

# LAUFZEITFONDS

## WEBINAR DC Fondsplattform

### ARAMEA LAUFZEITENFONDS 06/2027



Mitglied im

V | U | V

Verband unabhängiger Vermögensverwalter  
Deutschland e.V.

Signatory of:

 PRI | Principles for  
Responsible  
Investment

Marketinginformation  
Bitte beachten Sie die Hinweise auf der letzten Seite

Hamburg, März 2024

# ARAMEA | AGENDA



ARAMEA	3
MARKT	4
FONDSKONZEPT	6
PORTFOLIO	9
FONDSAUFLAGE	13
ZUSAMMENFASSUNG	14
FONDSDATEN	15



**16 Jahre**

2007 gegründet

**32 Köpfe**

Ø 25 Jahre Erfahrung

**100 %**

unabhängig

**>4 Mrd. €**

Assets under Management

## ARAMEA LAUFZEITENFONDS | ERFAHRENES MANAGEMENT



### Andreas Bayer | Senior Portfoliomanager

- Eintritt ARAMEA Asset Management 2021
- Kapitalmarkterfahrung Mehr als 22 Jahre



### Jannes Bredehöft | Junior Portfoliomanager

- Eintritt ARAMEA Asset Management 2023
- Kapitalmarkterfahrung Mehr als 3 Jahre



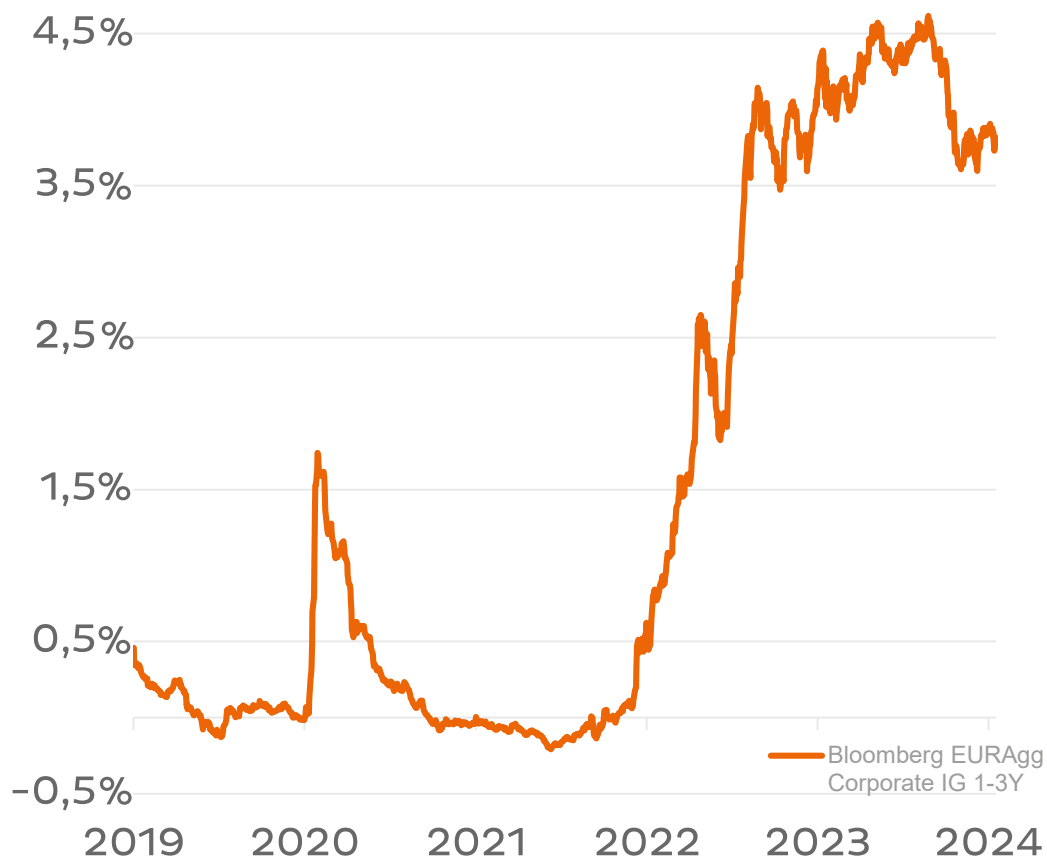
### Sven Pfeil | Vorstand & Senior Portfoliomanager

- Eintritt ARAMEA Asset Management 2008
- Kapitalmarkterfahrung Mehr als 26 Jahre

# MARKT | RENTEN: SO ATTRAKTIV WIE LANGE NICHT



## Rendite EUR-Unternehmensanleihen Investment Grade



## Rendite EUR-Unternehmensanleihen High Yield

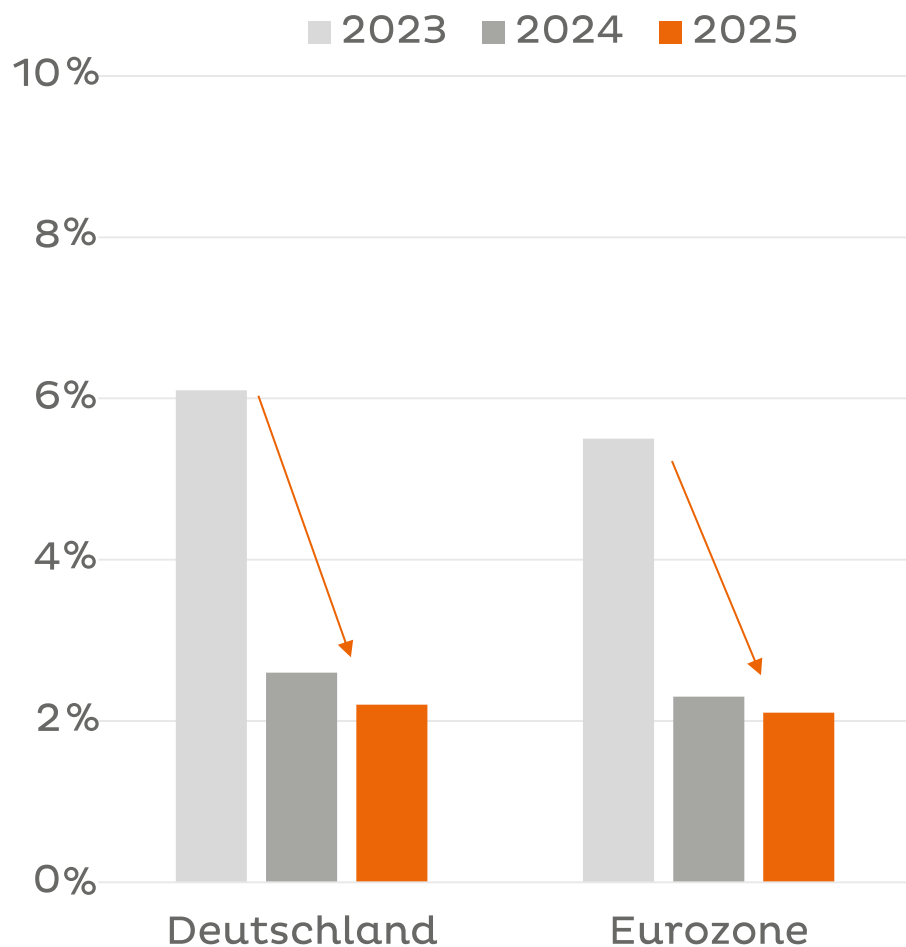


Quelle: Bloomberg – März 2024



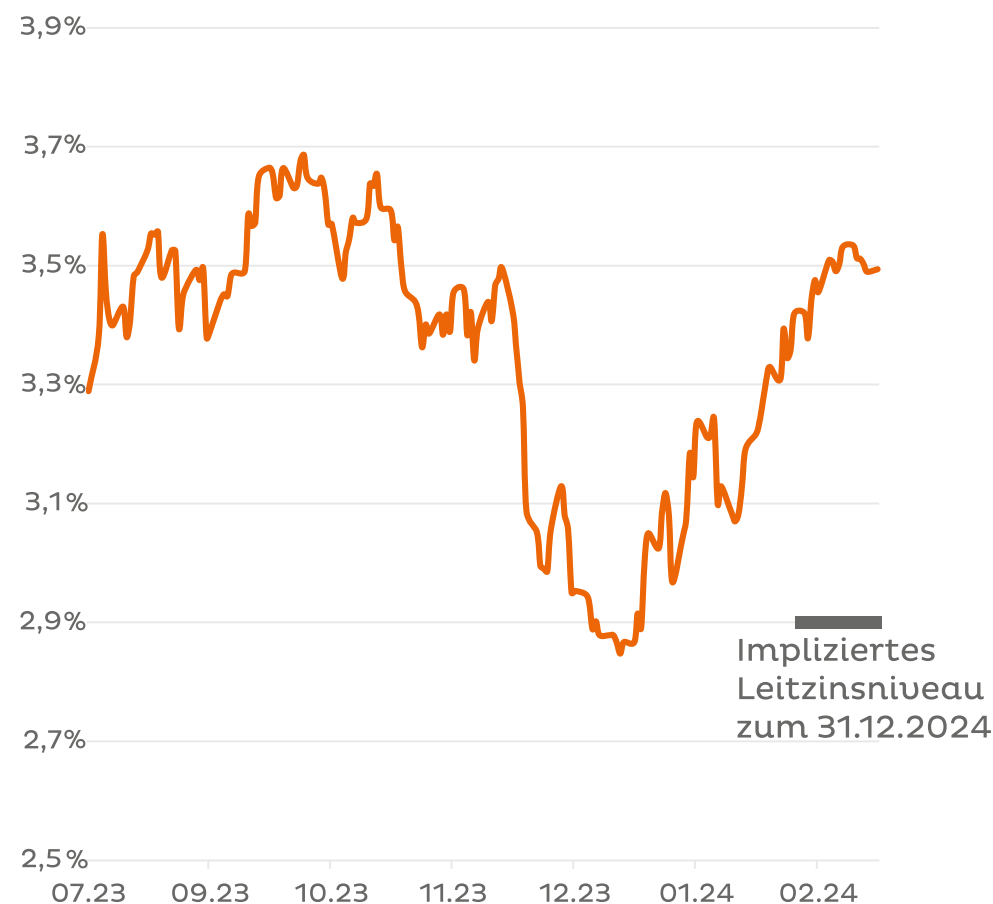
# MARKT | AKTUELLES RENDITENIVEAU SICHERN

Inflationsprognosen in Prozent  
(Bloomberg Konsensschätzung)



Quelle: Bloomberg - März 2024

Impliziertes Leitzinsniveau für die  
Eurozone zum 31.07.2024





# KONZEPT | UNTERSCHIEDUNGSMERKMALE

Anleihe, Anleihefonds, Laufzeitfonds, Festgeld

	Einzelanleihe	Anleihefonds	Laufzeitfonds	Festgeld
Feste Laufzeit	✓	✗	✓	✓
Erwartete Rendite bis zur Fälligkeit im Voraus bekannt*	✓	✗	✓	✓
Breit diversifiziert	✗	✓	✓	✗
Kursgewinne während der Laufzeit möglich	✓	✓	✓	✗
Liquidität / Handelbarkeit während der Laufzeit**	✓	✓	✓	✗
Aktives Risikomanagement	✗	✓	✓	✗

\* Sobald Zielportfolio aufgebaut ist

\*\* Die Rücknahme von Fondsanteilen kann in besonderen Fällen durch die KVG ausgesetzt werden

# KONZEPT | ARAMEA LAUFZEITENFONDS 06/2027



Diversifiziertes Anleiheportfolio mit jährlichen Ausschüttungen & fester Laufzeit

- Diversifiziertes Anleiheportfolio mit **über 90 Titeln** im Musterportfolio
- Überwiegende Investition in **Unternehmensanleihen** (Finanz- und Nicht-Finanz), Beimischung von Pfandbriefen sowie Anleihen von Staats- und staatsnahen Emittenten
- Ausschließlich in **EUR denominierte** Anleihen
- **Kein Einsatz** von Zins- und/oder Währungs-Derivaten
- **Buy and Hold** Ansatz mit **permanenter Überwachung** von Bonitätsrisiken
- Endfälligkeit des Fonds mit Laufzeitende am **30. Juni 2027**
- Verkauf der Fondsanteile **ohne Rückgabeabschlag** ist börsentäglich möglich

# KONZEPT | ARAMEA LAUFZEITENFONDS 06/2027



Diversifiziertes Anleiheportfolio mit jährlichen Ausschüttungen & fester Laufzeit

- **Mindestens 80%** Anleihen mit **Investment Grade Bonität**
- **Bis zu 20% Hochzinsanleihen** im Bereich bis Ba3/BB- bei Erwerb möglich\*
- **Bis zu 20%** in **Nachrangsanleihen** zulässig
- Angestrebtes durchschnittliches Rating des Portfolios: **Investment Grade (BBB+)** \*\*
- Angestrebte **Brutto-Portfoliorendite** vor Kosten von **bis zu 4,3% p.a.** (aktuell 4,1% p.a.) \*\*
- Angestrebte jährliche **Ausschüttung** von min. **2,0% p.a.** im Juni eines Jahres

\* Gemäß PRIIP und Verkaufsprospekt müssen die Anleihen zum Erwerbszeitpunkt mindestens ein Rating von Ba3 (Moody's) bzw. BB- (S&P, Fitch) vorweisen. Während der Fondslaufzeit sind aus Downgrade bis zu weitere 10% High Yield zulässig. Das Mindestrating für High Yield beträgt dann B3/B-.

\*\* Alle Angaben beruhen auf einem Musterportfolio mit Stand 18. März 2024. Bezogen auf einen Erstausgabepreis pro Fondsanteil von 100 EUR.

# KONZEPT | BISHERIGE ARAMEA LAUFZEITENFONDS



Anteilspreis Aramea  
Laufzeitenfonds 04/2028



Anteilspreis Aramea  
Laufzeitenfonds 08/2026

Grafische Darstellung der Wertentwicklung bei Produktlebensdauer kleiner 1 Jahr nicht zulässig

Wertentwicklung  
15.03.23 bis 19.03.24

7,20 %

Ausschüttung

1,49 € (1,41%)

Wertentwicklung  
01.09.23 bis 19.03.24

3,26%

Ausschüttung

0,59 € (1,16%)

Quelle: Bloomberg

# PORTFOLIO | VERGLEICH ARAMEA LAUFZEITENFONDS



## Wesentliche Portfoliokennzahlen

	04/2028	08/2026	Musterportfolio 06/2027
Ø Rendite vor Kosten in %	4,0	4,0	4,1
Ø Kupon in %	3,2	2,5	2,8
Ø Restlaufzeit in Jahren	3,7	2,0	2,9
Ø Kreditaufschlag zu Bund (in BP)	158	120	156
Anzahl Titel	69	98	92
Ø Portfoliorating (auf Anleihenebene)	BBB+	BBB+	BBB+

# PORTFOLIO | VERGLEICH ARAMEA LAUFZEITENFONDS



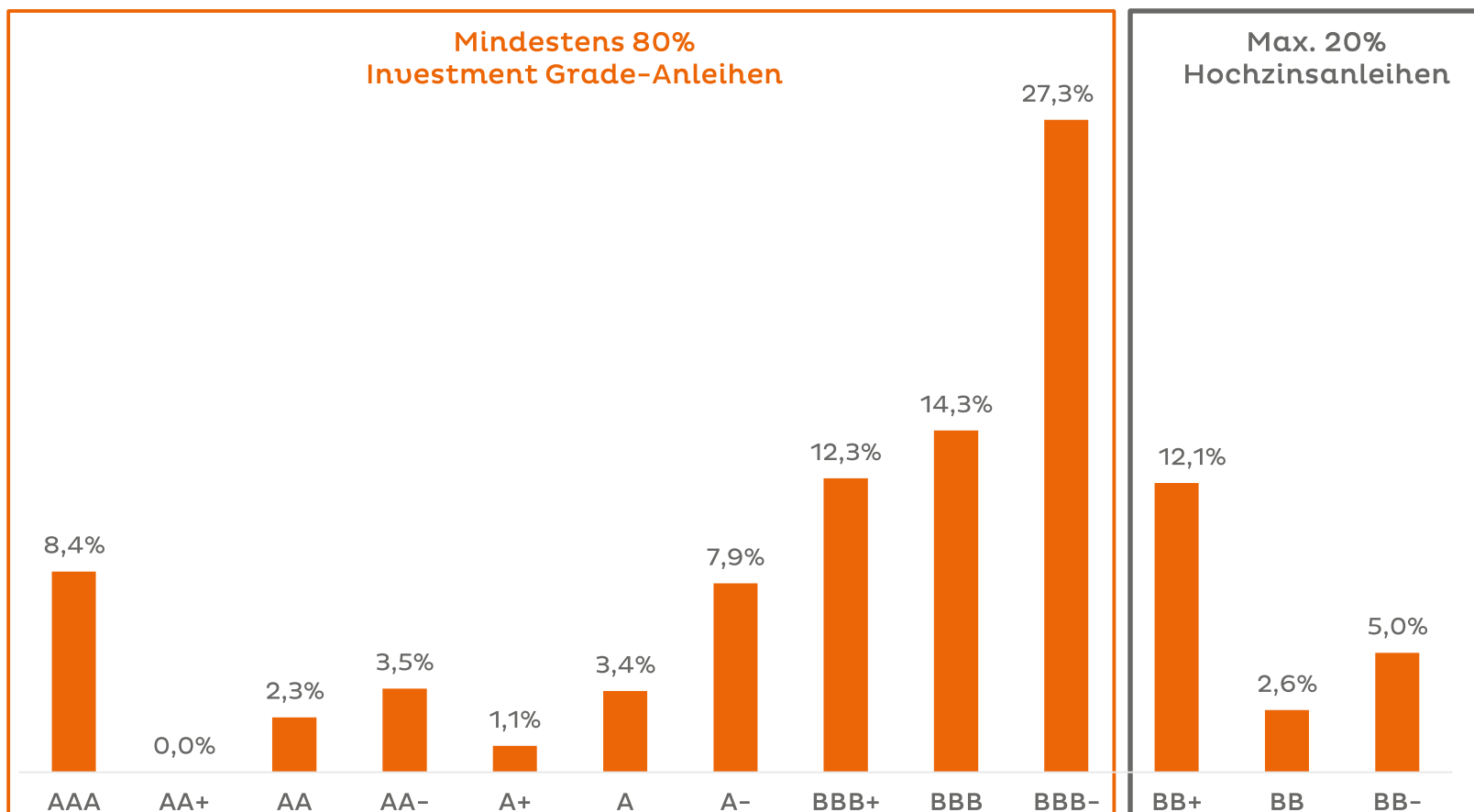
## Allokation nach Segmenten

	04/2028	08/2026	Musterportfolio 06/2027
Staatsanleihen und Quasi-Staat	7,6%	5,1%	7,4%
Pfandbriefe / Covered Bonds	8,1%	9,4%	8,5%
Industrieanleihen	42,6%	42,0%	46,6%
Finanzanleihen (inkl. Real Estate)	41,0%	36,2%	36,4%
Sonstiges	0,0%	2,3%	1,1%
Kasse	0,7%	5,0%	0,0%

# PORTFOLIO | ARAMEA LAUFZEITENFONDS 06/2027



## Allokation nach Ratings



# FONDSAUFLAGE | INVESTITION IM ZEITVERLAUF



## Zeichnungsphase

02. April bis 28. Juni 2024

## Fondslaufzeit

02. April 2024 bis 30. Juni 2027



Start

Zeichnungsphase  
02.04.2024



Direkte  
Investition  
ins Zielfortfolio



Ende  
Zeichnungsphase  
28.06.2024



Mindestens 2%  
Ausschüttung\*  
Juni 2025



Mindestens 2%  
Ausschüttung\*  
Juni 2026



verbleibende  
Ausschüttung\*  
&  
Rückzahlung  
30.06.2027

- Zeichnungsphase: 02.04.2024 bis 28.06.2024
- Abbuchung vom Konto erfolgt direkt nach Ordererteilung
- Erwerb & Rückgabe der Fondsanteile sind börsentäglich zum aktuellen Fondspreis (NAV) möglich\*\*

- Fondsvermögen wird direkt in das Zielfortfolio investiert
- Rückgabe von Fondsanteilen ist börsentäglich zum NAV möglich\*\*
- Angestrebte Ausschüttungen von mind. 2,00% erfolgen jährlich voraussichtlich im Juni \*\*\*
- Rückzahlung der investierten Gelder und Auskehrung der verbliebenen Erträge per 30.06.2027

\* Angestrebte Ausschüttung von mindestens 2% p.a.

\*\* Die Rücknahme von Fondsanteilen kann in besonderen Fällen durch die KVG ausgesetzt werden

\*\*\* Es werden zum Zwecke der Vermeidung von steuerlichen Vorabpauschalen im Bedarfsfalle ergänzende Zwischenausschüttungen vorgenommen



## ZUSAMMENFASSUNG | WICHTIGE DATEN

Der **ARAMEA Laufzeitenfonds 06/2027** (WKN A3ETBK) ist ein Fonds mit dem Ziel, durch die intelligente Auswahl von Unternehmensanleihen, Pfandbriefen und Anleihen öffentlicher Emittenten eine attraktive Rendite zu erzielen. Dabei können Nachranganleihen und High-Yield Anleihen (bis zu max. 20% bei Auflage) beigemischt werden. Es erfolgen keine Investitionen in Fremdwährungen und derivativen Instrumenten. Der Fonds hat eine feste Laufzeit bis zum 30. Juni 2027.

\*

Ø Rating	Rendite (YTM)	Ø Kupon
<b>BBB+</b>	<b>4,1 %</b> vor Kosten	<b>2,8%</b>
Titel	Ø Laufzeit	Ausschüttung
<b>&gt;92</b>	<b>2,9</b> Jahre	<b>2,0%</b>

Verwaltungsvergütung 0,76% p.a. | Verwahrstellengebühr 0,04% p.a. |  
Prognostizierte Total Expense-Ratio 0,85% p.a. | Ausgabeaufschlag 1,50% | WKN A3ETBK

\* Alle Angaben beruhen auf einem Musterportfolio mit Stand 18. März 2024. Bezogen auf einen Erstausgabepreis pro Fondsanteil von 100 EUR.



Daten	ARAMEA Laufzeitenfonds 06/2027
WKN	A3ETBK
Ertragsaufwendung	Ausschüttend
Fondswährung	Euro
Ausgabeaufschlag	1,50%
Verwaltungsvergütung	0,76% p.a.
Zeichnungsphase	02.04.2024 bis 28.06.2024
Laufzeit	02.04.2024 bis 30.06.2027
Investitionsphase	Mit Fondsaufgabe (02.04.2024)
Jährlicher Ausschüttungszeitpunkt	Juni (voraussichtlich)
Verkauf während der Laufzeit	Börsentäglich möglich

# ARAMEA | DISCLAIMER



Diese Publikation wird Ihnen ausschließlich zu Informationszwecken zur Verfügung gestellt und stellt weder ein Angebot noch eine Aufforderung zum Kauf oder Verkauf der in diesem Dokument genannten Investmentfonds dar oder eine Investmentempfehlung. Vor Durchführung einer Transaktion sollte der jeweilige Fondsprospekt und das Basisinformationsblatt (PRIIP) gelesen werden. Grundlage für den Kauf von Investmentanteilen sind die jeweils gültigen Verkaufsunterlagen einschließlich des Basisinformationsblatts (PRIIPs) und Verkaufsprospektes, der ausführliche Risikohinweise zu den einzelnen mit der Anlage verbundenen Risiken enthält.

Investoren sollten sich vor Durchführung einer Transaktion über rechtliche Bedingungen und steuerliche Konsequenzen der Transaktion informieren, um über Angemessenheit und Konsequenzen des Fondsinvestments urteilen zu können.

Die ARAMEA Asset Management AG gibt keine Garantie, weder explizit noch indirekt, und trägt weder Verantwortung noch Haftung für Exaktheit und Vollständigkeit der in diesem Dokument enthaltenen Informationen.

Auf eine Änderung des Inhalts dieses Dokuments muss die ARAMEA Asset Management AG nicht hinweisen.

Die ARAMEA Asset Management AG ist ferner nicht verpflichtet, die in diesem Dokument enthaltenen Informationen zu aktualisieren oder zu verändern. Angaben zur bisherigen Wertentwicklung erlauben keine Prognosen für die Zukunft. Bei der Berechnung der Wertentwicklung werden weder Vermittlerprovisionen noch die im Zusammenhang mit der Ausgabe und Rücknahme der Fondsanteile angefallenen Kosten berücksichtigt.

Alle Verkaufsunterlagen werden auf der Seite der HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH zur Verfügung gestellt.