

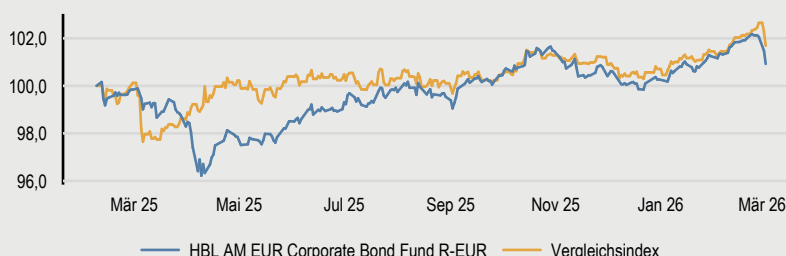
HBL AM EUR Corporate Bond Fund R-EUR

Die Hypothekbank Lenzburg AG (HBL) ist eine börsennotierte, überregionale Finanzdienstleisterin. Das HBL Asset Management ist der Vermögensverwaltungsbereich der Bank und betreibt ein eigenes Aktien- und Ökonomie-Research, betreut Vermögensverwaltungsmandate für private und institutionelle Kunden sowie Mandate der beruflichen Vorsorge (BVG). Zudem entwickelt das HBL Asset Management eigene Anlageprodukte für private und institutionelle Investoren. Der Teilfonds wird aktiv unter Bezugnahme auf einen in diesem Dokument aufgeführten Referenzindex verwaltet. Der Teilfonds versucht, diesen über die empfohlene Haltedauer zu übertreffen. Der Teilfonds bildet seinen Referenzindex (Benchmark) nicht exakt ab und kann daher von diesem signifikant abweichen. Deshalb kann die Performance des Teilfonds von der des Referenzindex abweichen.

Strategieansatz

- Der Teilfonds investiert direkt und indirekt in überwiegend auf EUR lautende Anleihen.
- Die Einzelanlagen verfügen dabei im Durchschnitt über mindestens ein Investmentgrade-Rating gemäss Standard & Poor's von «BBB-» oder einer gleichwertigen Bonität. Mit einer sorgfältigen Auswahl der Schuldner und der Sektoren versucht der Teilfonds mittelfristig einen Mehrwert gegenüber dem Vergleichsindex (Barclays EuroAgg Total Return Index) zu erzielen.
- Zu diesem Zweck betreibt der Teilfonds ein aktives Management der Kredit- und Zinsrisiken.
- Der Portfoliomanager kombiniert innerhalb der vorgegebenen Anlagerestriktionen ausgesuchte Anleihen aus verschiedenen Branchen, Ländern und Rating-Kategorien mit dem Ziel, Ertragschancen zu nutzen und Risiken zu optimieren.

Brutto-Performance HBL AM EUR Corporate Bond Fund R-EUR



Brutto-Performance in Prozent

	seit Lancierung (07.02.2025)	YTD	3M	6M	1Y	2025
HBL AM EUR Corporate Bond Fund R-EUR	0.92	0.65	0.30	1.66	1.03	0.27
Vergleichsindex	1.69	0.97	0.73	1.77	2.11	0.71
Volatilität	3.42	2.73	2.63	2.71	3.42	3.54

Die dargestellte Wertentwicklung berücksichtigt weder Kommissionen noch Ausgabe- oder Rücknahmeaufschläge.

Grunddaten

Umbrella	Global Investor (Lie) Fonds SICAV
Verwaltungsgesellschaft	VP Fund Solutions (Liechtenstein) AG, Vaduz
Fondsmanager	HBL Asset Management, Lenzburg
Depotbank	VP Bank AG, Vaduz
Fondsdomizil/Rechtsform	Liechtenstein/OGAW UCITS
Klassifizierung	sonstige Fonds
Fondswährung	EUR
Fondsvermögen in Mio.	22.2
Vergleichsindex	Bloomberg Barclays EuroAgg Total Return Index Value Unhedged EUR
Liquidität (Zeichnung/Rücknahme)	Täglich bis 12:00
Zulassung zum Vertrieb	Liechtenstein, Schweiz

Anteilsklasse R-EUR

Erstausgabepreis	EUR 100.00
NAV*	EUR 100.92
ISIN	LI1166444854
Valor	116644485
Bloomberg Ticker	GILEBRE LE
Währung (gehedged)	EUR
Liberierung per	7. Februar 2025
Ertragsverwendung	Thesaurierend
Maximale Verwaltungsgebühr	0.67
TER (ohne Performancegebühr)	n.a.
Ausgabe- & Rücknahmekommission**	0.05%

Statistische Kennzahlen zum Fonds

Modified Duration Fonds	7.363
Durchschnittliches Kredit-Rating	BBB+
Rendite auf Verfall (in %)	3.88
Anzahl der Positionen	45
Volatilität Fonds (letzte 12 Monate, in %)	3.462

Alle Angaben sind vergangenheitsbezogen.

Quelle für alle Daten und Grafiken: HBL Asset Management.

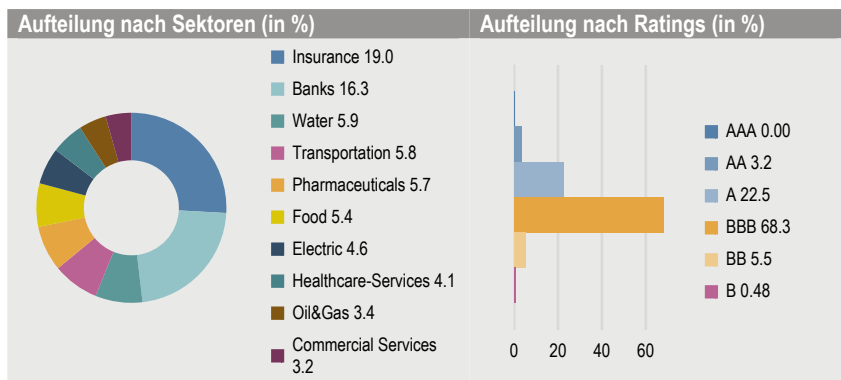
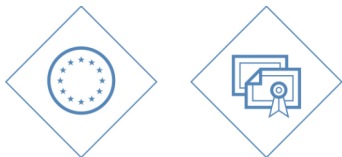
Gesamtrisikoindikator (SRI)

Niedrigeres Risiko							Höheres Risiko
1	2	3	4	5	6	7	

* Exklusive allfälliger Kommissionen.

** zuzüglich allfälliger Courtagen der Hausbank. Diese Kommissionen und Kosten können beim Kauf, dem Halten, dem Umtausch oder dem Verkauf von Anteilen oder Aktien des Teilfonds verbunden sein und die Rendite des Anlegers reduzieren.

¹ zu Gunsten des Fondsvermögens



Grösste Positionen im Fonds	(in %)
AXA SA	3.49
ALLIANZ SE	3.31
ROCHE FINANCE EUROPE BV	3.25
FEDEX CORP	3.23
SGS FINANCE BV	3.23
UBS GROUP AG	3.20
VEOLIA ENVIRONNEMENT SA	3.18
VONOVIA SE	3.07
IBM CORP	2.93
T-MOBILE USA INC	2.92

Die Positionen im Basiswert können sich ändern

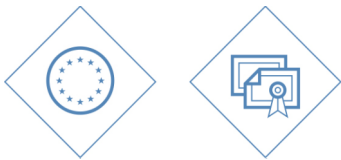
Statistische Kennzahlen - Anleihen

Alle Angaben sind vergangenheitsbezogen.

Quelle für alle Daten und Grafiken: HBL Asset Management.

Weitere Informationen

HBL Asset Management
 5600 Lenzburg
 Telefon +41 62 885 15 15
hblasset@hbl.ch
www.hblasset.ch



Disclaimer

Dies ist eine Marketing-Anzeige. Bitte lesen Sie den Prospekt bzw. die konstituierenden Dokumente und den Basisinformationsblätter für verpackte Anlageprodukte für Kleinanleger und Versicherungsanlageprodukte (PRIIP), bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen.

Diese Marketing-Anzeige wurde von VP Fund Solutions (Liechtenstein) AG erstellt. Obwohl bei der Ausarbeitung dieser Marketing-Anzeige grösstmögliche Sorgfalt angewandt wurde, übernimmt die VP Fund Solutions (Liechtenstein) AG keine Gewähr für die darin enthaltenen Informationen. Des Weiteren wurde diese Marketing-Anzeige weder von einer Aufsichtsbehörde geprüft noch entsprechend abgenommen.

Diese Marketing-Anzeige ist, sofern unter dem jeweiligen Fondsgesetz vorhanden, in Zusammenhang mit dem Prospekt bzw. den konstituierenden Dokumenten und den Basisinformationsblätter für verpackte Anlageprodukte für Kleinanleger und Versicherungsanlageprodukte (PRIIP) zu lesen, da diese Dokumente alleine massgebend sind. Es ist daher notwendig, diese Dokumente sorgfältig und vollständig zu lesen, bevor Anteile dieses Fonds erworben werden. Eine Zeichnung von Anteilen wird nur auf der Grundlage der konstituierenden Dokumente, dem Prospekt und den Basisinformationsblätter für verpackte Anlageprodukte für Kleinanleger und Versicherungsanlageprodukte (PRIIP) angenommen.

Sofern unter dem jeweiligen Fondsgesetz vorhanden, können die Prospekte, die konstituierenden Dokumente und die Basisinformationsblätter für verpackte Anlageprodukte für Kleinanleger und Versicherungsanlageprodukte (PRIIP) sowie die aktuellen Geschäfts- und Halbjahresberichte kostenlos beim AIFM bzw. der Verwaltungsgesellschaft, der Verwahrstelle, bei allen Vertriebsberechtigten im In- und Ausland sowie auf der Website des LAFV Liechtensteinischen Anlagefondsverbands unter www.lafv.li bezogen werden.

Die Angaben in dieser Marketing-Anzeige dienen lediglich Informationszwecken und sind weder als Angebot noch als Werbung aufzufassen, welche zum Kauf von Anteilscheinen dieses Fonds auffordern. Diese Marketing-Anzeige stellt weiter keine Anlageberatung dar. Es trägt spezifischen oder zukünftigen Anlagezielen, finanziellen oder steuerlichen Umständen oder sonstigen besonderen Bedürfnissen eines Anlegers keine Rechnung. Der Wert sowie die Erträge des in dieser Marketing-Anzeige dargestellten Fonds können sowohl steigen als auch sinken. Es ist möglich, dass ein Anleger den ursprünglich investierten Betrag nicht mehr bzw. nicht mehr vollständig zurückerhält. Die bisherige Performance ist kein verlässlicher Indikator für zukünftige Resultate, und die dargestellte Performance lässt die bei Zeichnung und Rückgabe von Fondsanteilen anfallenden Kommissionen und Kosten unberücksichtigt. Ferner unterliegt die Fondswährung Wechselkurschwankungen, wenn die Referenzwährung einer Anteilsklasse ungleich der Fondswährung ist. Eine Zusammenfassung der Anlegerrechte ist auf der Webseite der FMA unter <https://www.fma.li/de/kundenschutz/gewahrleistung-des-kundenschutzes-nach-sektoren/fonds-und-vermogensverwalter.html> abrufbar.

Diese Marketing-Anzeige kann zukunftsbezogene Aussagen, insbesondere Aussagen über zukünftige Marktentwicklungen, enthalten. Obwohl diesen zukunftsbezogenen Aussagen unsere sorgfältig begründeten Beurteilungen und Erwartungen zu Grunde liegen, können Unsicherheiten und verschiedene Risikofaktoren dazu führen, dass die tatsächlichen Entwicklungen und Resultate wesentlich von unseren Aussagen abweichen.

Dieser Fonds hat das Domizil Liechtenstein und ist allenfalls in anderen Ländern zum Vertrieb zugelassen. Nähere Informationen zum öffentlichen Vertrieb in den einzelnen Ländern sind, sofern unter dem jeweiligen Fondsgesetz vorhanden, in den konstituierenden Dokumenten, dem Prospekt und den Basisinformationsblätter für verpackte Anlageprodukte für Kleinanleger und Versicherungsanlageprodukte (PRIIP) zu finden. Aufgrund unterschiedlicher Zulassungsverfahren kann keine Gewähr dafür übernommen werden, dass der Fonds bzw. dessen allfällige Teilfonds in jedem Land zur gleichen Zeit zum Vertrieb zugelassen sind oder werden. In Ländern in denen der Fonds nicht zum öffentlichen Vertrieb zugelassen ist, kann ein Vertrieb – entsprechend den lokalen Vorschriften – nur als „Private-Placement“ oder an institutionelle Anleger erfolgen. Fondsanteile werden nicht in Ländern zum Verkauf angeboten, in welchen ein solcher Verkauf rechtlich unzulässig ist.

Dieser Fonds ist nicht unter dem United States Securities Act von 1933 registriert. Fondsanteile dürfen deshalb in den USA weder für, noch auf Rechnung einer US-Person (entsprechend den Definitionen in US Bundesgesetzen betreffend Wertpapiere, Waren und Steuern, einschliesslich der „Regulation S“ bezüglich des United States Securities Act von 1993) angeboten oder vertrieben werden. Nachträgliche Transfers von Fondsanteilen in die Vereinigten Staaten und/oder an US-Personen sind nicht gestattet. Jegliche Dokumente welche sich auf diesen Fonds beziehen dürfen in den Vereinigten Staaten nicht in Umlauf gebracht werden.

Sofern der Fonds ausserhalb seines Fondsdomizils zum öffentlichen Vertrieb zugelassen ist, sind sämtliche Fondsdokumente bei dem Vertreter beziehungsweise der Informationsstelle gebührenfrei in Deutsch und/oder Englisch und ggf. in den Sprachen der Regionen erhältlich, in denen der Fonds registriert ist. Wenn in einem Land kein Vertreter und keine Informationsstelle bestehen, sind die Fondsdokumente bei der Zahlstelle erhältlich. Sofern die nationalen Bestimmungen beim Vertrieb ausländischer Fonds weder eine Zahlstelle, einen Vertreter oder Informationsstelle erfordern, können sämtliche Fondsdokumente beim AIFM bzw. der Verwaltungsgesellschaft, der Verwahrstelle sowie bei allen Vertriebsberechtigten im In- und Ausland bezogen werden.

Die mit dieser Marketing-Anzeige beworbene Anlage betrifft den Erwerb von Anteilen oder Aktien des Teilfonds und nicht den Erwerb eines Basiswerts, welcher vom Teilfonds erworben wird.

Die Verwaltungsgesellschaft des Fonds kann jederzeit beschließen, den Vertrieb einzustellen.

Land	Name	Funktion
Schweiz	UBS Fund Management (Switzerland) AG, 4051 Basel	Vertreter
Schweiz	UBS Switzerland AG, 8001 Zürich	Zahlstelle

© VP Fund Solutions (Liechtenstein) AG Alle Rechte sind vorbehalten.