

**Halbjahresbericht  
FBG Individual W  
für den Zeitraum  
01.08.2020 - 31.01.2021**

Vermögensübersicht zum 31.01.2021

Anlageschwerpunkte	Kurswert in EUR	% des Fondsvermögens
<b>I. Vermögensgegenstände</b>	<b>203.598.680,85</b>	<b>100,14</b>
1. Aktien (nach Ländern)	157.691.507,18	77,56
Bundesrep. Deutschland	18.764.895,60	9,23
Dänemark	2.957.312,44	1,45
Frankreich	24.403.006,15	12,00
Großbritannien	3.539.570,50	1,74
Irland	5.710.687,35	2,81
Kaimaninseln	5.740.641,21	2,82
Niederlande	5.655.721,50	2,78
Schweiz	31.560.615,99	15,52
USA	59.359.056,44	29,20
2. Anleihen (nach Restlaufzeit)	19.477.644,48	9,58
>= 1 Jahr bis < 3 Jahre	6.081.751,90	2,99
>= 3 Jahre bis < 5 Jahre	7.514.504,78	3,70
>= 5 Jahre bis < 10 Jahre	5.881.387,80	2,89
3. Sonstige Beteiligungswertpapiere	3.930.212,68	1,93
4. Investmentanteile	15.556.466,48	7,65
5. Derivate	-19.934,62	-0,01
6. Bankguthaben	6.498.846,72	3,20
7. Sonstige Vermögensgegenstände	463.937,93	0,23
<b>II. Verbindlichkeiten</b>	<b>-287.861,55</b>	<b>-0,14</b>
<b>III. Fondsvermögen</b>	<b>203.310.819,30</b>	<b>100,00</b>

Vermögensaufstellung zum 31.01.2021

Gattungsbezeichnung	ISIN	Markt	Stück bzw. Anteile bzw. Whg. in 1.000	Bestand 31.01.2021	Käufe / Zugänge im Berichtszeitraum	Verkäufe / Abgänge	Kurs	Kurswert in EUR	% des Fonds- vermögens	
<b>Bestandspositionen</b>							<b>EUR</b>	<b>196.655.830,82</b>	<b>96,73</b>	
<b>Börsengehandelte Wertpapiere</b>							<b>EUR</b>	<b>181.099.364,34</b>	<b>89,08</b>	
<b>Aktien</b>										
Geberit AG Nam.-Akt. (Dispost.) SF -,10	CH0030170408		STK	7.648	4.028	0	CHF	545,60000	3.860.975,06	1,90
Givaudan SA Namens-Aktien SF 10	CH0010645932		STK	1.329	0	0	CHF	3.596,00000	4.422.006,94	2,17
Logitech International S.A. Namens-Aktien SF -,25	CH0025751329		STK	48.029	48.029	0	CHF	92,86000	4.126.738,78	2,03
Lonza Group AG Namens-Aktien SF 1	CH0013841017		STK	8.525	0	0	CHF	570,00000	4.496.183,21	2,21
Nestlé S.A. Namens-Aktien SF -,10	CH0038863350		STK	53.495	0	0	CHF	100,04000	4.951.783,30	2,44
Sika AG Namens-Aktien SF 0,01	CH0418792922		STK	24.844	9.834	0	CHF	242,40000	5.572.228,17	2,74
Zurich Insurance Group AG Nam.-Aktien SF 0,10	CH0011075394		STK	12.533	5.803	0	CHF	356,20000	4.130.700,53	2,03
Novo-Nordisk AS Navne-Aktier B DK -,20	DK0060534915		STK	51.705	51.705	0	DKK	425,40000	2.957.312,44	1,45
Air Liquide-SA Ét.Expl.P.G.Cl. Actions Port. EO 5,50	FR0000120073		STK	30.609	17.769	0	EUR	135,00000	4.132.215,00	2,03
Allianz SE vink.Namens-Aktien o.N.	DE0008404005		STK	20.196	3.399	0	EUR	186,52000	3.766.957,92	1,85
ASML Holding N.V. Aandelen op naam EO -,09	NL0010273215		STK	12.870	0	0	EUR	439,45000	5.655.721,50	2,78
Deutsche Post AG Namens-Aktien o.N.	DE0005552004		STK	82.368	29.400	0	EUR	40,81000	3.361.438,08	1,65
Deutsche Telekom AG Namens-Aktien o.N.	DE0005557508		STK	250.460	90.190	0	EUR	14,70000	3.681.762,00	1,81
EssilorLuxottica S.A. Actions Port. EO 0,18	FR0000121667		STK	23.164	23.164	0	EUR	117,00000	2.710.188,00	1,33
LVMH Moët Henn. L. Vuitton SE Actions Port. (C.R.) EO 0,3	FR0000121014		STK	10.629	0	0	EUR	498,30000	5.296.430,70	2,61
Münchener Rückvers.-Ges. AG vink.Namens-Aktien o.N.	DE0008430026		STK	16.016	12.316	0	EUR	218,80000	3.504.300,80	1,72
Oréal S.A., L' Actions Port. EO 0,2	FR0000120321		STK	14.057	0	0	EUR	290,10000	4.077.935,70	2,01
SAP SE Inhaber-Aktien o.N.	DE0007164600		STK	42.466	0	0	EUR	104,80000	4.450.436,80	2,19
Schneider Electric SE Actions Port. EO 4	FR0000121972		STK	20.137	0	0	EUR	120,95000	2.435.570,15	1,20
Téléperformance SE Actions Port. EO 2,5	FR0000051807		STK	21.283	1.951	0	EUR	270,20000	5.750.666,60	2,83
Unilever PLC Registered Shares LS -,031111	GB00B10RZP78		STK	73.895	73.895	0	EUR	47,90000	3.539.570,50	1,74
Accenture PLC Reg.Shares Class A DL-,0000225	IE00B4BNMY34		STK	18.338	0	0	USD	241,92000	3.651.600,10	1,80
Adobe Inc. Registered Shares o.N.	US00724F1012		STK	8.400	0	0	USD	458,77000	3.172.004,28	1,56
Alibaba Group Holding Ltd. Reg.Shs (sp.ADRs)/8 DL-,000025	US01609W1027		STK	13.500	13.500	0	USD	253,83000	2.820.565,48	1,39
Alphabet Inc. Reg. Shs Cl. A DL-,001	US02079K3059		STK	2.941	0	0	USD	1.827,36000	4.423.628,08	2,18
AutoZone Inc. Registered Shares DL -,01	US0533321024		STK	3.180	0	0	USD	1.118,37000	2.927.332,78	1,44
Comcast Corp. Reg. Shares Class A DL -,01	US20030N1019		STK	46.600	0	0	USD	49,57000	1.901.359,78	0,94
Danaher Corp. Registered Shares DL -,01	US2358511028		STK	21.960	0	0	USD	237,84000	4.299.091,61	2,11
Dollar General Corp. (New) Registered Shares DL -,875	US2566771059		STK	26.880	0	0	USD	194,61000	4.305.800,31	2,12
Facebook Inc. Reg.Shares Cl.A DL-,000006	US30303M1027		STK	13.177	0	0	USD	258,33000	2.801.888,56	1,38
Fiserv Inc. Registered Shares DL -,01	US3377381088		STK	26.000	0	0	USD	102,69000	2.197.662,36	1,08
Home Depot Inc., The Registered Shares DL -,05	US4370761029		STK	9.239	9.239	0	USD	270,82000	2.059.515,99	1,01
Intercontinental Exchange Inc. Registered Shares DL -,01	US45866F1049		STK	27.020	0	0	USD	110,35000	2.454.240,68	1,21
JD.com Inc. R.Shs Cl.A(Sp.ADRs)/1DL-,00002	US47215P1066		STK	40.000	40.000	0	USD	88,69000	2.920.075,73	1,44
KLA Corp. Registered Shares DL 0,001	US4824801009		STK	23.862	0	0	USD	280,07000	5.500.889,24	2,71
Medtronic PLC Registered Shares DL -,0001	IE00BTN1Y115		STK	22.470	0	0	USD	111,33000	2.059.087,25	1,01
Microsoft Corp. Registered Shares DL-,0000625	US5949181045		STK	20.600	20.600	0	USD	231,96000	3.933.143,47	1,93
PayPal Holdings Inc. Reg. Shares DL -,0001	US70450Y1038		STK	42.500	0	0	USD	234,31000	8.196.703,43	4,03
Roper Technologies Inc. Registered Shares DL -,01	US7766961061		STK	6.751	0	0	USD	392,91000	2.183.336,41	1,07
salesforce.com Inc. Registered Shares DL -,001	US79466L3024		STK	10.200	10.200	0	USD	225,56000	1.893.745,99	0,93
Stryker Corp. Registered Shares DL -,10	US8636671013		STK	14.700	0	0	USD	221,01000	2.674.168,24	1,32
Thermo Fisher Scientific Inc. Registered Shares DL 1	US8835561023		STK	10.570	0	0	USD	509,70000	4.434.545,23	2,18

Vermögensaufstellung zum 31.01.2021

Gattungsbezeichnung	ISIN	Markt	Stück bzw. Anteile bzw. Whg. in 1.000	Bestand 31.01.2021	Käufe / Zugänge im Berichtszeitraum	Verkäufe / Abgänge	Kurs	Kurswert in EUR	% des Fonds- vermögens	
<b>Verzinsliche Wertpapiere</b>										
0,5000 % ABN AMRO Bank N.V. EO-Medium-Term Notes 2018(23)	XS1856791873		EUR	2.000	0	0 %	101,98199	2.039.639,70	1,00	
0,3750 % Bank of Nova Scotia, The EO-Medium-Term Notes 2017(22)	XS1592881020		EUR	2.000	0	0 %	100,88252	2.017.650,30	0,99	
0,8000 % Belgien, Königreich EO-Obl. Lin. 2017(27) Ser. 81	BE0000341504		EUR	1.590	0	0 %	108,78333	1.729.654,95	0,85	
0,2500 % Bundesrep.Deutschland Anl.v.2017 (2027)	DE0001102416		EUR	972	0	0 %	106,06700	1.030.971,24	0,51	
0,5000 % Frankreich EO-OAT 2016(26)	FR0013131877		EUR	1.795	0	0 %	105,93527	1.901.538,10	0,94	
0,9000 % Irland EO-Treasury Bonds 2018(28)	IE00BDHDP444		EUR	1.109	0	0 %	109,93900	1.219.223,51	0,60	
0,6250 % Jyske Bank A/S EO-FLR Non-Pref. MTN 19(23/24)	XS2015231413		EUR	2.000	2.000	0 %	101,59160	2.031.832,00	1,00	
0,5000 % Länsförsäkringar Bank AB EO-Medium-Term Notes 2017(22)	XS1684785774		EUR	2.000	0	0 %	101,22310	2.024.461,90	1,00	
0,2500 % Niederlande EO-Anl. 2015(25)	NL0011220108		EUR	1.821	0	0 %	104,31959	1.899.659,64	0,93	
0,1250 % Nykredit Realkredit A/S EO-Non-Preferred MTN 2019(24)	DK0009525404		EUR	2.000	0	0 %	100,19264	2.003.852,70	0,99	
0,2500 % Spanien EO-Bonos 2019(24)	ES0000012E85		EUR	1.539	0	0 %	102,60952	1.579.160,44	0,78	
<b>Sonstige Beteiligungswertpapiere</b>										
Roche Holding AG Inhaber-Genußscheine o.N.	CH0012032048		STK	13.829	4.389	0 CHF	307,15000	3.930.212,68	1,93	
								<b>EUR</b>	<b>15.556.466,48</b>	<b>7,65</b>
<b>Investmentanteile</b>										
<b>KVG-eigene Investmentanteile</b>										
FBG Ertragsorient. RenditePlus Inhaber-Anteile IA	DE000A0RCCR8		ANT	63.000	0	0 EUR	52,73000	3.321.990,00	1,63	
<b>Gruppenfremde Investmentanteile</b>										
FBG Funds-4Elements Inhaber-Anteile I o.N.	LU0828350248		ANT	32.700	0	0 EUR	127,34000	4.164.018,00	2,05	
SPDR MSCI EM Asia UCITS ETF Registered Shares o.N.	IE00B466KX20		ANT	67.300	0	0 USD	92,60000	5.129.623,84	2,52	
Vontobel Fd.-mtx Sust.EM Lead. Actions Nom. AI Dis.USD o.N.	LU1609308298		ANT	23.000	0	0 USD	155,34000	2.940.834,64	1,45	
								<b>EUR</b>	<b>-19.934,62</b>	<b>-0,01</b>
<b>Derivate</b>										
(Bei den mit Minus gekennzeichneten Beständen handelt es sich um verkaufte Positionen.)										
<b>Devisen-Derivate</b>										
								<b>EUR</b>	<b>-19.934,62</b>	<b>-0,01</b>
Forderungen/Verbindlichkeiten										
<b>Devisenterminkontrakte (Verkauf)</b>										
<b>Offene Positionen</b>										
USD/EUR 13,0 Mio.		OTC						-19.934,62	-0,01	

Vermögensaufstellung zum 31.01.2021

Gattungsbezeichnung	ISIN	Markt	Stück bzw. Anteile bzw. Whg. in 1.000	Bestand 31.01.2021	Käufe / Zugänge im Berichtszeitraum	Verkäufe / Abgänge	Kurs	Kurswert in EUR	% des Fonds- vermögens
<b>Bankguthaben, nicht verbriefte Geldmarktinstrumente und Geldmarktfonds</b>							<b>EUR</b>	<b>6.498.846,72</b>	<b>3,20</b>
<b>Bankguthaben</b>							<b>EUR</b>	<b>6.498.846,72</b>	<b>3,20</b>
<b>EUR - Guthaben bei:</b>									
Landesbank Hessen-Thüringen Girozentrale			EUR	6.093.733,44		%	100,00000	6.093.733,44	3,00
<b>Guthaben in sonstigen EU/EWR-Währungen</b>									
			DKK	103.491,71		%	100,00000	13.914,66	0,01
			GBP	30.862,94		%	100,00000	34.885,20	0,02
			NOK	324.893,40		%	100,00000	31.266,81	0,02
			SEK	32.132,80		%	100,00000	3.174,94	0,00
<b>Guthaben in Nicht-EU/EWR-Währungen</b>									
			CHF	29.037,43		%	100,00000	26.867,85	0,01
			JPY	22.705.732,00		%	100,00000	178.512,60	0,09
			USD	141.525,18		%	100,00000	116.491,22	0,06
<b>Sonstige Vermögensgegenstände</b>							<b>EUR</b>	<b>463.937,93</b>	<b>0,23</b>
Zinsansprüche			EUR	51.992,37				51.992,37	0,03
Dividendenansprüche			EUR	19.207,18				19.207,18	0,01
Steueransprüche			EUR	392.738,38				392.738,38	0,19
<b>Sonstige Verbindlichkeiten</b>							<b>EUR</b>	<b>-287.861,55</b>	<b>-0,14</b>
Verwaltungsvergütung			EUR	-12.125,65				-12.125,65	-0,01
Verwahrstellenvergütung			EUR	-4.435,93				-4.435,93	0,00
Depotgebühren			EUR	-5.841,80				-5.841,80	0,00
Beratergebühren			EUR	-258.975,98				-258.975,98	-0,13
Prüfungskosten			EUR	-5.983,56				-5.983,56	0,00
Veröffentlichungskosten			EUR	-498,63				-498,63	0,00
<b>Fondsvermögen</b>							<b>EUR</b>	<b>203.310.819,30</b>	<b>100,00 1)</b>

Vermögensaufstellung zum 31.01.2021

Gattungsbezeichnung	ISIN	Markt	Stück bzw. Anteile bzw. Whg. in 1.000	Bestand 31.01.2021	Käufe / Zugänge im Berichtszeitraum	Verkäufe / Abgänge im Berichtszeitraum	Kurs	Kurswert in EUR	% des Fonds- vermögens
<b>FBG Individual W-PT</b>									
umlaufende Anteile							STK	1.088.010,213	
Ausgabepreis							EUR	96,31	
Anteilwert (Rücknahmepreis)							EUR	93,50	
<b>FBG Individual W-PA</b>									
umlaufende Anteile							STK	711.107,462	
Ausgabepreis							EUR	94,95	
Anteilwert (Rücknahmepreis)							EUR	92,18	
<b>FBG Individual W-IA</b>									
umlaufende Anteile							STK	29,474	
Ausgabepreis							EUR	1.222,56	
Anteilwert (Rücknahmepreis)							EUR	1.222,56	

**Fußnoten:**

1) Durch Rundung der Prozent-Anteile bei der Berechnung können geringfügige Rundungsdifferenzen entstanden sein.

Die Wertpapiere des Sondervermögens sind teilweise durch Geschäfte mit Finanzinstrumenten abgesichert.

**Wertpapierkurse bzw. Marktsätze**

Die Vermögensgegenstände des Sondervermögens sind auf Grundlage der zuletzt festgestellten Kurse/Marktsätze bewertet.

**Devisenkurse (in Mengennotiz)**

		per 29.01.2021	
Schweizer Franken	(CHF)	1,0807500	= 1 Euro (EUR)
Dänische Kronen	(DKK)	7,4376000	= 1 Euro (EUR)
Britische Pfund	(GBP)	0,8847000	= 1 Euro (EUR)
Japanische Yen	(JPY)	127,1940000	= 1 Euro (EUR)
Norwegische Kronen	(NOK)	10,3910000	= 1 Euro (EUR)
Schwedische Kronen	(SEK)	10,1207500	= 1 Euro (EUR)
US-Dollar	(USD)	1,2149000	= 1 Euro (EUR)

**Marktschlüssel**

- OTC Over-the-Counter

**Während des Berichtszeitraumes abgeschlossene Geschäfte, soweit sie nicht mehr in der Vermögensaufstellung erscheinen:  
- Käufe und Verkäufe in Wertpapieren, Investmentanteilen und Schuldscheindarlehen (Marktzuordnung zum Berichtsstichtag):**

Gattungsbezeichnung	ISIN	Stück bzw. Anteile Whg. in 1.000	Käufe bzw. Zugänge	Verkäufe bzw. Abgänge	Volumen in 1.000
<b>Börsengehandelte Wertpapiere</b>					
<b>Aktien</b>					
Atos SE Actions au Porteur EO 1	FR0000051732	STK	0	47.441	
Check Point Software Techs Ltd Registered Shares IS -,01	IL0010824113	STK	0	18.670	
Cisco Systems Inc. Registered Shares DL-,001	US17275R1023	STK	0	46.230	
Compass Group PLC Registered Shares LS -,1105	GB00BD6K4575	STK	0	118.840	
Heineken N.V. Aandelen aan toonder EO 1,60	NL0000009165	STK	0	30.890	
Novartis AG Namens-Aktien SF 0,50	CH0012005267	STK	0	20.550	
Starbucks Corp. Reg. Shares DL -,001	US8552441094	STK	0	31.050	
Unilever PLC Registered Shares LS -,031111	GB00B10RZP78	STK	73.895	73.895	
VINCI S.A. Actions Port. EO 2,50	FR0000125486	STK	0	37.140	
<b>Verzinsliche Wertpapiere</b>					
0,0000 % Bundesrep.Deutschland Anl.v.2020 (2030)	DE0001102499	EUR	0	975	
0,0500 % Landesbank Baden-Württemberg MTN-Pfandbr.Ser.762 v.16(21)	DE000LB09PR3	EUR	0	2.000	
<b>Nichtnotierte Wertpapiere</b>					
<b>Aktien</b>					
Unilever N.V. Aandelen op naam EO -,16	NL0000388619	STK	73.895	147.790	
<b>Verzinsliche Wertpapiere</b>					
0,3750 % DNB Boligkreditt A.S. EO-Mortg. Covered MTN 2015(20)	XS1308759718	EUR	0	2.000	



**Während des Berichtszeitraumes abgeschlossene Geschäfte, soweit sie nicht mehr in der Vermögensaufstellung erscheinen:  
- Käufe und Verkäufe in Wertpapieren, Investmentanteilen und Schuldscheindarlehen (Marktzuordnung zum Berichtsstichtag):**

Gattungsbezeichnung	ISIN	Stück bzw. Anteile Whg. in 1.000	Käufe bzw. Zugänge	Verkäufe bzw. Abgänge	Volumen in 1.000
---------------------	------	-------------------------------------	--------------------------	-----------------------------	---------------------

**Derivate (In Opening-Transaktionen umgesetzte Optionsprämien bzw. Volumen der Optionsgeschäfte, bei Optionsscheinen Angabe der Käufe und Verkäufe.)**

**Terminkontrakte**

**Devisenterminkontrakte (Verkauf)**

Verkauf von Devisen auf Termin:  
USD/EUR

EUR

11.017

**Devisenterminkontrakte (Kauf)**

Kauf von Devisen auf Termin:  
USD/EUR

EUR

21.734

**Anhang gem. § 7 Nr. 9 KARBV**

<b>Bestand der Wertpapiere am Fondsvermögen (in %)</b>	<b>96,73</b>
<b>Bestand der Derivate am Fondsvermögen (in %)</b>	<b>-0,01</b>

**Sonstige Angaben**

**FBG Individual W-PT**

umlaufende Anteile	STK	1.088.010,213
Ausgabepreis	EUR	96,31
Anteilwert (Rücknahmepreis)	EUR	93,50

**FBG Individual W-PA**

umlaufende Anteile	STK	711.107,462
Ausgabepreis	EUR	94,95
Anteilwert (Rücknahmepreis)	EUR	92,18

**FBG Individual W-IA**

umlaufende Anteile	STK	29,474
Ausgabepreis	EUR	1.222,56
Anteilwert (Rücknahmepreis)	EUR	1.222,56

**Angabe zu den Verfahren zur Bewertung der Vermögensgegenstände**

1. Die Anteilspreisermittlung erfolgt durch die Kapitalverwaltungsgesellschaft auf Grundlage der gesetzlichen Regelungen im KAGB und der Kapitalanlage-Rechnungslegungs- und Bewertungsverordnung (§26ff.).
2. Die Bewertung der Vermögensgegenstände, die zum Handel an einer Börse oder an einem anderen organisierten Markt zugelassen oder in diesen einbezogen sind, erfolgt grundsätzlich zu dem validierten zuletzt verfügbaren handelbaren Kurs. Börsenkurse oder notierte Preise an anderen organisierten Märkten werden grundsätzlich als handelbare Kurse eingestuft.
3. Wertpapiere, die weder zum Handel an einer Börse noch an einem organisierten Markt zugelassen sind oder für die kein handelbarer Kurs verfügbar ist oder deren Börsenkurs den tatsächlichen Marktwert nicht angemessen widerspiegelt, werden auf Grundlage von durch Dritte ermittelten und validierten Verkehrswerten (z.B. auf Basis externer Bewertungsmodelle) beurteilt und bewertet.
4. Für Unternehmensbeteiligungen wird zum Zeitpunkt des Erwerbs als Verkehrswert der Kaufpreis einschließlich der Anschaffungsnebenkosten angesetzt. Der Verkehrswert von Unternehmensbeteiligungen wird spätestens nach Ablauf von zwölf Monaten nach Erwerb bzw. nach der letzten Bewertung auf Grundlage der von den Gesellschaften oder Dritten nach gängigen Bewertungsverfahren ermittelten Unternehmenswerte beurteilt und erneut ermittelt.
5. Investmentanteile und Exchange Traded Funds (ETFs) werden mit ihrem letzten festgestellten Rücknahmepreis oder alternativen Börsenkurs bewertet.
6. Der Wert von Bankguthaben, Einlagezertifikaten und ausstehenden Forderungen, Bardividenden und Zinsansprüchen entspricht grundsätzlich dem jeweiligen Nominalbetrag.
7. Die Bewertung von Forwards, Swaps, Schuldscheindarlehen und OTC-Optionen erfolgt grundsätzlich auf Basis von marktüblichen Bewertungsmodellen.
8. Der Wert der Vermögenswerte und Verbindlichkeiten, welche nicht in der Währung des Fonds geführt werden, wird in diese Währung zu den jeweiligen validierten Devisenkursen umgerechnet.

**Anhang gem. § 7 Nr. 9 KARBV**

**Verwaltungsvergütungssätze für im Sondervermögen gehaltene Investmentanteile**

Für die Investmentfondsanteile wurden dem Sondervermögen keine Ausgabeauf- oder Rücknahmeabschläge in Rechnung gestellt.

Investmentanteile	Identifikation	Verwaltungsvergütungssatz p.a. in %
<b>KVG-eigene Investmentanteile</b>		
FBG Ertragsorient. RenditePlus Inhaber-Anteile IA	DE000A0RCCR8	0,500
<b>Gruppenfremde Investmentanteile</b>		
FBG Funds-4Elements Inhaber-Anteile I o.N.	LU0828350248	0,150
SPDR MSCI EM Asia UCITS ETF Registered Shares o.N.	IE00B466KX20	0,550
Vontobel Fd.-mtx Sust.EM Lead. Actions Nom. AI Dis.USD o.N.	LU1609308298	0,825

**weitere zum Verständnis des Berichts erforderliche Angaben**

**Anteilklassen**

Anteilkategorie	FBG Individual W-PT (ISIN: DE000A0M58D7)	FBG Individual W-PA (ISIN: DE000A0RCCX6)	FBG Individual W-IA (ISIN: DE000A2DHSX7)
<b>Ausgabeaufschlag</b>	bis zu 3%	bis zu 3%	keiner
<b>Rücknahmeabschlag</b>	keiner		
<b>Verwaltungsvergütung</b>	Staffelgebühr: 0,14% p.a. für ein Fondsvolumen bis zu 15.000.000,00 EUR 0,07% p.a. für ein Fondsvolumen ab 15.000.000,01 EUR		
<b>Managementgebühr</b>	bis zu 1,85% p.a.	bis zu 1,85% p.a.	bis zu 1,85% p.a.; aktuell 0,65% p.a.
<b>Erfolgsbezogene Vergütung</b>	keine		
<b>Verwahrstellenvergütung</b>	0,0275% p.a.		
<b>Mindestanlagesumme</b>	keine	keine	250.000,00*
<b>Währung</b>	EUR		
<b>Ertragsverwendung</b>	Thesaurierend	Ausschüttend	Ausschüttend

\* Es liegt im Ermessen der Gesellschaft, eine geringere Mindestanlagesumme zu akzeptieren.

**Anhang gem. § 7 Nr. 9 KARBV**

Zum 01.08.2020 sind folgende Änderungen erfolgt:

- Änderung der Gebührenstruktur,
- Änderung des Fondsnamens von HI-FBG Individual W in FBG Individual W,
- Änderung des Namens der Anteilklasse HI-FBG Individual W-PT in FBG Individual W-PT,
- Änderung des Namens der Anteilklasse HI-FBG Individual W-PA in FBG Individual W-PA,
- Änderung des Namens der Anteilklasse HI-FBG Individual W-IA in FBG Individual W-IA.