

Der Rentenfonds

mit monatlichen Ausschüttungen von 0,25 %



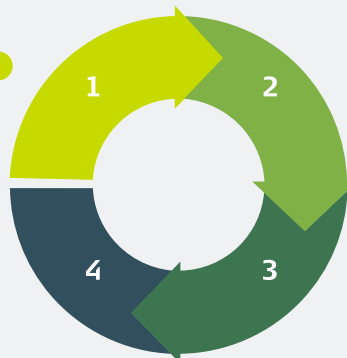
Regelmäßig Geld

Monatliche Ausschüttungen – Ein Konzept für jedes Alter

Einsteigerprodukt mit schnellen Rückflüssen, erste positive Börsenerfahrung



Vermögen / Kapital mit Anlagebedarf im Fixed Income



Immobilien-Sparer oder -Verkäufer, Zins statt Miete



Umschichtung in höhere Planbarkeit – echte Rente

Vorteile für den Anleger

ERTRAG:

- › Rentenfonds mit monatlicher Ausschüttung*
- › Fixe Ausschüttung von 0,25% je Monat (entspricht 3,0% p.a.)
- › Ausschüttung der über 3,0% hinausgehenden Erträge im Folgejahr

SICHERHEIT:

- › Aktives „Bondpicking“
- › Laufende Überwachung des makroökonomischen Umfelds, der Bonitätsentwicklung sowie der Anleihenkurse
- › Risikooptimierung durch Streuung, Absicherung von Währungsrisiken

VERFÜGBARKEIT:

- › Investition in ausschließlich börsengehandelte Wertpapiere
- › Dachfondsfähig (10% Zielfondsbeschränkung)
- › Tägliche Handelbarkeit der Fondsanteile

TRANSPARENZ:

- › Jahres-/Halbjahresbericht
- › Monatliche Berichte / Newsletter (heemann.org/presse/newsletter)
- › Laufende Pressearbeit zu aktuellen Entwicklungen

Investment Highlight – 5 gute Gründe

- ✓ Monatliche Ausschüttungen
- ✓ Jährlich steigende Sonderausschüttungen
- ✓ Zusatzrente mit Substanzerhalt
- ✓ Erfahrenes Managementteam mit 5* Track Record
- ✓ Von der Zinswende profitieren

stiftungsgeeignet



* Gemäß Prospekt ist die Ausschüttung in der Regel monatlich, nicht aber garantiert.

** Einmalanlage von 40.000 Euro (Erstausgabepreis) erwirtschaftet geplante monatliche Ausschüttungen von 100 Euro (Angaben vor pers. Steuern)*

*** jährlich geplante und konstant gestiegene Sonderausschüttung

77
Ausschüttungen
in Folge***

Seit über 25 Jahren
bankenunabhängiger
Vermögensverwalter

**Morningstar
Rating**



TM



**IHR
ANSPRECHPARTNER:**



Benedikt Engels
Leiter Vertrieb Wholesale
T +49 (0) 151 67664571
benedikt.engels@
heemann.org

Heemann
Vermögensverwaltung AG
Amtsgericht Osnabrück:
HRB 220137

Vorstand:
Ernst Heemann,
Ralf de Winder,
Miriam de Winder

Ziel ist der kontinuierliche Vermögensaufbau durch Investitionen in festverzinsliche Wertpapiere, überwiegend höherverzinsliche Anleihen von europäischen Unternehmen aus dem Nicht-Banken-Bereich.

	P-Tranche	I-Tranche
WKN / ISIN	HAFX9M / LU1960394903	HAFX51 / LU1960395033
Notierungsaufnahme	08.07.2019	04.10.2023
Erstausgabepreis	100 EUR	1000 EUR
Sparplanfähig	Ja	Nein
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
Ausgabeaufschlag	Bis zu 3,00%	Keiner
Rücknahme-provision	Keine	Keine

Die Auswahl der Wertpapiere durch den Fondsmanager erfolgt auf Basis fundamental orientierter und wertpapierspezifischer Kriterien unter Berücksichtigung des Zins- und volkswirtschaftlichen Umfeldes.

Für den Fonds werden mind. 51% und bis zu 100% des Fondsvermögens in Euro (EUR) denominierten Anleihen von Emittenten mit Hauptsitz in Europa erworben.

Der Fonds kann auch in begrenztem Umfang in USD- und CHF-Anleihen, REIT's, Aktien- und Wandelanleihen sowie in geringem Umfang in Anteile an Investmentfonds investieren. Währungsrisiken werden abgesichert.

MARKTENTWICKLUNG

Anker in unruhigen Zeiten – Planbare regelmäßige positive Erträge

Aufgrund steigender bankenregulatorischer Vorgaben (Basel III/IV) sowie anhaltend hoher M&A-Aktivität sind kontinuierlich attraktive Anleihen verfügbar.

Neben grundsätzlicher Buy & Hold-Strategie werden erprobte Anlagestrategien mit risikobereinigten Überrenditen verfolgt (z. B. Verkäufe zu über par bei erwarteten vorzeitigen Kündigungen).



— ICE BofA Euro High Yield Total Return Index
(BAMLHE00EHYITRIV)

Quelle: <https://fred.stlouisfed.org/series/BAMLHE00EHYITRIV>
Stand 30.09.2025

Die Fondsmanager sind im Fonds **signifikant** mit **eigenem privaten Vermögen** investiert.

- ✓ Monatlicher Fondsbericht
- ✓ Tägliche Liquidität
- ✓ Investorenfragen werden innerhalb von 24h beantwortet

Dies ist eine Marketing-Anzeige. Bitte lesen Sie das Wertpapierprospekt und das Basisinformationsblatt, bevor Sie eine endgültige Anlage-Entscheidung treffen. Diese Informationen stellen in keiner Weise eine Aufforderung oder eine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf des dargestellten Fonds dar. Alle veröffentlichten Angaben dienen ausschließlich zur Information und sind in keiner Weise mit einer Empfehlung oder Beratung gleichzustellen. Wertentwicklungen in der Vergangenheit sind keine Garantie für zukünftige Erträge. Die zukünftige Wertentwicklung unterliegt der Besteuerung, die von der persönlichen Situation abhängig ist und sich zukünftig ändern kann. Der Wert der Anteile kann schwanken und zu finanziellen Verlusten führen und wird nicht garantiert. Eine detaillierte Beschreibung der mit dem Fonds verbundenen Risiken ist im Fondsprospekt enthalten.

www.heemann.org