

Zins & Sicherheit (Euro) - I



Werbematerial

31.01.2025

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	156,86 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 31.01.2025

Kasse (Zinssatz 2,619%)	2,09%
Institutionelle Geldmarktfonds	97,91%

Portfolio per 31.01.2025

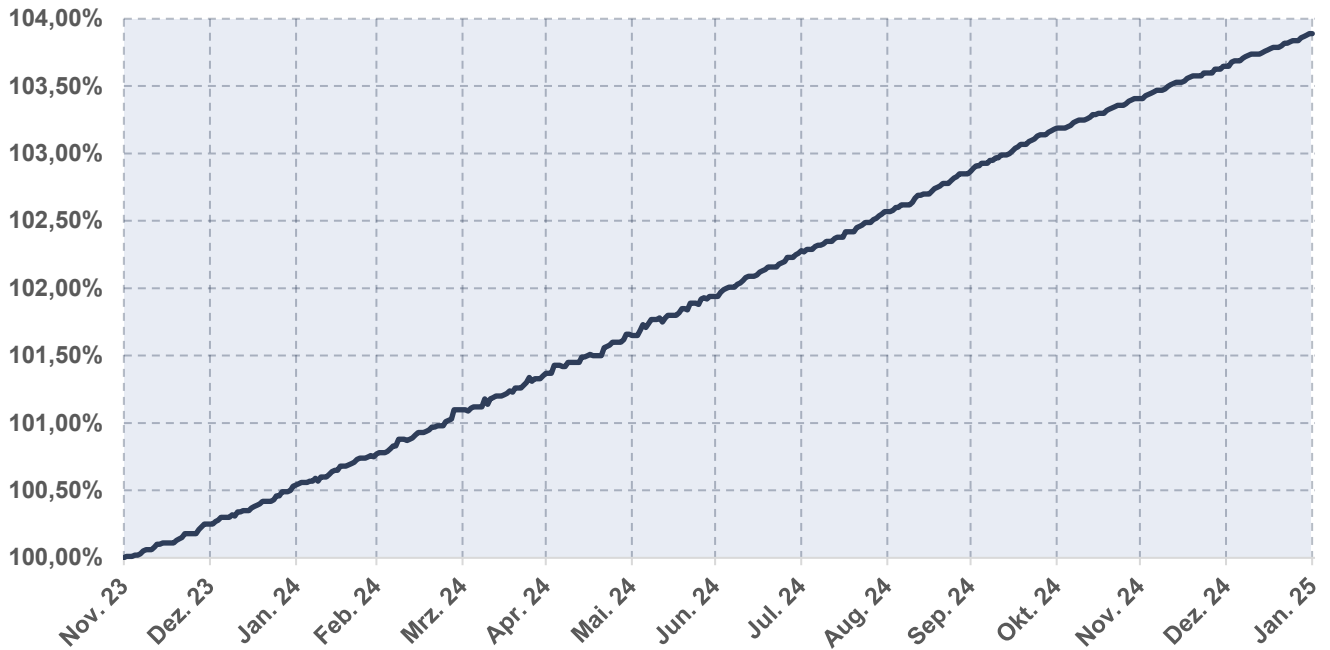
	Fonds	SRI**	lauf. Kosten	Rendite***	Anteil
1	BLACKROCK BlackRock ICS Euro Ultra Short Bond (I*)	1	0,03%	2,89%	10,82%
2	Amundi Amundi Euro Liquidity-Rated SRI - I2 (I*)	1	0,08%	3,10%	10,72%
3	Fidelity Fidelity Institutional Liquidity Fund The Euro A (I*)	1	0,10%	2,94%	10,39%
4	Investment Managers AXA IM Euro Liquidity SRI - C (I*)	1	0,07%	2,78%	10,29%
5	DWS DWS Insti ESG Euro Money Market IC100 (I*)	1	0,07%	3,12%	9,52%
6	Goldman Sachs Goldman Sachs Euro Liquid Reserves Fund - X (I*)	1	0,05%	2,77%	9,43%
7	BLACKROCK BlackRock ICS Euro Liquidity Fund (I*)	1	0,03%	2,99%	9,34%
8	Amundi Amundi Euro Liquidity SRI I2 (I*)	1	0,08%	3,13%	9,24%
9	BLACKROCK BlackRock ICS Euro Liquid Environmentally Aware (I*)	1	0,03%	3,01%	9,14%
10	Crédit Mutuel CM-AM CASH ISR (I*)	1	0,05%	2,98%	9,01%
	Ø	1	0,06%	3,08%	98,94%

*Institutionelle Fonds

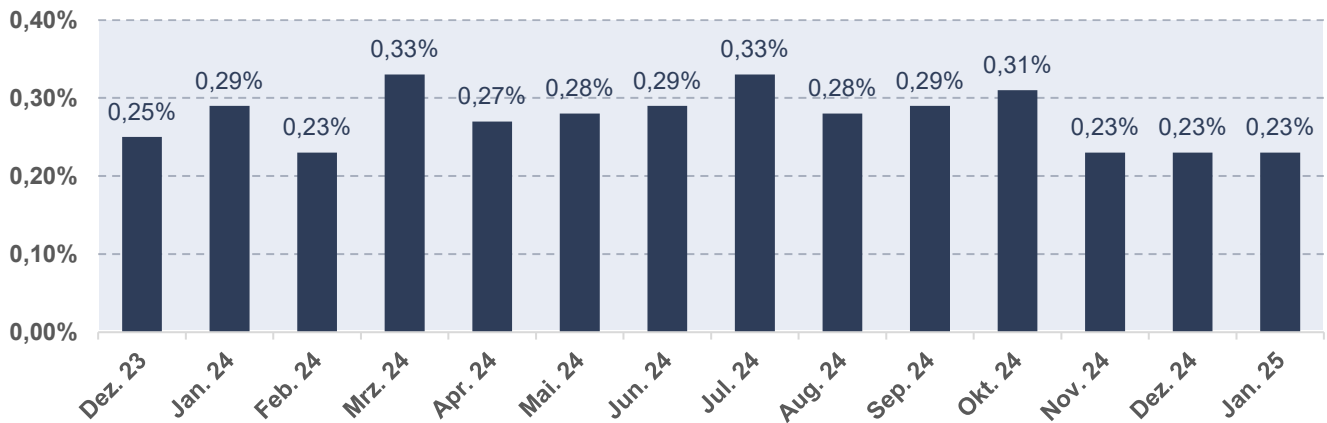
**Gesamtrisikoindikator (SRI) 1-7

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

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%	0,68%	1,57%	0,23%	3,339%	3,95%
Volatilität	0,11%	0,10%	0,12%	0,11%	0,21%	0,21%

EU Geldmarktfonds Kategorie, Rating, Fondsvolumen

	Fonds	Geldmarktfonds Kategorie	Rating	Fondsvolumen
1	BlackRock ICS Euro Ultra Short Bond	Standard VNAV	AA	4,59 Mrd.
2	Amundi Euro Liquidity-Rated SRI - I2	Standard VNAV	A+	33,76 Mrd.
3	Fidelity Institutional Liquidity Fund The Euro A	Low Volatility NAV	AAAm	6,59 Mrd.
4	AXA IM Euro Liquidity SRI - C (I*)	Standard VNAV	A	10,36 Mrd.
5	DWS Insti ESG Euro Money Market IC100	Standard VNAV	AA	2,40 Mrd.
6	Goldman Sachs Euro Liquid Reserves Fund - X	Low Volatility NAV	AAAm	25,16 Mrd.
7	BlackRock ICS Euro Liquidity Fund	Low Volatility NAV	AAAm	90,23 Mrd.
8	Amundi Euro Liquidity SRI I2	Standard VNAV	A+	55,06 Mrd.
9	BlackRock ICS Euro Liquid Environmentally Aware	Short Term VNAV	Aaa-mf	7,98 Mrd.
10	CM-AM CASH ISR (I*)	Standard VNAV	A	14,25 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

31.01.2025

Portfolio per 31.01.2025

Fonds		Anteil	lauf. Kosten	Rendite ***	WAM Tage*	WAL Tage**	Anleihen	
BLACKROCK	BlackRock ICS Euro Ultra Short Bond	10,82%	0,03%	2,89%	90	181	46	
Jan 25	Feb 25	Mar 25	Apr 25	Mai 25	Jun 25	Jul 25	Aug 25	
Sep 25	Okt 25	Nov 25	Dez 25	2025				
Monatsrendite	0,25						0,25	
	Amundi Euro Liquidity-Rated SRI - I2	10,72%	0,08%	3,10%	3	109	347	
Jan 25	Feb 25	Mar 25	Apr 25	Mai 25	Jun 25	Jul 25	Aug 25	
Sep 25	Okt 25	Nov 25	Dez 25	2025				
Monatsrendite	0,26						0,26	
	Fidelity Institutional Liquidity - The Euro A	10,39%	0,10%	2,94%	31	58	198	
Jan 25	Feb 25	Mar 25	Apr 25	Mai 25	Jun 25	Jul 25	Aug 25	
Sep 25	Okt 25	Nov 25	Dez 25	2025				
Monatsrendite	0,26						0,26	
	AXA IM Euro Liquidity SRI - C	10,29%	0,07%	2,78%	4	153	160	
Jan 25	Feb 25	Mar 25	Apr 25	Mai 25	Jun 25	Jul 25	Aug 25	
Sep 25	Okt 25	Nov 25	Dez 25	2025				
Monatsrendite	0,28						0,28	
	DWS Institutional ESG Euro Money Market	9,52%	0,07%	3,12%	45	153	147	
Jan 25	Feb 25	Mar 25	Apr 25	Mai 25	Jun 25	Jul 25	Aug 25	
Sep 25	Okt 25	Nov 25	Dez 25	2025				
Monatsrendite	0,28						0,28	
	Goldman Sachs Euro Liquid Reserves X	9,43%	0,05%	2,77%	46	57	213	
Jan 25	Feb 25	Mar 25	Apr 25	Mai 25	Jun 25	Jul 25	Aug 25	
Sep 25	Okt 25	Nov 25	Dez 25	2025				
Monatsrendite	0,26						3,52	
BLACKROCK	BlackRock ICS Euro Liquidity Fund	9,34%	0,03%	2,99%	46	70	298	
Jan 25	Feb 25	Mar 25	Apr 25	Mai 25	Jun 25	Jul 25	Aug 25	
Sep 25	Okt 25	Nov 25	Dez 25	2025				
Monatsrendite	0,26						0,26	
	Amundi Euro Liquidity SRI I2	9,24%	0,08%	3,13%	3	113	346	
Jan 25	Feb 25	Mar 25	Apr 25	Mai 25	Jun 25	Jul 25	Aug 25	
Sep 25	Okt 25	Nov 25	Dez 25	2025				
Monatsrendite	0,27						0,27	
BLACKROCK	BlackRock ICS Euro Liquid Environm. Aware	9,14%	0,03%	3,01%	44	72	174	
Jan 25	Feb 25	Mar 25	Apr 25	Mai 25	Jun 25	Jul 25	Aug 25	
Sep 25	Okt 25	Nov 25	Dez 25	2025				
Monatsrendite	0,26						0,26	
	CM-AM CASH ISR	9,01%	0,05%	2,98%	26	182	156	
Jan 25	Feb 25	Mar 25	Apr 25	Mai 25	Jun 25	Jul 25	Aug 25	
Sep 25	Okt 25	Nov 25	Dez 25	2025				
Monatsrendite	0,27						0,27	
		Ø	97,91%	0,06%	2,96%	34	115	2.085

*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