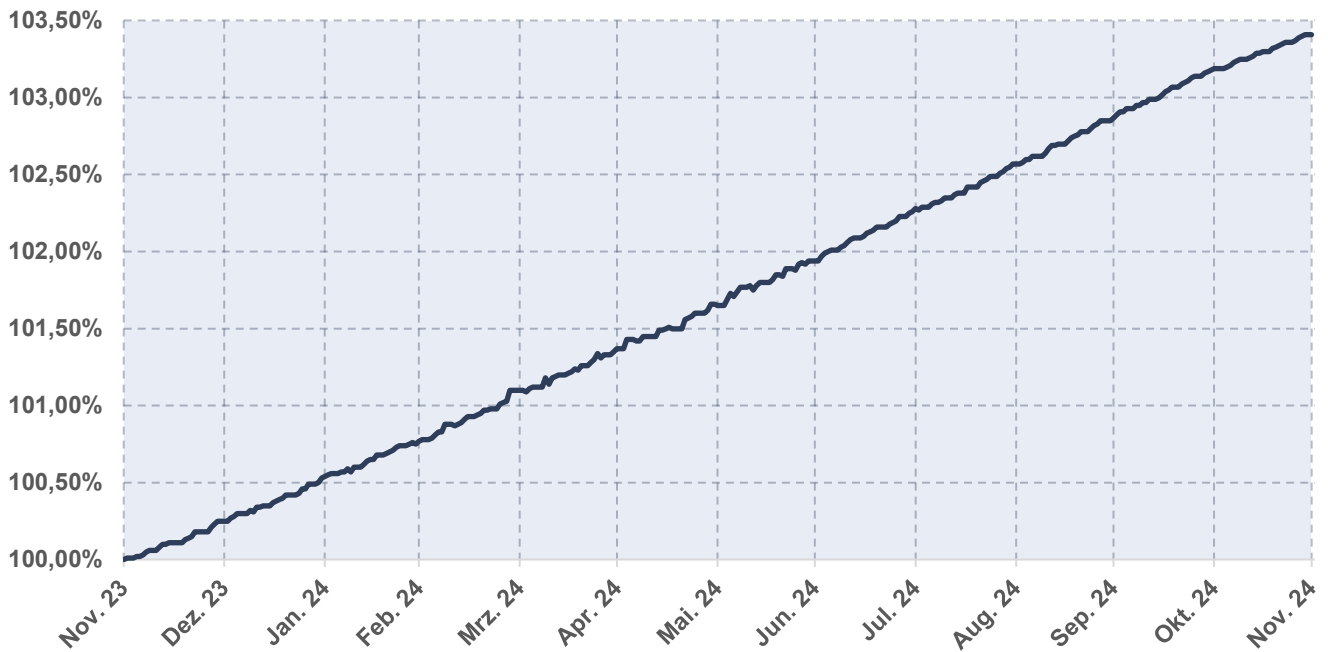
\*\*\*Interne Rendite der Zielfonds Ex-Fondskosten Zins & Sicherheit (Euro)

NFS Capital AG  
Industriering 10  
9491 Ruggell, Liechtenstein  
T. +423 371 18 71 kontakt@nfs-capital.com  
F. +423 371 18 72 www.nfs-capital.com

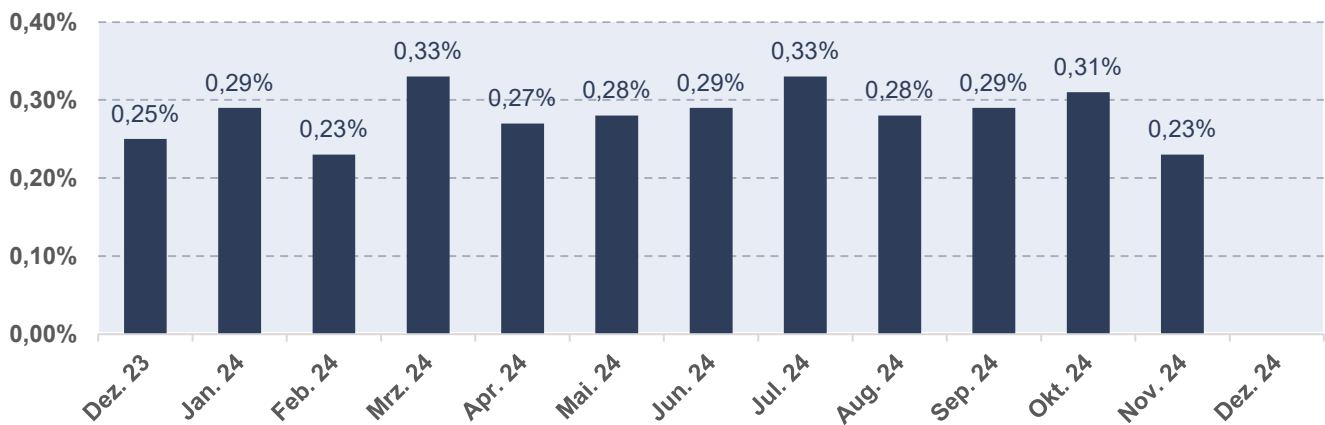
**NFS Capital AG**  
Vermögensverwaltung

**HAUCK AUFHÄUSER LAMPE**

## Chart seit Auflage - Zins & Sicherheit (Euro) I



## Wertentwicklung auf Monatsbasis - Zins & Sicherheit (Euro) I



## Wertentwicklung und Kennzahlen in Perioden - Zins & Sicherheit (Euro) I

|             | 1 Monat | 3 Monate | 6 Monate | lfd. Jahr | 1 Jahr | seit Auflage |
|-------------|---------|----------|----------|-----------|--------|--------------|
| Performance | 0,23%   | 0,83%    | 1,75%    | 3,17%     | 3,42%  | 3,49%        |
| Volatilität | 0,09%   | 0,11%    | 0,18%    | 0,22%     | 0,22%  | 0,22%        |

## EU Geldmarktfonds Kategorie, Rating, Fondsvolumen

|    | Fonds  | Geldmarktfonds Kategorie | Rating | Fondsvolumen |
|----|--|--------------------------|--------|--------------|
| 1  | BlackRock ICS Euro Ultra Short Bond              | Standard VNAV            | AA     | 4,54 Mrd.    |
| 2  | Amundi Euro Liquidity-Rated SRI - I2             | Standard VNAV            | A+     | 32,74 Mrd.   |
| 3  | Fidelity Institutional Liquidity Fund The Euro A | Low Volatility NAV       | AAAm   | 6,63 Mrd.    |
| 4  | AXA IM Euro Liquidity SRI - C (I*)               | Standard VNAV            | A      | 10,76 Mrd.   |
| 5  | DWS Insti ESG Euro Money Market IC100            | Standard VNAV            | AA     | 2,55 Mrd.    |
| 6  | Goldman Sachs Euro Liquid Reserves Fund - X      | Low Volatility NAV       | AAAm   | 25,88 Mrd.   |
| 7  | BlackRock ICS Euro Liquidity Fund                | Low Volatility NAV       | AAAm   | 86,67 Mrd.   |
| 8  | Amundi Euro Liquidity SRI I2                     | Standard VNAV            | A+     | 56,01 Mrd.   |
| 9  | BlackRock ICS Euro Liquid Environmentally Aware  | Short Term VNAV          | Aaa-mf | 8,60 Mrd.    |
| 10 | CM-AM CASH ISR (I*)                              | Standard VNAV            | A      | 13,20 Mrd.   |

## EU Geldmarktverordnung Rahmenbedingungen

Die EU-Geldmarktfondsverordnung (Money Market Funds Regulation, MMFR) wurde 2017 eingeführt, um die Stabilität, Transparenz und Sicherheit von Geldmarktfonds innerhalb der Europäischen Union zu verbessern. Sie stellt einen gesetzlichen Rahmen dar, der umfassende Regeln für Geldmarktfonds festlegt, die in der EU angeboten werden. Dabei zielt die Verordnung darauf ab, systemische Risiken zu minimieren und Anleger besser zu schützen, indem sie einheitliche Vorgaben zu Liquidität, Diversifikation und Berichterstattung vorschreibt. Zudem fördert die MMFR eine harmonisierte Regulierung, die grenzüberschreitende Investitionen erleichtert und die Integrität des Finanzsystems stärkt.

## Übersicht der Geldmarktfonds Kategorien nach EU-Verordnung im Portfolio

|   | Standard VNAV-Fonds  | Short-Term VNAV-Fonds | Low Volatility NAV-Fonds |
|---|----------------------|-----------------------|--------------------------|
| Zulässige Vermögenswerte                      | Geldmarktinstrumente | Geldmarktinstrumente  | Geldmarktinstrumente     |
| max. Restlaufzeit eines Geldmarktinstruments  | 2 Jahre              | 397 Tage              | 397 Tage                 |
| WAM Gewichtete durchschn. Zinsbindungsdauer   | 6 Monate             | 60 Tage               | 60 Tage                  |
| WAL Gewichtete durchschn. Restlaufzeit        | 12 Monate            | 120 Tage              | 120 Tage                 |
| Minimum täglich fälliger Vermögenswerte       | 7,50%                | 7,50%                 | 10%                      |
| Minimum wöchentlicher fälliger Vermögenswerte | 15%                  | 15%                   | 30%                      |

# Zins & Sicherheit (Euro) - I



Werbematerial

30.11.2024

## Portfolio per 30.11.2024

| Fonds                                 |  | Anteil        | lauf. Kosten | Rendite ***  | WAM Tage* | WAL Tage** | Anleihen   |          |               |              |              |           |            |              |
|---------------------------------------|--|---------------|--------------|--------------|-----------|------------|------------|----------|---------------|--------------|--------------|-----------|------------|--------------|
| <b>BLACKROCK</b>                      | <b>BlackRock ICS Euro Ultra Short Bond</b>           | <b>10,44%</b> | <b>3,23%</b> | <b>0,03%</b> | <b>74</b> | <b>174</b> | <b>53</b>  |          |               |              |              |           |            |              |
| Jan 24                                | Feb 24   | Mar 24        | Apr 24       | Mai 24       | Jun 24    | Jul 24     | Aug 24     | Sep 24   | Okt 24        | Nov 24       | Dez 24       | 2024      |            |              |
| Monatsrendite                         | 0,36   | 0,35          | 0,35         | 0,34         | 0,34      | 0,30       | 0,36       | 0,34     | 0,34          | 0,32         | 0,26         | 3,79      |            |              |
| <b>Amundi</b>                         | <b>Amundi Euro Liquidity-Rated SRI - I2</b>          | <b>10,32%</b> | <b>3,39%</b> | <b>0,08%</b> | <b>4</b>  | <b>122</b> | <b>345</b> |          |               |              |              |           |            |              |
| Jan 24                                | Feb 24   | Mar 24        | Apr 24       | Mai 24       | Jun 24    | Jul 24     | Aug 24     | Sep 24   | Okt 24        | Nov 24       | Dez 24       | 2024      |            |              |
| Monatsrendite                         | 0,37   | 0,33          | 0,32         | 0,37         | 0,35      | 0,30       | 0,35       | 0,31     | 0,32          | 0,30         | 0,26         | 3,64      |            |              |
| <b>Fidelity</b>                       | <b>Fidelity Institutional Liquidity - The Euro A</b> | <b>9,94%</b>  | <b>3,27%</b> | <b>0,10%</b> | <b>38</b> | <b>61</b>  | <b>179</b> |          |               |              |              |           |            |              |
| Jan 24                                | Feb 24   | Mar 24        | Apr 24       | Mai 24       | Jun 24    | Jul 24     | Aug 24     | Sep 24   | Okt 24        | Nov 24       | Dez 24       | 2024      |            |              |
| Monatsrendite                         | 0,32   | 0,31          | 0,34         | 0,32         | 0,34      | 0,29       | 0,32       | 0,32     | 0,28          | 0,29         | 0,28         | 3,47      |            |              |
| <b>AXA Investment Managers</b>        | <b>AXA IM Euro Liquidity SRI - C</b>                 | <b>9,83%</b>  | <b>3,02%</b> | <b>0,07%</b> | <b>9</b>  | <b>179</b> | <b>148</b> |          |               |              |              |           |            |              |
| Jan 24                                | Feb 24   | Mar 24        | Apr 24       | Mai 24       | Jun 24    | Jul 24     | Aug 24     | Sep 24   | Okt 24        | Nov 24       | Dez 24       | 2024      |            |              |
| Monatsrendite                         | 0,34   | 0,33          | 0,30         | 0,37         | 0,35      | 0,30       | 0,32       | 0,34     | 0,30          | 0,30         | 0,29         | 3,63      |            |              |
| <b>DWS</b>                            | <b>DWS Institutional ESG Euro Money Market</b>       | <b>9,70%</b>  | <b>3,30%</b> | <b>0,07%</b> | <b>43</b> | <b>144</b> | <b>140</b> |          |               |              |              |           |            |              |
| Jan 24                                | Feb 24   | Mar 24        | Apr 24       | Mai 24       | Jun 24    | Jul 24     | Aug 24     | Sep 24   | Okt 24        | Nov 24       | Dez 24       | 2024      |            |              |
| Monatsrendite                         | 0,36   | 0,38          | 0,37         | 0,32         | 0,38      | 0,29       | 0,35       | 0,34     | 0,33          | 0,32         | 0,26         | 3,62      |            |              |
| <b>Goldman Sachs</b>                  | <b>Goldman Sachs Euro Liquid Reserves X</b>          | <b>9,59%</b>  | <b>3,45%</b> | <b>0,05%</b> | <b>43</b> | <b>59</b>  | <b>218</b> |          |               |              |              |           |            |              |
| Jan 24                                | Feb 24   | Mar 24        | Apr 24       | Mai 24       | Jun 24    | Jul 24     | Aug 24     | Sep 24   | Okt 24        | Nov 24       | Dez 24       | 2024      |            |              |
| Monatsrendite                         | 0,31   | 0,26          | 0,33         | 0,26         | 0,29      | 0,35       | 0,52       | 0,33     | 0,41          | 0,29         | 0,28         | 3,52      |            |              |
| <b>BLACKROCK</b>                      | <b>BlackRock ICS Euro Liquidity Fund</b>             | <b>9,49%</b>  | <b>3,29%</b> | <b>0,03%</b> | <b>42</b> | <b>70</b>  | <b>299</b> |          |               |              |              |           |            |              |
| Jan 24                                | Feb 24   | Mar 24        | Apr 24       | Mai 24       | Jun 24    | Jul 24     | Aug 24     | Sep 24   | Okt 24        | Nov 24       | Dez 24       | 2024      |            |              |
| Monatsrendite                         | 0,34   | 0,33          | 0,30         | 0,37         | 0,35      | 0,30       | 0,31       | 0,30     | 0,34          | 0,30         | 0,28         | 3,55      |            |              |
| <b>Amundi</b>                         | <b>Amundi Euro Liquidity SRI I2</b>                  | <b>9,37%</b>  | <b>3,40%</b> | <b>0,08%</b> | <b>3</b>  | <b>131</b> | <b>337</b> |          |               |              |              |           |            |              |
| Jan 24                                | Feb 24   | Mar 24        | Apr 24       | Mai 24       | Jun 24    | Jul 24     | Aug 24     | Sep 24   | Okt 24        | Nov 24       | Dez 24       | 2024      |            |              |
| Monatsrendite                         | 0,38   | 0,33          | 0,34         | 0,29         | 0,35      | 0,30       | 0,38       | 0,35     | 0,37          | 0,38         | 0,25         | 3,62      |            |              |
| <b>BLACKROCK</b>                      | <b>BlackRock ICS Euro Liquid Environm. Aware</b>     | <b>9,26%</b>  | <b>3,31%</b> | <b>0,03%</b> | <b>39</b> | <b>70</b>  | <b>164</b> |          |               |              |              |           |            |              |
| Jan 24                                | Feb 24   | Mar 24        | Apr 24       | Mai 24       | Jun 24    | Jul 24     | Aug 24     | Sep 24   | Okt 24        | Nov 24       | Dez 24       | 2024      |            |              |
| Monatsrendite                         | 0,33   | 0,30          | 0,31         | 0,29         | 0,34      | 0,30       | 0,38       | 0,34     | 0,38          | 0,38         | 0,27         | 3,61      |            |              |
| <b>Crédit Mutuel Asset Management</b> | <b>CM-AM CASH ISR</b>                                | <b>9,03%</b>  | <b>3,15%</b> | <b>0,05%</b> | <b>61</b> | <b>196</b> | <b>165</b> |          |               |              |              |           |            |              |
| Jan 24                                | Feb 24   | Mar 24        | Apr 24       | Mai 24       | Jun 24    | Jul 24     | Aug 24     | Sep 24   | Okt 24        | Nov 24       | Dez 24       | 2024      |            |              |
| Monatsrendite                         | 0,33   | 0,30          | 0,31         | 0,29         | 0,34      | 0,30       | 0,41       | 0,34     | 0,36          | 0,33         | 0,26         | 3,62      |            |              |
|                                       |  |               |              |              |           |            |            | <b>Ø</b> | <b>96,96%</b> | <b>0,06%</b> | <b>3,18%</b> | <b>36</b> | <b>121</b> | <b>2.048</b> |

\*WAM: gewichtete durchschnittliche Zinsbindungsdauer

\*\*WAL: gewichtete durchschnittliche Restlaufzeit

\*\*\*Interne Rendite der Zielfonds Ex-Fondskosten Zins & Sicherheit (Euro)

Fondsverwaltung: Hauck & Aufhäuser Fund Services S.A., Telefon +352 451314-500, Fax +352 451314-519  
E-Mail: Info-HAFS@hal-privatbank.com, www.hal-privatbank.com

## Wichtige Hinweise

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 u. Aktualität sämtlicher Angaben wird daher keine Gewähr übernommen. Es ist zu beachten, dass sich die Angabe der jeweiligen Vertriebsländer lediglich auf das Bestehen einer Vertriebszulassung des Fonds/Teilfonds/Anteilscheinklasse im jeweiligen Land bezieht. Das Bestehen etwaiger separater Anforderungen an das Investorenprofil ist individuell durch den Anleger zu prüfen. Für EWR-Staaten kommt es auf eine Differenzierung des Investorenprofils an. Die Anleger sind angehalten, dahingehend ihren Berater zu konsultieren. Die in dieser Information enthaltenen Ausführungen können sich jederzeit ohne vorherige Ankuendigung ändern. Die Angaben gehen von unserer Beurteilung der gegenwärtigen Rechts- u. Steuerlage aus. Die steuerliche Behandlung der Anlage hängt von den persönlichen Verhältnissen des jeweiligen Kunden ab u. 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- u. Währungsverlusten, so dass der zukünftige Anteilswert gegenüber dem Erwerbzeitpunkt 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 u. dem Verkaufsprospekt in Ergänzung mit dem jeweils letzten geprüften Jahresbericht u. dem 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 elektr. oder gedruckter Form in deutscher Sprache kostenlos auf der Webseite <https://www.hal-privatbank.com/asset-servicing/fondsportal> u. 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 u./oder eine Genehmigung der örtlichen Aufsichtsbehörde vorliegt. Insbesondere dürfen Anteile dieses Fonds weder innerhalb der USA noch an oder auf Rechnung von US-Bürgern oder in den USA ansässigen US-Personen zum Kauf angeboten oder an diese verkauft werden. Dieses Dokument u. 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 u. Veröffentlichung dieses Dokumentes kann darüber hinaus auch in anderen Rechtsordnungen beschränkt sein.

## Begriffsdefinitionen:

TER (Total Expense Ratio): Gesamtkostenquote in % des Netto-Fondsvermögens (inkl. Performance Fee) - letztes GJ: letztes Geschäftsjahr