



HAUCK
AUFHÄUSER
FUND SERVICES

Wesentliche Anlegerinformationen

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

MEDICAL BioHealth S

MEDICAL

ISIN LU0295354772

Verwaltet von Hauck & Aufhäuser Fund Services S.A.

Ziele und Anlagepolitik

Ziel der Anlagepolitik des MEDICAL BioHealth ist die Wertsteigerung der von den Anteilhabern eingebrachten Anlagemittel. Um dieses Anlageziel zu erreichen, wird das Teilfondsvermögen nach dem Grundsatz der Risikostreuung angelegt werden. Dieser Teilfonds ist ein Finanzprodukt, mit dem ökologische und soziale Merkmale beworben werden, und qualifiziert sich gemäß Artikel 8 Absatz 1 der Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor. Der Teilfonds investiert dem Grundsatz der Risikostreuung folgend, weltweit, in Aktien, aktienähnliche Wertpapiere und Genussscheine sowie fest- und variabel verzinsliche Wertpapiere, Wandel- und Optionsanleihen, Zerobonds sowie Zertifikate, welche Finanzindizes, Aktien, Zinsen und Devisen als unterliegenden Basiswert beinhalten, sowie Zertifikate auf andere erlaubte Basiswerte. Bis zu 100 % des Netto-Teilfondsvermögens, jedoch stets mindestens zwei Drittel werden in Aktien und Renten solcher Gesellschaften investiert, die in den Bereichen Biotechnologie, Medizintechnik, Gesundheitswesen und Pharmazie tätig sind. Der Teilfonds wird im Rahmen seiner Anlagepolitik mindestens 60 % in Aktien investieren. Fest- und variabel verzinsliche Wertpapiere, Wandel- und Optionsanleihen, sowie Zerobonds müssen auf Währungen von OECD-Mitgliedstaaten lauten. Der Teilfonds wird im Rahmen seiner Anlagepolitik mindestens 50 % des Netto-Aktivvermögens in Kapitalbeteiligungen investieren. Bis zu 10 % des Netto-Teilfondsvermögens können in Anteile an Investmentfonds investiert werden. Der Teilfonds ist daher zielfonds-fähig. Der Teilfonds kann Derivategeschäfte einsetzen, um mögliche Verluste zu verringern oder um höhere Wertzuwächse zu erzielen. Für die Anteilklasse

„S“ des MEDICAL BioHealth, die auf die Währung EURO lautet, kann auf Anteilklassenebene eine Währungssicherung durch die Hauck & Aufhäuser Fund Services S.A. (« HAFS ») durchgeführt werden. Dabei kann, die Nennwährung bestimmter (aber nicht unbedingt aller) Vermögenswerte des Teilfonds bezogen auf die Währung der Anteilklasse „S“ abgesichert werden. Der Anlagehorizont des Anlegers sollte langfristig sein. Unter Beachtung der nachfolgenden Strategie des Fondsmanagers zur Berücksichtigung von ökologischen, sozialen und Corporate Governance Merkmalen („ESG“) wird das Netto-Teilfondsvermögen überwiegend in nachhaltige Vermögensgegenstände (inkl. Cash) angelegt. Zur Überprüfung der Nachhaltigkeit werden Nachhaltigkeitsfilter von Sustainalytics und anderen Ratinganbietern genutzt, welche einzelne Emittenten unter Einbeziehung der Ausschlusskriterien und nach Nachhaltigkeitskriterien, (z.B. CO2 Risk Rating, ESG Risk Rating), die ESG Aspekte berücksichtigen, analysieren und bewerten. Der Fondsmanager berücksichtigt die Entwicklung der Ausschluss- und Nachhaltigkeitskriterien von bestehenden Anlagen fortlaufend. Die Erträge können an Sie ausbezahlt werden. Sie können von der Verwaltungsgesellschaft grundsätzlich bewertungstäglich die Rücknahme der Anteile verlangen. Wir können jedoch die Rücknahme aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen. Die Gebühren für den Kauf und den Verkauf von Wertpapieren trägt der Fonds. Sie entstehen zusätzlich zu den unter "Kosten" aufgeführten Prozentsätzen und können die Rendite des Fonds mindern. Bei diesem Fonds handelt es sich um einen aktiv gemanagten Fonds, der sich nicht an einer Benchmark orientiert.

Risiko- und Ertragsprofil



Dieser Risikoindikator beruht auf historischen Daten; eine Vorhersage künftiger Entwicklungen ist damit nicht möglich. Die Einstufung des Fonds kann sich künftig ändern und stellt keine Garantie dar. Auch ein Fonds, der in Kategorie 1 eingestuft wird, stellt keine völlig risikolose Anlage dar. Der Fonds ist in Kategorie 7 eingestuft, weil sein Anteilpreis verhältnismäßig stark schwankt und deshalb sowohl Verlustrisiken wie Gewinnchancen relativ hoch sind. Folgende Risiken, die nicht vollständig durch das Risiko- und Ertragsprofil abgedeckt sind, können die Wertentwicklung des Fonds deutlich beeinflussen: Liquiditätsrisiken: Der Fonds kann einen Teil seines Vermögens in Papiere anlegen, die an einer Börse oder einem ähnlichen Markt gehandelt werden. Allerdings kann aufgrund der Größe der Unternehmen oder aufgrund geringer Handelsvolumen nicht in allen Fällen garantiert werden, dass kurzfristig ein Käufer für diese Papiere gefunden werden kann. Dadurch kann das Risiko einer

Aussetzung der Anteilrücknahme steigen. Risiken aus Derivateinsatz: Der Fonds kann Derivatgeschäfte einsetzen, um auf steigende oder fallende Kurse zu spekulieren mit dem Ziel gegebenenfalls Zusatzerträge zu generieren. Die erhöhten Chancen gehen mit erhöhten Verlustrisiken einher. Kontrahentenrisiken: Der Fonds kann in wesentlichem Umfang Derivate-Geschäfte mit verschiedenen Vertragspartnern abschließen. Wenn ein Vertragspartner insolvent wird, kann er offene Forderungen des Fonds nicht mehr oder nur noch teilweise begleichen. Operationelle Risiken und Verwahrerisiken: Der Fonds kann Opfer von Betrug oder anderen kriminellen Handlungen werden. Er kann auch Verluste durch Missverständnisse oder Fehler von Mitarbeitern der Verwaltungsgesellschaft oder einer Verwahrstelle oder externer Dritter erleiden. Schließlich kann seine Verwaltung oder die Verwahrung seiner Vermögensgegenstände durch äußere Ereignisse wie Brände, Naturkatastrophen u.ä. negativ beeinflusst werden.

MEDICAL BioHealth S

MEDICAL

Kosten

Die von Ihnen bezahlten Kosten werden verwendet, um die Betriebskosten, einschließlich der Marketing- und Vertriebskosten, zu decken. Diese Kosten verringern das Wachstumspotenzial Ihrer Anlage.

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage	
Ausgabeaufschlag	5,00%
Rücknahmegebühr	0,00%
Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden	
Laufende Kosten	1,31%
Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat	
Erfolgsabhängige Vergütung	10%

Die Höhe der Performance Fee beträgt bis zu 10 % des Betrages der die Hurdle Rate von 5,0 % überschreitenden Wertentwicklung je Anteilklasse am

Die angezeigten Ausgabe- und Rücknahmegebühren sind Höchstwerte. Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der von Ihrem Anlagebetrag abgezogen werden kann. In einigen Fällen fällt der Betrag gegebenenfalls geringer für Sie aus - Sie können dies von Ihrem Finanzberater erfahren. Der Wert für die laufenden Kosten basiert auf den Aufwendungen für das abgelaufene Geschäftsjahr, das im Dezember endete. Dieser Wert kann von Jahr zu Jahr variieren. Die laufenden Kosten enthalten nicht die erfolgsabhängige Vergütung und die Transaktionskosten.

Ende einer Abrechnungsperiode. Im letzten Geschäftsjahr des Fonds waren dies 0,00 %. Die Auszahlung erfolgt jährlich.

Frühere Wertentwicklung



Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist keine Garantie für die künftige Entwicklung. Bei der Berechnung wurden sämtliche Kosten und Gebühren mit Ausnahme des Ausgabeaufschlags abgezogen. MEDICAL BioHealth S wurde 2007 aufgelegt. Die historische Wertentwicklung wurde in Euro berechnet.

Praktische Informationen

- Verwahrstelle des Fonds ist Hauck Aufhäuser Lampe Privatbank AG, Niederlassung Luxemburg.
- Den Verkaufsprospekt, die aktuellen Berichte, die aktuellen Anteilepreise sowie weitere Informationen zu dem Fonds finden Sie kostenlos in deutscher Sprache auf unserer Homepage www.hal-privatbank.com und bei der Kontaktstelle.
- Dieser Fonds unterliegt den Gesetzen und steuerlichen Regelungen von Luxemburg. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bzgl. Ihrer Einkünfte aus dem Fonds besteuert werden.
- MEDICAL ist ein Organismus für gemeinsame Anlagen gemäß des Gesetzes vom 17. Dezember 2010 und wird durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier („CSSF“) reguliert. Gemäß Art. 2 des Gesetzes vom 23. Dezember 1998 ist die CSSF die zuständige Aufsichtsbehörde für die Finanzaufsicht über Organismen für gemeinsame Anlagen.
- Hauck & Aufhäuser Fund Services S.A. kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Verkaufsprospekts vereinbar ist.
- Die Einzelheiten der aktuellen Vergütungspolitik, darunter eine Beschreibung, wie die Vergütung und die sonstigen Zuwendungen berechnet werden, und die Identität der für die Zuteilung der Vergütung und sonstigen Zuwendungen zuständigen Personen, einschließlich der Zusammensetzung des Vergütungsausschusses, falls es einen solchen Ausschuss gibt, werden auf der Internetseite der Verwaltungsgesellschaft (<https://www.hal-privatbank.com/rechtliche-hinweise>) zur Verfügung gestellt. Ferner wird auf Anfrage eine Papierversion seitens der Verwaltungsgesellschaft kostenlos zur Verfügung gestellt.