







**Entnahme
im Ruhestand
sicher und rentabel
gestalten**

Heemann Vermögensverwaltung AG

-  Seit knapp 30 Jahren familiengeführter unabhängiger Vermögensverwalter aus Nordhorn
-  Ziel: Vermögen aufbauen und bewahren
-  Assets per 30.12.2024: > 300 Mio. Euro
-  Eigene Fonds jeweils > 100 Mio. Euro:



FU Fonds – Multi Asset Fonds

WKN P-Tranche: A0Q5MD

WKN I-Tranche: A12ADZ

WKN Z-Tranche: HAFX7T

FU Fonds – Bonds Monthly Income

WKN P-Tranche: HAFX9M

WKN I-Tranche: HAFX51

- Marketinganzeige -



Regelmäßig Geld -
Ausschüttung mit
Substanzerhalt !







FU Fonds - Bonds Monthly Income

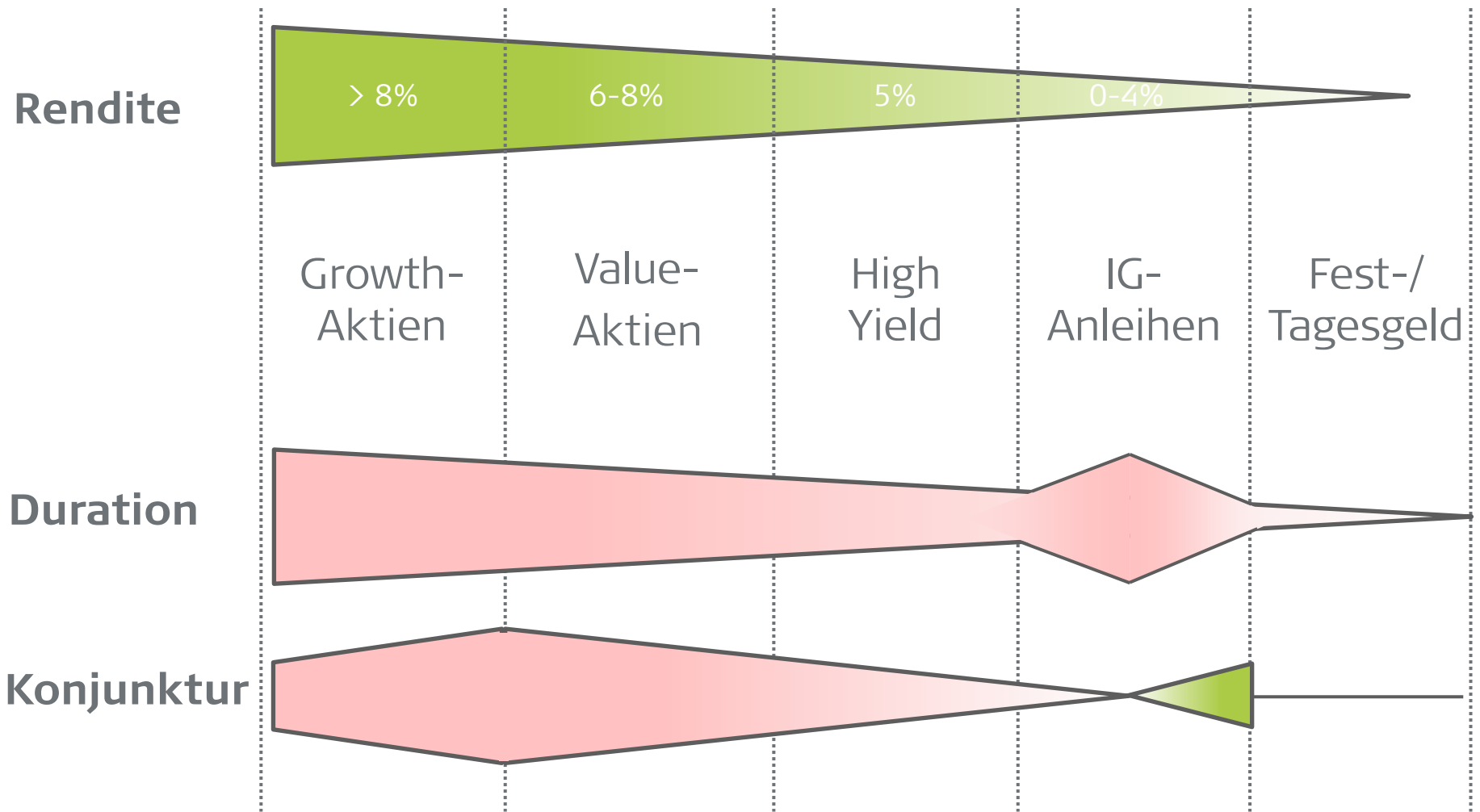
WKN: HAFX9M

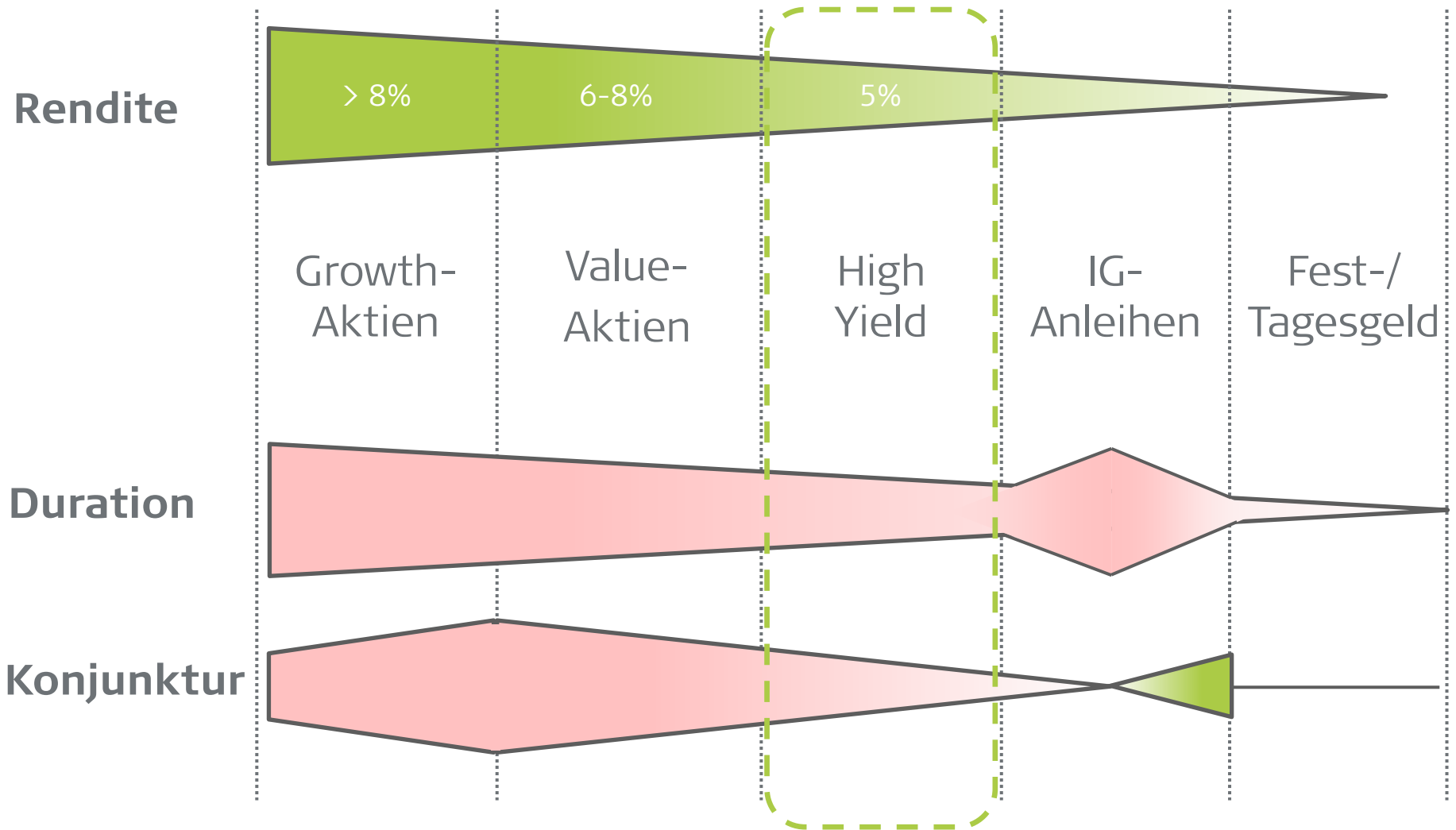
- Marketinganzeige -

 **Langfristig gehen Aktien in die richtige Richtung** – Reicht das?

 **High Yield als Alternative** – Laufender Ertrag und Substanzerhalt, Outperformance

-  Langfristig versprechen **Aktien das höchste Ertragspotenzial** und Inflationsschutz, **aber...**
-  **Höherer Ertrag** geht in effizienten Märkten **mit höheren Risiken** einher
-  **Neu-Balancierung von Ertrag und Risiko im Ruhestand** wegen eines kürzeren und unsicheren Anlagehorizonts
-  Langanhaltende **Draw-Down-Phasen** sollten im Ruhestand vermieden werden
-  Stressphasen sollten durch **glaubwürdigen Substanzerhalt** durchstehbar sein
-  **Sondersituation Immobilie:** Einzelobjekt-Exposure nicht unterschätzen, Aktien von Bestandhaltern oft gehebelt



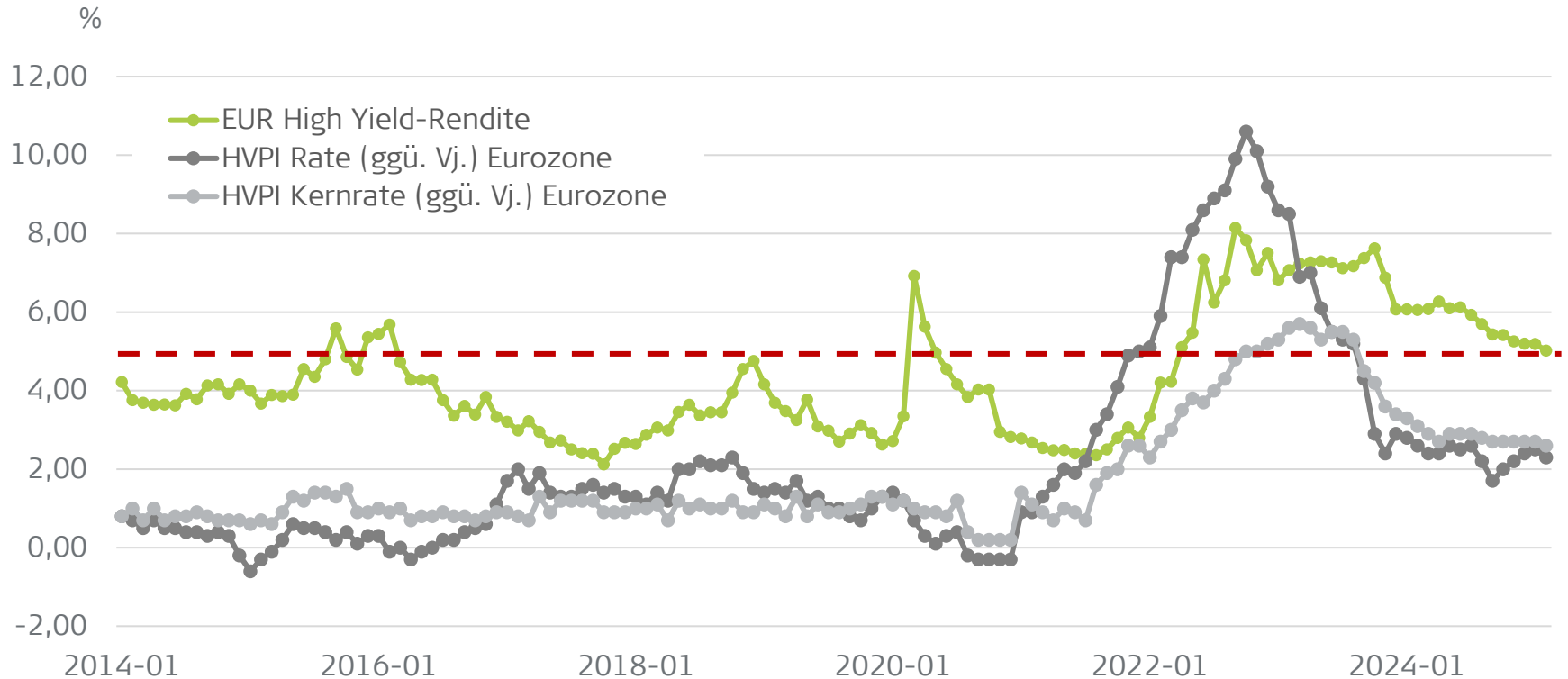




Quelle: <https://fred.stlouisfed.org/series/BAMLHE00EHYITRIV> ©

High Yield-Anleihen generieren aktienähnliche Renditen bei niedrigerer Volatilität

High Yield schlägt Inflation



Real negative Anleihe-Investments sind nicht alternativlos:
High Yield schlägt Inflation, Renditeniveau über 10-Jahres-Durchschnitt

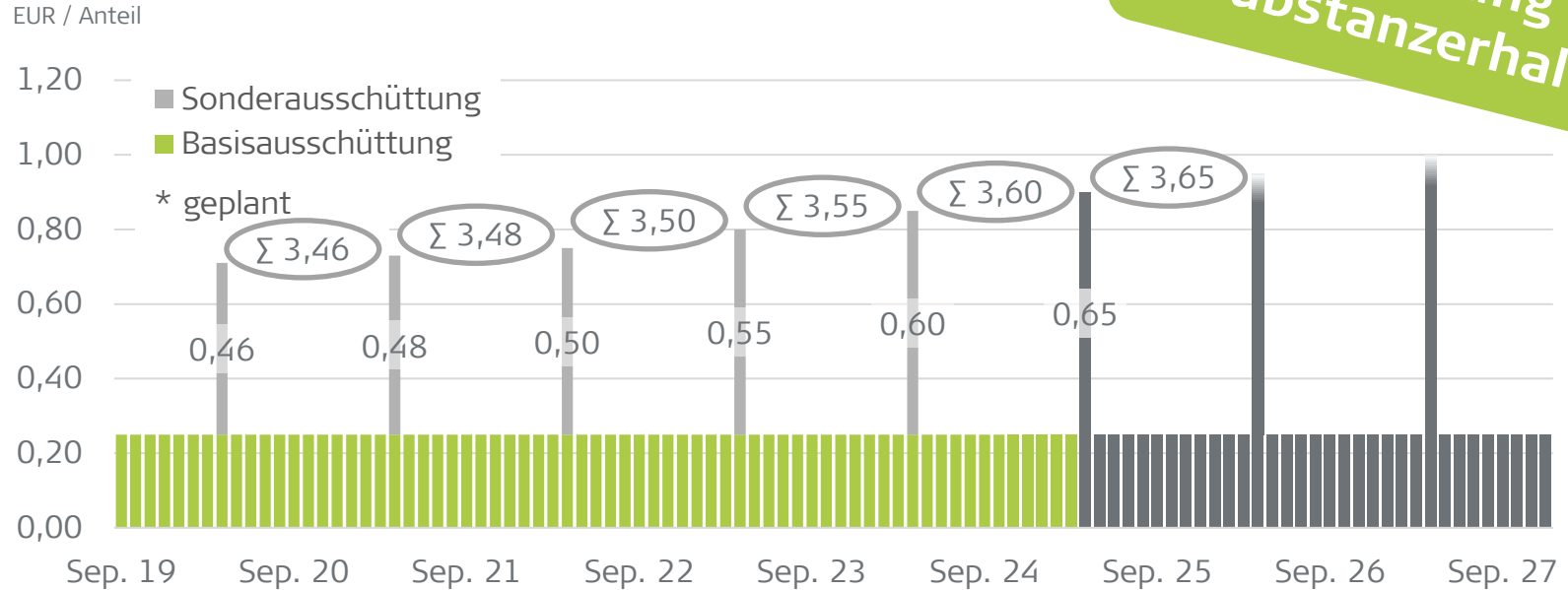
Quelle: Bundesbank; Eurostat (Stand: Mrz. 2025)

 **Langfristig gehen Aktien in die richtige Richtung** – Reicht das?

 **High Yield als Alternative** – Laufender Ertrag und Substanzerhalt, Outperformance

Ausschüttungen Track Record

Ausschüttung mit Substanzerhalt !



Planbare monatliche Basisausschüttung + jährliche Sonderausschüttung, Track Record 67 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.

Kauf 1.200 Fondsanteile (ca. 120.000 €) ---> monatliche 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 €

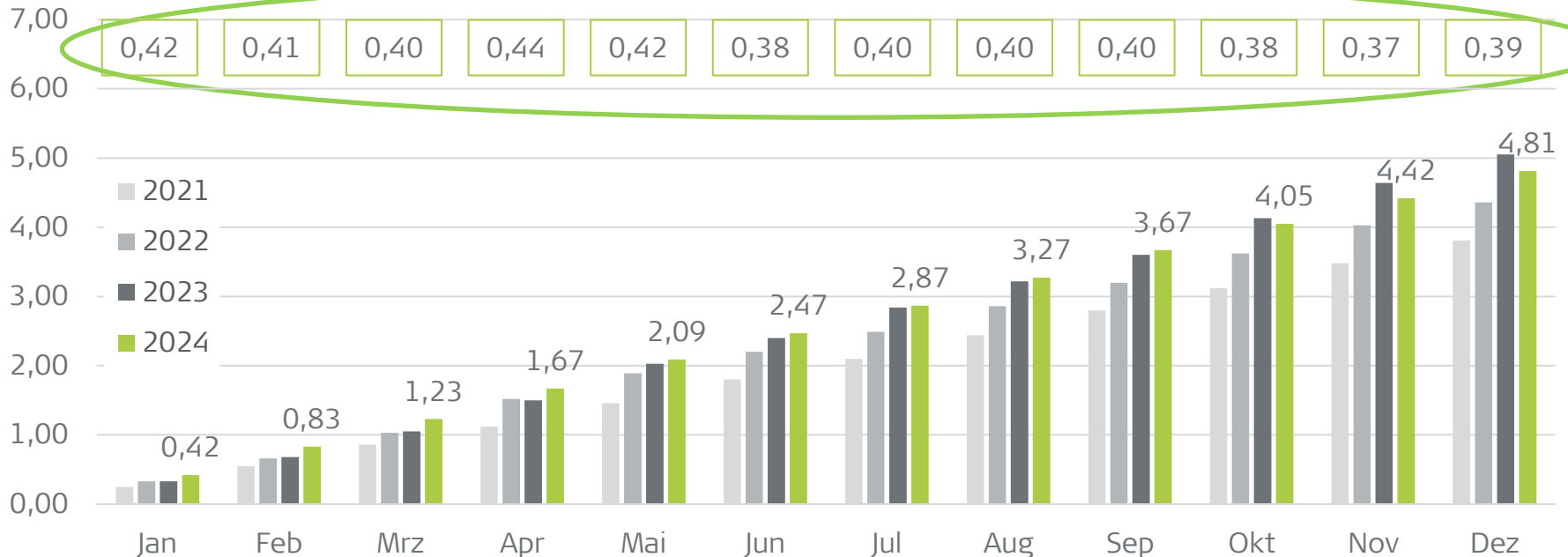
13.12.2025 300,00 €

**Zinsausschüttung in 2025: 4.380,00 € (ca. 3,65%)
plus Kursentwicklung € (inkl. Teilthesaurierung)**

- Marketinganzeige -

Ordentlicher Ertrag nach Kosten pro Anteil zum Monatsultimo (kumuliert)

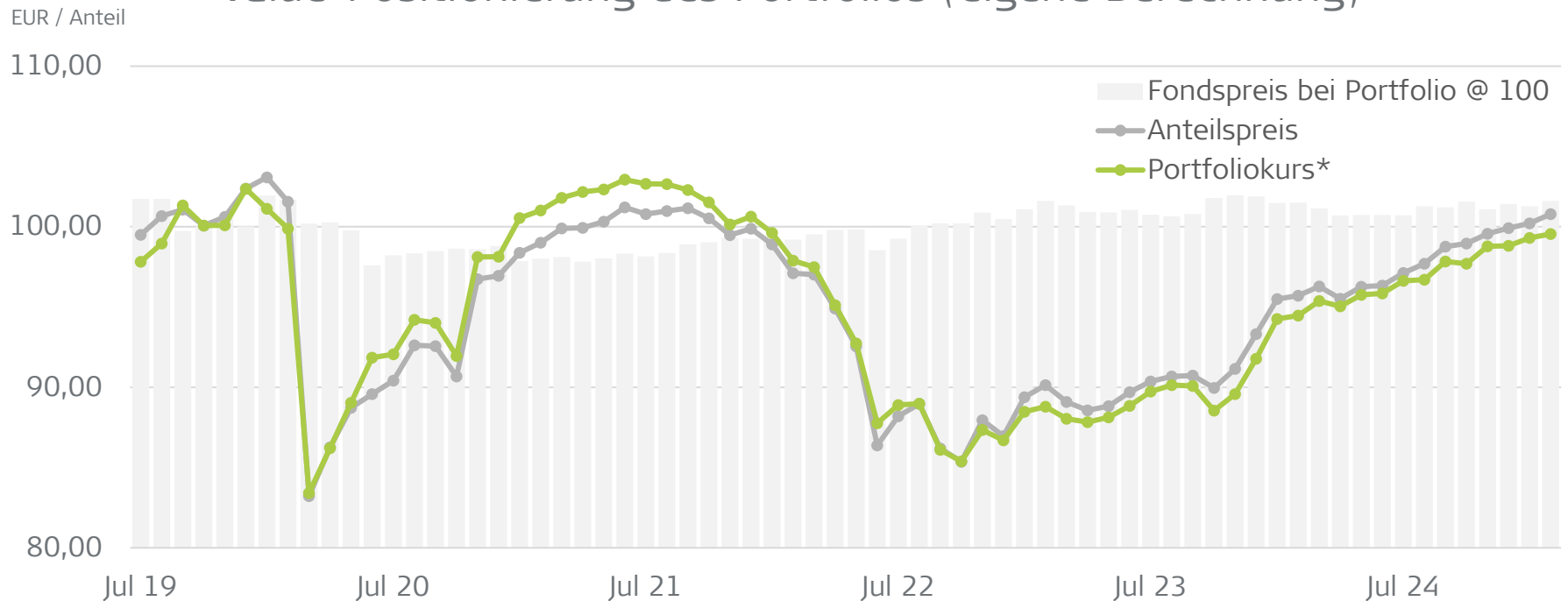
EUR / Anteil



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

Quelle: Hauck Aufhäuser Lampe (Stand: Jan2025), eigene Berechnung

Value-Positionierung des Portfolios (eigene Berechnung)



Neben den laufenden Erträgen verfügt der Fonds über Kurspotenzial aus Gewinnthesaurierungen und der Realisierung von Kursgewinnen!

Quelle: Hauck Aufhäuser Fund Services (Stand: 28.02.2025)

* Portfoliokurs meint den durchschnittlichen Kurs des Wertpapierportfolios inkl. Liquidität (eigene Berechnung)

Zwei Renditequellen -> regelmäßig Geld

Kupon
des Anleihenportfolios

Kurspotenzial zu erwarteter
Rückzahlung und
Teiltheasaurierung der
Zinserträge

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

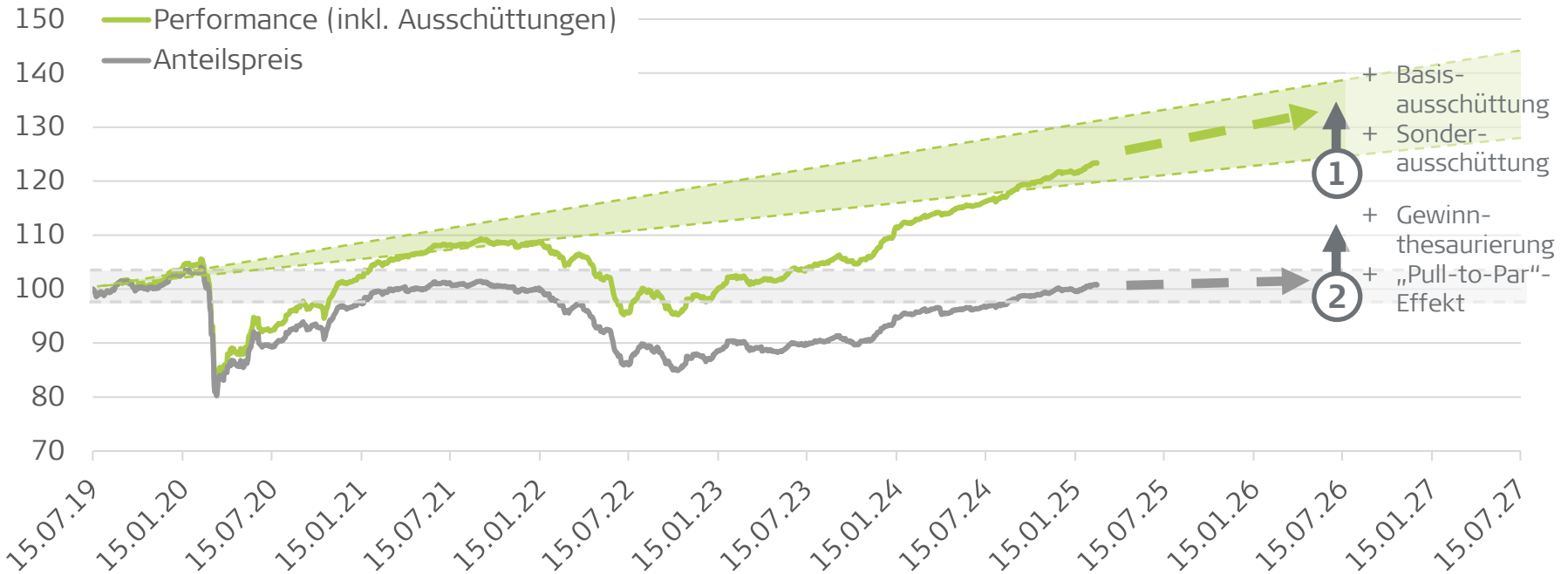


Ca. 8%
(verteilt auf ca. 3 Jahre
Restlaufzeit des Portfolios)

Aktuelle Rendite Fondsvermögen per 28.03.2025: **6,29% p.a.**
Durchschnittliche Restlaufzeit per 28.03.2025: **4,15 Jahre**
Modified Duration: 2,52

Quelle: Hauck Aufhäuser Lampe (Stand: Feb. 2025)

Anteilspreis EUR



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

Quelle: Hauck Aufhäuser Fund Services (Stand: 28.02.2025), eigene Darstellung

Platz 1
bei **Citywire**
über 3 Jahre

FU FONDS –
**BONDS MONTHLY
INCOME**



**Morningstar
Rating**



TM



	P-Tranche	I-Tranche
		NEU seit Okt. 2023
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	70,38 Mio. EUR (Feb. 25)	31,37 Mio. EUR (Feb. 25)
Monatl. Basisausschüttung	0,25 EUR (3,0% p.a.)	3,00 EUR (3,6% p.a.)
Sonderausschüttung	0,60 EUR (Apr. 2024)	6,00 EUR (Apr. 2024)
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	1,87%	1,10%
Verkaufsprovision	Bis zu 3,00%	keine

..|| 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

Sehr geehrte Investoren und Interessenten

Wir laden Sie herzlich ein, uns Fragen, die über die vorliegende Präsentation hinausgehen, in einem persönlichen Gespräch zu stellen.

Wir freuen uns darauf, mit Ihnen in Kontakt zu bleiben.

Ihr Heemann-Team

Unterlagen zum Fonds: <https://www.heemann.org/fonds/fu-bonds-monthly-income>

Alle News zum Fonds: <https://www.heemann.org/news/bondfonds/>

Unser Newsletter: <https://www.heemann.org/news/newsletter>

Unsere Kontaktdaten: <https://www.heemann.org/kontakt>

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 jüngerer 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.

- Marketinganzeige -