



Switzerland Invest - Fixed Income High Yield HAIG

Ein Investmentfonds für langfristig planbare Einnahmen

Zu Informationszwecken: Marketing-Kommunikation

1. Jahreshälfte 2025

GENÈVE INVEST



Erschließen Sie sich eine Welt mit hohem Renditepotenzial

Der Investmentfonds Switzerland Invest - Fixed Income High Yield HAIG (nachfolgend „Switzerland Invest“) ist ein Musterbeispiel für eine exzellente Anlage in festverzinslichen Wertpapieren.

Seit über fünfzehn Jahren konnten attraktive Renditen erzielt werden, indem ein ausgewogenes Verhältnis von Risiko und Ertrag respektiert wurde. Der Fondsmanager investiert überwiegend in hochverzinsliche Unternehmensanleihen, um Renditen zu erzielen, die über dem aktuellen Kapitalmarktzins liegen.

So lag die Wertentwicklung im Jahr 2024 für beide Anteilklassen A und B bei jeweils 12,8%¹. Damit erzielte der Fonds sein bestes Ergebnis seit 12 Jahren, und übertraf deutlich den aktuellen Kapitalmarktzins von 2,31%².

Die Duration wird kontinuierlich an die Einschätzungen des Kapitalmarktes angepasst. Die Einhaltung aufsichtsrechtlicher Standards ist von zentraler Bedeutung, um das Vertrauen der Anleger in einen zuverlässigen und sicheren Anlagerahmen zu gewährleisten.

Es wird darauf hingewiesen, dass Investitionen in Fonds Marktrisiken unterliegen und zu Verlusten führen können. Der Wert der Fondsanteile kann schwanken und ist nicht garantiert. Insbesondere, wenn der Fonds nicht über die empfohlene Dauer von mindestens fünf Jahren gehalten wird, sind die Verlustrisiken höher. In der Vergangenheit erzielte Erträge sind keine Garantie für zukünftige Ergebnisse. Weitere Informationen zu den Risiken sind im PRIIPS und im Verkaufs-

prospekt zu finden. Diese sind auf der Webseite der Verwaltungsgesellschaft verfügbar (<https://www.hal-privatbank.com>).

Solide Erträge durch festverzinsliche Anlagen

Die Anlagestrategie beruht auf den Grundprinzipien der festverzinslichen Anlagen und des Value Investings.

Unser unabhängiges und konservatives Research sucht aktiv nach unterbewerteten Unternehmen, die insbesondere über eine hohe Gewinnstabilität, eine geringe Verschuldung und ein starkes und effektives Management verfügen. Anleihen solcher Unternehmen werden gezielt gekauft, um stabile und solide Erträge zu erzielen und langfristig Vermögen zu erhalten.

So ist der Investmentfonds Switzerland Invest ein Synonym für strategische Weitsicht, Unabhängigkeit und Sicherheit mit kalkulierten Risiken geworden. Diese Säulen ermöglichen es, in Verbindung mit einer Risikoreduktion durch eine breite Diversifikation, den finanziellen Erwartungen einer vielfältigen Anlegerbasis zu entsprechen. Der Investmentfonds nutzt Marktschwankungen strategisch aus, um das Vermögen der Anleger bestmöglich zu schützen und zu vermehren. Dennoch besteht bei Investitionen in Finanzinstrumenten immer das Risiko von Verlusten.



¹ HAL Factsheet, abrufbar unter: https://www.hal-privatbank.com/Downloads/Public/fondsportfolio/FS_LU0382169703_de.pdf

² Bundesbank, Umlaufrenditen, Stand 30.12.2024. Abrufbar unter: <https://www.bundesbank.de/de/statistiken/geld-und-kapitalmaerkte/zinssatze-und-renditen/umlaufrisrenditen/umlaufrisrenditen-772416>

Ein Investment in stabile Märkte führt zu der Erzielung von hohen und kalkulierbaren Zinsen

Der Switzerland Invest 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.

Der Switzerland Invest konzentriert sich dabei auf Anleihen von kleinen und mittleren Unternehmen, die in Ländern mit wirtschaftlicher und politischer Stabilität zu finden sind. Dies ist wesentlich, damit die Unternehmen stetig und erfolgreich wachsen können. Die meisten Anleihen werden in EUR und USD gehalten. Ergänzt werden sie durch Anleihen in Schweizer Franken, dem britischen Pfund, der schwedischen, der norwegischen und der dänischen Krone.

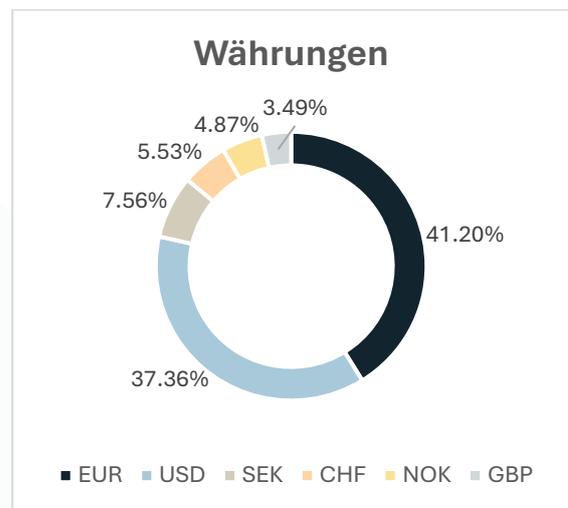
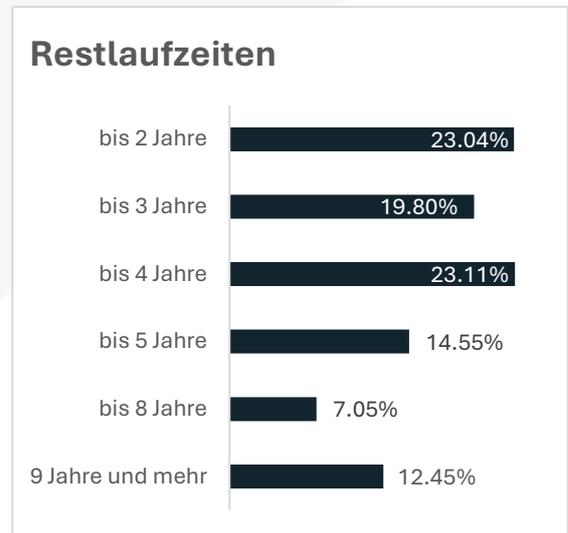
Damit wird der Einfluss von Marktschwankungen einer einzelnen Währung auf die Fondsp performance deutlich begrenzt. Der Investmentfonds kann so regelmäßige und attraktive Zinserträge generieren.

Da Ergebnisse aus der Vergangenheit kein verlässlicher Indikator für die Zukunft sind, ist darauf hinzuweisen, dass diese hohen Zinszahlungen nicht garantiert sind und das Risiko eines Teil- oder Totalverlustes der Anlage besteht. Außerdem ist das Verlustrisiko höher, wenn der Fonds nicht über den empfohlenen Anlagehorizont von mindestens fünf Jahren gehalten wird.

Da der Fondsmanager jedoch auf ein ausgewogenes Verhältnis zwischen Risiko und Ertrag achtet und sowohl länder- als auch sektorspezifisch diversifiziert, ist ein Totalausfall aller Anleihen unwahrscheinlich. Inves-

toren schätzen die Stabilität ihres Vermögens und die regelmäßigen Rentenzahlungen.

Fälligkeiten und Währungsdiversifizierung



Daten per 30.12.2024

Die optimale Kombination von Ertrag und Wachstum

Unsere Strategie basiert auf einer gründlichen und fundamentalen Analyse und einer aktiven Risikokontrolle. Auf dieser Grundlage wollen wir stabile Zinseinnahmen bei einem reduzierten und kontrollierten Risiko erzielen. Durch kontinuierliche Beobachtung des Marktes und Fokussierung auf unterbewertete Anlagen, die den Risikopräferenzen der Fondsanleger entsprechen, gelingt es dem Fondsmanagement immer wieder, attraktive Anlagemöglichkeiten zu identifizieren. So werden Ertrag und Wachstum kombiniert, während Risiken durch die kontinuierliche Analyse der Unternehmenskennzahlen und durch den eventuellen Verkauf vor Fälligkeit der Anleihen kontrolliert und bestmöglich minimiert werden.

Hohe und kontinuierliche Erträge in Verbindung mit einem effizienten Risikomanagement

Der Investmentfonds Switzerland Invest legt Wert auf ein sorgfältiges Risikomanagement, das für den Erhalt des Vermögens von entscheidender Bedeutung ist. Es ist dem Management sehr wichtig, Risiken durch eine breite Diversifikation zu reduzieren.

Außerdem konzentriert es sich auf qualitativ hochwertige Anleihen. Anleihen aus OECD-Ländern werden bevorzugt, um geopolitische Risiken zu reduzieren und um in einem stabilen Umfeld zu investieren.

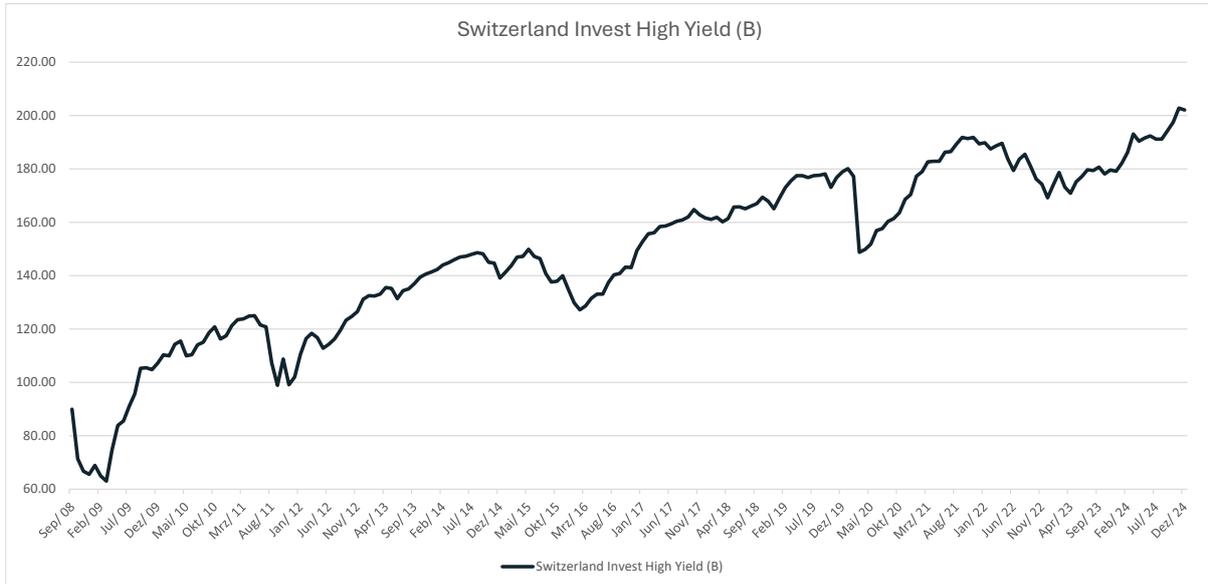
Das Investment in unterschiedliche Währungen führt zu einem Währungsrisiko. Dieses ergibt sich aus den Wechselkurschwankungen, welche sich entweder positiv oder negativ auf die Wertentwicklung der Finanzinstrumente auswirken können. Dadurch, dass das Fondsmanagement sich

jedoch auf Anleihen fokussiert, die auf EUR³ lauten, werden die Währungsrisiken reduziert.

Die Auswahl vorrangig besicherter Anleihen ist wesentlich, um das investierte Kapital zu schützen. Das Fondsmanagement führt regelmäßige persönliche Gespräche mit den Managern und/oder den Eigentümern der Unternehmen, deren Anleihen im Fonds gehalten werden oder die erworben werden sollen. Ein stabiles Einkommen, ein kontinuierlicher Wachstumspfad und eine geringe Verschuldung der Unternehmen, deren Anleihen wir erwerben, bilden eine solide Grundlage für die Sicherstellung der regelmäßigen und attraktiven Zinszahlungen. Kredit- und Ausfallrisiken können dazu führen, dass Zinserträge ausgesetzt werden und/oder es zu einem Teil- oder Totalverlust der Investition kommt.

³ siehe Grafik „Währungsaufteilung des Portfolios“, S. 2.

Wertentwicklung des Switzerland Invest – Fixed Income High Yield Fonds (B-Klasse)



Daten per 30.12.2024

Quelle: Hauck Aufhäuser Lampe

Hinweis: Die Performance der Vergangenheit stellt keine Garantie für die Zukunft dar. Wie viel die Performance tatsächlich beträgt, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange das Produkt gehalten wird.

Stetige Wertentwicklung durch alle Marktphasen

Durch den ausgewogenen Ansatz des Risikomanagements konnten Marktveränderungen effektiv genutzt werden, um stetige Erträge zu erzielen. Kursrückgänge während der Finanzkrise 2007/2008, der Eurokrise 2011, der Coronapandemie 2020/2021 und des Ukrainekriegs 2022 waren jeweils von kurzer Dauer und konnten zumeist innerhalb von ca. 20 Monaten wieder ausgeglichen werden.

Der Fokus auf hochverzinsliche Unternehmensanleihen, die breite Diversifizierung zur Reduzierung von Einzelwertrisiken und das erfahrene und konstante Management des Investmentfonds gewährleisten, dass die Anlagestrategie immer wieder flexibel und schnell an veränderte Marktbedingungen angepasst wird.

Langjährige Erfahrung beim Management der Laufzeiten

Der Investmentfonds kann eine zusätzliche Rendite generieren, indem die Laufzeiten der Anlagen aktiv und effizient gemanagt werden. Die langjährige Erfahrung und das Knowhow des Fondsmanagements ermöglichen es, die Duration ganz bewusst zu steuern und existierende Chancen effektiv zu nutzen. Dies ist insbesondere bei sich ändernden Zinsen wichtig.

Außerdem werden Anleihen gezielt mit einem Kursgewinn vor Fälligkeit verkauft, wenn die Rendite auf Verfall zu niedrig geworden ist, um sich langfristig wieder attraktive Renditen durch Neuanlagen zu sichern.

Risikohinweis

Ergebnisse aus der Vergangenheit stellen keine Garantie für die Zukunft dar. Anlagen in hochverzinslichen Wertpapieren, ohne Endfälligkeit und in fremden Währungen können eine erhöhte Volatilität aufweisen. Diese Volatilität kann zu kurzfristigen Verlusten führen. Das Fondsmanagement weist deshalb ausdrücklich darauf hin, dass eine Geldanlage in diesen Investmentfonds nur mit Mitteln erfolgen sollte, die für mindestens 5 Jahre nicht benötigt werden. Sollte sich die finanzielle Situation eines Emittenten verschlechtern, kann dies dazu führen, dass dieser nicht mehr in der Lage ist, die Zinszahlungen zu leisten und/oder den Kredit zurückzuzahlen. 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. Die zukünftige Wertentwicklung unterliegt der Besteuerung, welche von der Situation des jeweiligen Anlegers abhängig ist und sich in Zukunft ändern kann. Grundsätzlich empfiehlt das Fondsmanagement einen qualifizierten Steuerberater heranzuziehen.

Produkt-Informationen

Kategorie: Festverzinsliche Wertpapiere

Erste Preisberechnung: 01. September 2008

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

Anteilsklasse	WKN / ISIN	Währung	Verkaufsprovision	Rücknahme-provision	Mindest-anlage	Verwaltungs-vergütung	Verwahrstellen-vergütung	Fonds-management-vergütung	Vertriebs-stellen-vergütung	Performance Fee
A	HAFX63 / LU1075926797	EUR	bis zu 5%	keine	keine	bis zu 0,15% p.a., zzgl. bis zu EUR 750 p.M. ¹	bis zu 0,05% p.a., zzgl. bis zu EUR 500 p.M. ¹	bis zu 0,60% p.a.	bis zu 0,70% p.a.	keine
B	HAFX20 / LU0382169703	EUR	bis zu 5%	keine	keine	bis zu 0,15% p.a., zzgl. bis zu EUR 2.100 p.M. ¹	bis zu 0,05% p.a., zzgl. bis zu EUR 700 p.M. ¹	bis zu 0,60% p.a.	bis zu 0,70% p.a.	keine
CH-hedged	A3DEHX / LU2433236499	CHF	bis zu 5%	keine	keine	bis zu 0,15% p.a., zzgl. bis zu EUR 2.250 p.M. ¹	bis zu 0,05% p.a., zzgl. bis zu EUR 500 p.M. ¹	bis zu 0,60% p.a.	bis zu 0,70% p.a.	keine

¹ Die Verwahrstelle kann jederzeit vollständig oder teilweise auf die Erhebung der Mindestvergütung je Anteilklasse verzichten.

Dokumente

Anteilsklasse A:

<https://www.hal-privatbank.com/en/asset-servicing/fund-portal/detail/switzerland-invest-fixed-income-high-yield-haig-a-lu1075926797>

Anteilsklasse B:

<https://www.hal-privatbank.com/asset-servicing/fondsportal/detail/switzerland-invest-fixed-income-high-yield-haig-b-lu0382169703>

Anteilsklasse CH-hedged:

<https://www.hal-privatbank.com/en/asset-servicing/fund-portal/detail/switzerland-invest-fixed-income-hyh-ch-hedged>

Über das Unternehmen

Die Genève Invest Group ist eine unabhängige Vermögensverwaltungsgesellschaft. Seit mehr als 20 Jahren investiert Genève Invest erfolgreich in hochverzinsliche Unternehmensanleihen. Aufgrund der Expertise in diesem Bereich unterscheidet sich der Ansatz von Genève Invest von den meisten Mitbewerbern. Wesentlich bei der Anlagestrategie ist, dass sie auf dem zeitlosen Prinzip des Value Investings basiert. Dabei bevorzugt das Fondsmanagement unterbewertete Unternehmen, die insbesondere über eine hohe Gewinnstabilität, eine geringe Verschuldung und ein starkes und effektives Management verfügen. Genève Invest zielt auf eine sorgfältige Auswahl von Qualitätstiteln ab, die ein optimales Verhältnis zwischen Risiko und Ertrag aufweisen.

Genève Invest S.à r.l. mit Sitz in Genf, Schweiz ist die Gründungsgesellschaft. Sie ist von der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht (FINMA) als akkreditierter Vermögensverwalter zugelassen. Die Tochtergesellschaft Genève Invest (Europe) S.A. mit Sitz in Luxemburg unterliegt der Kontrolle durch die luxemburgische Finanzmarktaufsicht CSSF (Commission de Surveillance du Secteur Financier). Die Investmentstrategie des Investmentfonds ist anlegerorientiert. Sie konzentriert sich darauf, die Erträge der Anleger zu steigern und ein nachhaltiges Wachstum des Vermögens zu gewährleisten. Im Mittelpunkt der Tätigkeit des Fondsmanagements steht die Erzielung stabiler, zuverlässiger und regelmäßiger Erträge. Kredit- und Ausfallrisiken können dazu führen, dass Zinszahlungen ausgesetzt werden und/oder es zu einem Teil- oder Totalverlust der Investition kommt.

Kontakt

Wir stehen Ihnen gern für ein persönliches und unverbindliches Beratungsgespräch zur Verfügung. Nutzen Sie die Gelegenheit, sich selbst ein Bild von der Leistungsfähigkeit und der Kompetenz unseres Managements zu machen. Unsere Experten beraten Sie persönlich und berücksichtigen Ihre individuellen Vorgaben.

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



Östermalmstorg 1
Stockholm
114 42



www.geneveinvest.com

info@geneveinvest.com

Rechtliche Hinweise und Haftungsausschluss

Bei diesem Dokument handelt es sich um eine Marketing-Kommunikation. Die hierin enthaltenen Informationen stellen keine Anlageberatung dar, sondern geben lediglich eine zusammenfassende Kurzdarstellung wesentlicher Merkmale des Investmentfonds wieder. 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 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 entstehen. Bei der Anlage in Investmentfonds besteht das Risiko von Kurs- und Währungsverlusten, so dass der zukünftige Anteilswert gegenüber dem Erwerbszeitpunkt 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 zu diesem Investmentfonds sind in den wesentlichen Anlegerinformationen und dem Verkaufsprospekt enthalten. Außerdem gehören der letzte geprüfte Jahresbericht und ggfs. der letzte Halbjahresbericht dazu. Diese Dokumente stellen die allein verbindliche Grundlage des Erwerbs dar. Soweit steuerliche oder rechtliche Belange berührt werden, sollten diese mit einem Steuerberater bzw. Rechtsanwalt erörtert werden. Die vorgenannten Verkaufsunterlagen erhalten Sie in elektronischer oder gedruckter Form in deutscher Sprache kostenlos am Sitz der Verwaltungsgesellschaft Hauck & Aufhäuser Fund Services S.A., Sitz in 1c, rue Gabriel Lippmann, L-5365 Munsbach, der Verwahr- und Zahlstelle sowie bei den Vertriebsstellen. Weitere Informationen zum Fonds finden Sie auf der Homepage der Verwaltungsgesellschaft (<https://www.hal-privatbank.com>). Bitte lesen Sie die oben genannten Informationen und Dokumente, bevor Sie eine endgültige Investitionsentscheidung treffen. Anteile von diesem Investmentfonds 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 können darüber hinaus auch in anderen Rechtsordnungen beschränkt sein. Bitte beachten Sie, dass die Investmentgesellschaft beschließen kann, die für den Vertrieb dieses Fonds getroffenen Vereinbarungen zu beenden.