

## Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

## Produkt

<b>Produkt:</b>	Weberbank Premium 30 (I)
<b>Hersteller:</b>	Helaba Invest Kapitalanlagegesellschaft mbH
<b>ISIN:</b>	DE000A0JDQQ5
<b>Internetseite:</b>	www.helaba-invest.de
<b>Telefonnummer:</b>	(+49) 69 29970-0

**Die BaFin ist für die Aufsicht der Helaba Invest Kapitalanlagegesellschaft mbH im Bezug auf das Basisinformationsblatt zuständig. Dieses PRIIP ist in Deutschland zugelassen.**

**Dokument erstellt am:** 08.03.2024

**Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.**

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

### Art:

Der Fonds ist ein in Deutschland aufgelegtes OGAW-Sondervermögen.

### Laufzeit:

Der Fonds hat eine unbegrenzte Laufzeit. Die Fondsleitung ist gemäss dem Prospekt jederzeit einseitig dazu berechtigt, das Produkt zu kündigen und aufzulösen.

### Ziele:

Der Weberbank Premium 30 (I) verfolgt das Anlageziel, unter Eingehung moderater wirtschaftlicher Risiken eine dauerhaft positive Wertentwicklung zu erzielen (keine Garantie).

Dies soll durch die Vereinnahmung laufender Zins- und Dividendenerträge sowie durch die positive Kursentwicklung der im Fonds investierten Vermögensgegenstände erfolgen. Angestrebt werden darüber hinaus dem Charakter des Fonds entsprechende angemessene jährliche Ausschüttungen. Der Weberbank Premium 30 (I) erwirbt zur Erreichung seines Anlageziels überwiegend in- und ausländische Wertpapiere. Der Fonds darf bis zu 100% seines Vermögens in auf Euro lautende Geldmarktinstrumente und Bankguthaben investieren. Der Erwerb von Aktien oder Aktienfonds ist auf 35% des Wertes des Fondsvermögens begrenzt. Bis zu 100% des Fondsvermögens dürfen in Investmentanteile investiert werden. Der Fonds darf mehr als 35% des Fondsvermögens in Wertpapieren und Geldmarktinstrumenten der Bundesrepublik Deutschland (nebst allen Bundesländern), der Europäischen Union (nebst allen Mitgliedsstaaten), den Mitgliedsstaaten des Europäischen Wirtschaftsraumes (EWR), anderen Mitgliedstaaten der Organisation für wirtschaftliche Zusammenarbeit und Entwicklung, die nicht Mitglied des EWR sind sowie internationale Organisationen, denen mindestens ein Mitgliedstaat der EU angehört, halten. Der Fonds kann auch Derivategeschäfte tätigen. Ein Derivat ist ein Finanzinstrument, dessen Wert –nicht notwendig 1:1- von der Entwicklung eines oder mehrerer Basiswerte wie z.B. Wertpapieren oder Zinssätzen abhängt. Das Sondervermögen orientiert sich nicht an einem Wertpapier-Vergleichsindex oder bildet einen solchen ab. In diesem Rahmen obliegt die Auswahl der einzelnen Vermögensgegenstände dem Fondsmanagement.

Der Fonds bewirbt ökologische und soziale Merkmale und unterliegt den Offenlegungspflichten eines Finanzprodukts gemäß Artikel 8 Absatz 1 der Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor.

Beim Weberbank Premium 30 (I) werden die Erträge des Fonds ausgeschüttet. Das Fondsmanagement für diesen Fonds ist an die Weberbank Aktiengesellschaft (Berlin) ausgelagert.

Verwahrstelle des Fonds ist die Landesbank Baden-Württemberg.

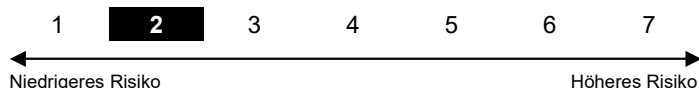
### Kleinanleger-Zielgruppe:

Der Fonds richtet sich an alle Arten von Anlegern, die das Ziel der Vermögensbildung bzw. Vermögensoptimierung verfolgen und mittelfristig investieren wollen. Sie sollten in der Lage sein, Verluste bis zur Höhe des eingesetzten Kapitals zu tragen.

Die Anleger können grundsätzlich börsentäglich die Rücknahme der Anteile verlangen. Die Helaba Invest kann jedoch die Rücknahme aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen.

## Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

### Risikoindikator



**Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 3 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück. Sie können Ihr Produkt möglicherweise nicht ohne Weiteres verkaufen oder Sie müssen es unter Umständen zu einem Preis verkaufen, der sich erheblich auf Ihren Erlös auswirkt.**



Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

**Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft. Bei sehr ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass die Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.**

Folgende Risiken haben auf diese Einstufung keinen unmittelbaren Einfluss, können aber trotzdem für den Fonds von Bedeutung sein:

- **Marktrisiken:** Die Kurs- oder Marktwertentwicklung von Finanzprodukten hängt insbesondere von der Entwicklung der Kapitalmärkte ab, die wiederum von der allgemeinen Lage der Weltwirtschaft sowie den wirtschaftlichen und politischen Rahmenbedingungen in den jeweiligen Ländern beeinflusst wird. Auf die allgemeine Kursentwicklung, insbesondere an einer Börse, können auch irrationale Faktoren wie Stimmungen, Meinungen und Gerüchte einwirken.

- Kreditrisiken: Der Fonds kann einen wesentlichen Teil seines Vermögens in Staats- und Unternehmensanleihen anlegen. Deren Aussteller können zahlungsunfähig werden, wodurch die Anleihen ihren Wert ganz oder teilweise verlieren. Darüber hinaus können im Fonds befindliche Anleihen Restrukturierungsklauseln enthalten. Dadurch können Gläubiger dieser Anleihen auch gegen ihren Willen z.B. einem Verzicht auf Zinsen oder Kapital ausgesetzt sein.

- Währungsrisiken Der Wert der auf Fremdwährung lautenden Vermögensgegenstände unterliegt Währungskursschwankungen.

- Zinsänderungsrisiko: Mit der Investition in festverzinsliche Wertpapiere ist die Möglichkeit verbunden, dass sich das Marktzinsniveau, das im Zeitpunkt der Begebung eines Wertpapiers besteht, ändern kann. Steigen die Marktzinsen gegenüber den Zinsen zum Zeitpunkt der Emission, so fallen i.d.R. die Kurse der festverzinslichen Wertpapiere. Fällt dagegen der Marktzins, so steigt der Kurs festverzinslicher Wertpapiere. Diese Kursentwicklung führt dazu, dass die aktuelle Rendite des festverzinslichen Wertpapiers in etwa dem aktuellen Marktzins entspricht. Diese Kursschwankungen fallen jedoch je nach Laufzeit der festverzinslichen Wertpapiere unterschiedlich aus. Festverzinsliche Wertpapiere mit kürzeren Laufzeiten haben geringere Kursrisiken als festverzinsliche Wertpapiere mit längeren Laufzeiten. Festverzinsliche Wertpapiere mit kürzeren Laufzeiten haben demgegenüber in der Regel geringere Renditen als festverzinsliche Wertpapiere mit längeren Laufzeiten.

- Risiken aus Derivateinsatz: Der Fonds darf Derivategeschäfte einsetzen, um Vermögenspositionen abzusichern, höhere Wertzuwächse zu erzielen oder um auf steigende oder fallende Kurse zu spekulieren. Dadurch erhöhte Chancen gehen mit erhöhten Verlustrisiken einher. Durch eine Absicherung mittels Derivaten gegen Verluste können sich auch die Gewinnchancen des Fonds verringern.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Sofern wir nicht imstande sind, Ihnen die ausstehenden Beträge auszuführen, können Sie Ihre gesamte Anlage verlieren.

## Performance-Szenarien

**Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.**

**Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 3 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.**

Empfohlene Haltedauer: 3 Jahre Anlage: 10 000 EUR			
Szenarien Minimum: Sofern keine Garantie, besteht immer Möglichkeit des Totalverlustes.		Wenn Sie aussteigen nach: 1 Jahr	Wenn Sie aussteigen nach: 3 Jahren (empfohlene Haltedauer)
<b>Stressszenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	7 560 EUR	<b>7 750 EUR</b>
	Jährliche Durchschnittsrendite	- 24,41 %	- 8,15 %
<b>Pessimistisches Szenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	8 010 EUR	<b>8 320 EUR</b>
	Jährliche Durchschnittsrendite	- 19,87%	- 5,96%
<b>Mittleres Szenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	9 530 EUR	<b>9 550 EUR</b>
	Jährliche Durchschnittsrendite	- 4,7%	- 1,52%
<b>Optimistisches Szenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	10 520 EUR	<b>10 420 EUR</b>
	Jährliche Durchschnittsrendite	5,24%	1,39%

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen, sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 01.2020 und 12.2022.

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 03.2016 und 02.2019.

Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 01.2019 und 12.2021.

## Was geschieht, wenn Helaba Invest Kapitalanlagegesellschaft mbH nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Der Ausfall Helaba Invest Kapitalanlagegesellschaft mbH hat keine direkten Auswirkungen auf Ihre Auszahlung, da die gesetzliche Regelung vorsieht, dass bei einer Insolvenz der Helaba Invest Kapitalanlagegesellschaft mbH das Sondervermögen nicht in die Insolvenzmasse eingeht, sondern eigenständig erhalten bleibt.

## Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

## Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen und wie lange Sie das Produkt halten. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite).

- Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.

- 10 000 EUR werden angelegt.

Anlage: 10 000 EUR	Wenn Sie aussteigen nach: 1 Jahr	Wenn Sie aussteigen nach: 3 Jahren
<b>Kosten insgesamt</b>	595 EUR	<b>790 EUR</b>
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	5,95 %	2,64 %

(\*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 1,13 % vor Kosten und -1,52 % nach Kosten betragen.

### Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie aussteigen nach: 1 Jahr
<b>Einstiegskosten</b>	Bis zu 5,0% des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen	500 EUR
<b>Ausstiegskosten</b>	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt, die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen.	Nicht zutreffend
<b>Laufende Kosten</b>		
<b>Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten</b>	0,82% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	82 EUR
<b>Transaktionskosten</b>	0,13% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	13 EUR
<b>Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen</b>		
<b>Erfolgsgebühren</b>	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	Nicht zutreffend

### Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

**Empfohlene Haltedauer: 3 Jahre**

Helaba Invest empfiehlt eine Mindestheldauer von 3 Jahren für diesen Fonds. Wenn Sie Ihre Anteile vor dieser Mindestheldauer veräußern, vergrößert sich das Risiko, dass Sie weniger zurückerhalten, als Sie investiert haben.

### Wie kann ich mich beschweren?

Bei Beschwerden können Sie sich an

**Internetseite:** [www.helaba-invest.de](http://www.helaba-invest.de)  
**E-Mail:** [info@helaba-invest.de](mailto:info@helaba-invest.de)  
**Adresse:** Junghofstr. 24, 60311 Frankfurt am Main  
 Wir werden Ihre Anfrage schnellstmöglich bearbeiten.

### Sonstige zweckdienliche Angaben

Informationen zur aktuellen Vergütungspolitik der Gesellschaft sind im Internet unter [www.helaba-invest.de](http://www.helaba-invest.de) veröffentlicht. Hierzu zählen eine Beschreibung der Berechnungsmethoden für Vergütungen und Zuwendungen an bestimmte Mitarbeitergruppen sowie die Angabe der für die Zuteilung zuständigen Personen, einschließlich der Zusammensetzung des Vergütungsausschusses. Auf Verlangen werden Ihnen die Informationen von der Gesellschaft kostenlos in Papierform zur Verfügung gestellt.

Hier finden Sie Informationen zur vergangenen Wertentwicklung aus den vergangenen 10 Jahren [https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KPP\\_DE000A0JDQQ5\\_de\\_DE.pdf](https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KPP_DE000A0JDQQ5_de_DE.pdf). Eine monatlich aktualisierte Veröffentlichung der Berechnungen früherer Performance-Szenarien können Sie unter [https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KMS\\_DE000A0JDQQ5\\_de\\_DE.csv](https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KMS_DE000A0JDQQ5_de_DE.csv) abrufen.

Der Fonds unterliegt dem deutschen Investmentsteuergesetz. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bzgl. Ihrer Einkünfte aus dem Fonds besteuert werden.

Den Prospekt und die aktuellen Jahres- und Halbjahresberichte, die aktuellen Anteilspreise sowie weitere Informationen zu dem Fonds finden Sie kostenlos in deutscher Sprache unter [www.helaba-invest.de](http://www.helaba-invest.de).

Die Helaba Invest Kapitalanlagegesellschaft mbH kann lediglich auf Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Verkaufsprospekts vereinbar ist.