

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.

IP Pensionsplan Balance, Anteilklasse I (LU2448354659)

ein Teilfonds des IP Fonds

Dieser Teilfonds wird von der INTER-PORTFOLIO Verwaltungsgesellschaft S.A., einer Tochter der FIS Privatbank S.A. und der FinBeat GmbH, Hamburg verwaltet.

Ziele und Anlagepolitik

Ziele

Ziel der Anlagepolitik des IP Pensionsplan Balance (Teilfonds) ist die langfristige Erwirtschaftung einer möglichst stetigen Rendite in Euro unter Beachtung einer geringen Volatilität und einem ausgewogenen Chance-/ Risiko-Verhältnis.

Zur Umsetzung des Anlageziels des Teilfonds wird ein aktiver Managementprozess angewendet. Dies bedeutet, dass der Fondsmanager die für den Teilfonds zu erwerbenden Vermögensgegenstände auf Basis eines kohärenten Investitionsprozesses aktiv identifiziert, diskretionär auswählt und nicht passiv einen Referenzindex nachbildet. Der Teilfonds ist ein internationaler ausgewogener Mischfonds mit Schwerpunkt auf die sogenannte „Developed Countries“. Im Vordergrund steht der Kauf von Unternehmen mit hohen und stabilen Kapitalrenditen, die eine günstige Bewertung aufweisen und somit Zuwächse hinsichtlich ihres Kurses bzw. Preises erwarten lassen. Der Teilfonds strebt als Anlageziel den Erhalt und die Mehrung des Anlagevermögens an.

Anlagepolitik

Unter Beachtung der Artikel 8 und 9 des Verwaltungsreglements gelten für den Teilfonds folgende Bestimmungen:

Der Teilfonds hat grundsätzlich die Möglichkeit, je nach Marktlage und Einschätzung des Fondsmanagements global in Aktien, Zinsprodukte (Renten inkl. Staatsanleihen und Anleihen aus dem Finanzsektor) und geldmarktnahe Instrumente zu investieren. Der Teilfonds ist in seiner Investition in Aktien, Zertifikate auf Aktien, Aktien(index) Derivate und Aktienfonds auf maximal 70% des Netto-Teilfondsvermögens beschränkt. Aufgrund von ermittelten Risikokennziffern kann der Teilfonds in Aktien und Zinsprodukte investieren. Für das Anlagesegment der Anleihen liegt der Fokus auf Investmentgrade-Anleihen (Rating BBB- oder besser) mit guter Liquidität. Non investment grade bzw. Bonds ohne Rating können bis zu einer Höchstgrenze von 30% des Nettoinventarwertes als Ergänzung in das Portfolio aufgenommen werden. In distressed/ defaulted Bonds (Rating CCC+ oder schlechter) wird nicht investiert. Der Einsatz von Asset Backed Securities (ABS), bedingten Pflichtwandelanleihen (COCOs) und Mortgage Backed Securities (MBS) ist für den Teilfonds gänzlich ausgeschlossen.

Darüber hinaus kann der Teilfonds bis zu 10% seines Fondsvermögens in ausschließlich auf Gold lautende ETC's / exchange-traded funds (ETF's) investieren, sofern die ETC's gemäß den Bestimmungen von Artikel 41 Absatz 1 des Gesetzes vom 17. Dezember 2010 und Artikel 2 der Großherzoglichen Verordnung vom 8. Februar 2008 (RGD 08) bzw. Punkt 17 der CESR Leitlinien CESR / 07- 044b (siehe CSSF Rundschreiben 08/380) als Wertpapiere zu betrachten sind, die die Entwicklung des Basiswertes 1 zu 1 abbilden und eine physische Lieferung an den Teilfonds

ausgeschlossen ist.

Die Anlage in flüssigen Mitteln (Sichteinlagen) ist auf maximal 20% des Netto-Teilfondsvermögens beschränkt. Der Teilfonds kann darüber hinaus zur Erreichung der Anlageziele, für finanzielle Zwecke oder bei ungünstigen Marktbedingungen auch UCITS-konforme Geldmarktinstrumente wie z.B. Festgelder oder Geldmarktfonds im Portfolio halten. Solche Anlagen sind inklusive der Sichteinlagen auf maximal 49% des NAV begrenzt. Die vorgenannte Grenze von 20 % darf nur dann vorübergehend und für einen unbedingt erforderlichen Zeitraum überschritten werden, wenn die Umstände dies aufgrund außergewöhnlich ungünstiger Marktbedingungen erfordern und eine solche Überschreitung unter Berücksichtigung der Interessen der Anleger gerechtfertigt ist.

Der Teilfonds wird fortlaufend mindestens zu 25% des Fondsvermögens in Aktien (Kapitalbeteiligungen) investiert sein.

Anteile an OGAW inklusive Anteile an anderen Teilfonds des IP Fonds oder anderen OGA („Zielfonds“) können bis zu einer Höchstgrenze von 10% erworben werden, der Teilfonds ist daher „zielfondsfähig“.

Der Einsatz abgeleiteter Finanzinstrumente („Derivate“) ist zur Erreichung der vorgeannten Anlageziele sowohl zu Anlage- als auch Absicherungszwecken vorgesehen. Er umfasst neben den Optionsrechten auch Terminkontrakte auf alle nach dem Gesetz vom 17. Dezember 2010 zulässigen Basiswerte. Der Einsatz dieser Derivate darf nur im Rahmen der Grenzen von Artikel 4 des Verwaltungsreglements erfolgen. Weitere Angaben über die Techniken und Instrumente sind dem Kapitel „Hinweise zu Techniken und Instrumenten“ des Verkaufsprospektes zu entnehmen.

Der Teilfonds bietet Anlegern die Möglichkeit, durch regelmäßige Investitionen über einen langfristig orientierten Sparplan an den Ertragsmöglichkeiten verschiedener Wertpapierarten zu partizipieren. Die wachstumsorientierte Ausrichtung des Teilfonds ergibt sich durch eine höhere Investitionsneigung in Aktien als in Rentenpapieren. Je nach Marktlage und Einschätzung des Fondsmanagements wird die Quote zur Anlage in Aktien flexibel erhöht oder reduziert und kann bis zu 70% des Fondsvolumens betragen.

Der Teilfonds wird ohne Bezug auf eine Benchmark aktiv verwaltet.

Die Anleger können bankarbeitstäglich die Rücknahme der Anteile verlangen. Die Verwaltungsgesellschaft kann die Rücknahme in außergewöhnlichen Umständen und unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen aussetzen.

Die Erträge dieser Anteilklasse werden nicht ausgeschüttet sondern wieder angelegt (thesaurierend).

Diese Anteilklasse ist nur für institutionelle Anleger vorgesehen.

Risiko- und Ertragsprofil



Was stellt dieser Indikator dar?

- Die Anteilklasse ist in Kategorie 4 eingestuft, weil der Anteilswert mäßig schwankt und deshalb sowohl Verlustrisiken wie Gewinnchancen vorhanden sind.
- Dieser Risikoindikator wurde auf Basis der simulierten Leistungsdaten der letzten 5 Jahren ermittelt und kann möglicherweise kein zuverlässiger Indikator des zukünftigen Risikoprofils sein.
- Die Rückzahlung der Anfangsinvestition ist nicht garantiert.

- Die Risikokategorie eines Teilfonds ist weder eine Vorgabe noch eine Garantie und kann sich im Laufe der Zeit ändern.
- Die niedrigste Kategorie stellt keine risikolose Anlage dar.

Welche Risiken sind in diesem Indikator nicht enthalten?

- Durch Verwendung von derivaten Instrumenten wird im Teilfonds das Portfolio-Risiko im Hinblick auf die erwartete Entwicklung des Marktes reduziert.
- Liquiditätsrisiko: Geringere Liquidität bedeutet, es gibt nicht genügend Käufer oder Verkäufer, um dem Teilfonds den problemlosen Kauf oder Verkauf von Anlagen zu ermöglichen.

Wie man mehr über die Risiken des Teilfonds erfährt?

Ausführlichere Informationen betreffend die Risiken des Teilfonds können im Verkaufsprospekt, welcher am Sitz der Verwaltungsgesellschaft sowie auf der Website www.inter-portfolio.com zur Verfügung steht, in Erfahrung gebracht werden.

Kosten

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage	
Ausgabeauf- und	0,00%
Rücknahmeabschläge	0,00%
Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der von Ihrer Anlage vor der Anlage und vor der Auszahlung Ihrer Rendite abgezogen wird.	
Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden	
Laufende Kosten	1,80%
Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat	
An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren	Keine

Die vom Anleger getragenen Kosten werden für die Funktionsweise des Teilfonds, einschließlich der Vermarktung und des Vertriebs des Teilfonds verwendet. Diese

Kosten beschränken das potenzielle Anlagewachstum.

Die angegebenen Ausgabeauf- und Rücknahmeabschläge sind Höchstbeträge. In verschiedenen Fällen kann der Prozentsatz niedriger ausfallen. Ihr Finanzberater kann Ihnen helfen, die für Sie anwendbare Gebühr herauszufinden.

Für diese Anteilsklasse ist es möglich, Anteile in Anteile anderer Teilfonds umzutauschen. Für den Umtausch von Anteilen wird keine Umtauschprovision erhoben.

Bei den an dieser Stelle ausgewiesenen laufenden Kosten handelt es sich um eine Kostenschätzung, da diese Anteilsklasse noch nicht aufgelegt worden ist. Darin nicht enthalten sind die Wertpapiertransaktionskosten.

Für weitere Informationen bezüglich der Kosten wird auf die Rubrik "Kosten" des Verkaufsprospekts des Fonds, der am eingetragenen Sitz der Verwaltungsgesellschaft sowie unter www.inter-portfolio.com verfügbar ist, hingewiesen.

Wertentwicklung in der Vergangenheit



Es werden keine Angaben zur Wertentwicklung gemacht, da die Anteilsklasse noch nicht aufgelegt worden ist.

Der Teilfonds wurde im Jahr 2020 aufgelegt.

Praktische Informationen

Verwahrstelle

Banque et Caisse d'Epargne de l'Etat, Luxembourg

Vergütungspolitik

Die Vergütungspolitik ist Bestandteil der Geschäftspolitik der INTER-PORTFOLIO Verwaltungsgesellschaft S.A.. Zentrales Element der Vergütungspolitik ist die konsequente Ausrichtung des Vergütungssystems an den strategischen Unternehmenszielen der INTER-PORTFOLIO. Die variable Vergütung belohnt nachhaltige Leistungen und fördert ein solides und wirksames Risikomanagement. Sie vermeidet Anreize zur Eingehung unangemessener Risiken, sowie die mögliche Hinderung, dass die identifizierten Mitarbeiter pflichtgemäß und ausschließlich im besten Interesse der OGAW und der jeweiligen Investoren handeln. Und sie schafft Anreize zur Vermeidung – bzw. zur Identifizierung und Bewältigung von Interessenkonflikten.

Einzelheiten der aktuellen Vergütungspolitik können kostenlos auf der Internetseite der Verwaltungsgesellschaft www.inter-portfolio.com (unter Menü: Service; LINK : <http://www.inter-portfolio.com/service/dokumente.html>) abgerufen werden. Auf Anfrage wird Anlegern kostenlos eine Papierversion zur Verfügung gestellt.

Weitere Informationen und Erhalt des Nettoinventarwertes

Den Verkaufsprospekt, die aktuellen Berichte und Anteilpreise sowie weitere wichtige Informationen zu dem Fonds sind kostenlos bei der Verwaltungsgesellschaft und auf

der Homepage www.inter-portfolio.com erhältlich.

Haftung

Die INTER-PORTFOLIO Verwaltungsgesellschaft 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 des Fonds vereinbar ist.

Besteuerung

Der Fonds unterliegt der luxemburgischen Gesetzgebung. Abhängig von Ihrem eigenen Wohnsitz könnte dies eine Auswirkung auf Ihre Investition haben.

Spezifische Informationen

Der Teilfonds IP Pensionsplan Balance besteht aus mehreren Anteilsklassen. IP Fonds besteht aus mehreren Teilfonds.

Die Aktiva und Passiva eines Teilfonds sind gesetzlich von denjenigen der anderen Teilfonds getrennt.

Die Anteilinhaber sind zum Umtausch aller oder eines Teils ihrer Anteile eines Teilfonds in Anteile anderer Teilfonds berechtigt. Weitere Informationen befinden sich im Sonderreglement des Verkaufsprospektes und im Verwaltungsreglement.

Dieser Fonds ist in Luxemburg zugelassen und wird durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier reguliert.

INTER-PORTFOLIO Verwaltungsgesellschaft S.A. ist in Luxemburg zugelassen und wird durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier reguliert.

Diese wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 28. Juni 2022.