FACTSHEET - IP PENSIONSPLAN BALANCE I
30.06.2026

ANLAGEPOLITIK

Der IP Pensionsplan Balance I ist ein internationaler ausgewogener Mischfonds. Das Ziel der Anlagepolitik ist die langfristige Erwirtschaftung einer möglichst stetigen Rendite in Euro unter Beachtung einer geringen Volatilität und einem ausgewogenen Chance-/ Risiko-Verhältnis. Der Schwerpunkt liegt auf den sogenannten „Developed Countries", d.h. vornehmlich Industriestaaten aus dem Gebiet der OECD. Im Fokus stehen Unternehmen mit hohen und stabilen Kapitalrenditen, die eine günstige Bewertung aufweisen und Zuwächse hinsichtlich ihres Kurses erwarten lassen. Dabei wird der IP Pensionsplan Balance I je nach Marktlage und Einschätzung sein Aktieninvestment flexibel erhöhen oder reduzieren wobei die Quote bis zu 70% betragen kann.

Stammdaten

ISIN	LU2448354659
WKN	A3DETT
Fondswährung	Euro
Risikoklasse	3
Vertriebszulassung	DE / LUX / AT
Mindesterstzeichnung	--
Ausgabeaufschlag bis zu	0,00 %
Preisberechnungsfrequenz	täglich
Auflagedatum	28.06.2022
Erstausgabepreis	100,00 EUR
Geschäftsjahr	01.05.2025 bis 30.04.2026
Ertragsverwendung	thesaurierend

Verwaltung und Konditionen

Verwaltungsgesellschaft	BTG Pactual Europe Management Company S.A.
Management- u. Verwaltungsvergütung	1,25 %
Vertriebsvergütung	0.20%
Verwahrstellenvergütung	0,05 %
Performance-Fee	---
Laufende Kosten (01.05.2025)	2,30 %
Volumen Anteilsklasse (Teilfonds	520'138.48 EUR (12'293'986.90 EUR)

Partner

Fondsmanager	NFS Capital AG
Anlageberater	Covesto Asset Management GmbH
Anlageberater	IPM Institut für Pensions Management AG
Verwahrstelle	Banque et Caisse dEpargne de lEtat (BCEE)
Transfer- / Registerstelle	UI efa S.A.

VORTEILE

- Sicherheit, Bonität und Liquidität sind die wichtigsten Anlageziele des Managements.
- Eine stabile Wertentwicklung ohne große Rückschläge ist das angestrebte Resultat.
- Der Investor genießt höchste Flexibilität durch die täglichen Zeichnungs- und Rückgabemöglichkeiten der Fondsanteile.

RISIKEN

- Der Anteilspreis kann sich - entgegen der Ziele des Managements - negativ entwickeln und für den Investor zu vorübergehenden oder dauerhaften Verlusten führen.
- Eine positive Entwicklung in der Vergangenheit mag eine gute Orientierung für die Risikoeinschätzung sein, sie ist je doch kein Garant dafür, dass die Fondspreisentwicklung auch zukünftig weiterhin positiv verlaufen wird.

Performance

Aktueller NAV	120.51 EUR
1 Monat	+1.11%
YTD	+4.77%
1 Jahr	+7.69%
Seit Auflage	+20.51%

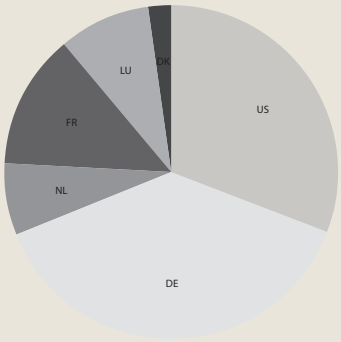
Kursverlauf seit Auflage



Währungsallokation

EUR - Euro	69.45%
USD - US-Dollar	25.63%
CHF- Schweizer Franken	2.54%
JPY - Japanische Yen	2.37%

Länderallokation



Wertpapierallokation

Aktien	48.68%
Anleihen	47.78%
Geldmarkt	3.54%
Duration aller Anleihen	4.20 J
Modified Duration aller Anleihen	4.02 J

Grösste Positionen Aktien

Alphabet Inc A	1.34%
Microsoft Corp	1.17%
Amazon.com Inc	0.97%
Take-Two Interactive Softw Inc	0.89%

Grösste Positionen Anleihen

Wuestenrot & Wuerttemberg AG 21/10.09.41	1.49%
Heimstaden Bostad AB 3.875%	1.26%
Nokia Corp 4.375% EMTN 23/21.08.31	0.88%
Deutsche Lufthansa AG 24/03.09.32	0.86%
SIG Combibloc Purchase 3.75% 25/19.03.30	0.83%

Zielmarktdefinition IP Fonds - IP Pensionsplan Balance I

Kundengruppe
Der Fonds richtet sich ausschliesslich an professionelle Investoren sowie geeignete Gegenparteien in den zugelassenen Vertriebsländern, die einen Teil ihres Vermögens mittel- bis langfristig (min. fünf Jahre) im Kapitalmarkt anlegen möchten.

Kenntnisse / Erfahrungen
Die Investoren verfügen über Basiskenntnisse und/oder -erfahrungen in Wertpapieren oder Finanzprodukten.

Verlustfähigkeit / Risikotoleranz
Die Investoren sind bereit, kurzfristig Wertschwankungen und Kapitalverluste in Kauf zu nehmen. Die Investoren könnten finanzielle Verluste tragen und legen keinen Wert auf einen Kapitalschutz. Der Fonds ist laut seinem Risikoprofil in der Kategorie 3 von 5 einzuordnen und im Verkaufsprospekt wird diese Risikostufe 3 als ertragsorientiert beschrieben. Weitere Information entnehmen Sie dem Verkaufsprospekt.

Kundenziele / Kundenbedürfnisse
Der Fonds verfolgt das Ziel einer stabilen und positiven Wertentwicklung. Sicherheits-, Ertrags- und Wachstumsaspekte stehen bei den Investoren in einem ausgewogenen Verhältnis. Der Fonds dient der allgemeinen Vermögensbildung bzw. -optimierung.

Risiken
- Kurzfristig hohe Verluste und Wertschwankungen im Fondsanteilswert
- Verluste und Wertschwankungen in Anleihen durch Ansteigen des Marktzinsniveaus und/oder Bonitätsverschlechterung der Emittenten
- Verluste durch Absinken des Marktvertrauens, Verschlechterung der Markt-, Branchen- und Unternehmenseinschätzungen in den Aktien- und Rentenmärkten
- Verluste durch Verschlechterung der allgemeinen geographischen Lage, der politischen Stabilität (Länderrisiken) und Zahlungsausfälle
- Der Investor erleidet Verlust, wenn der Fondspreis zum Zeitpunkt des Verkaufes unter seinem Erwerbspreis liegt

Negativer Zielmarkt
Die Strategie ist nicht geeignet für Anleger die keine Kenntnis und/ oder keine Erfahrung mit Wertpapieren (Einzelaktien, Anleihen, Immobilienfonds, etc.) haben. Die Strategie ist zudem nicht geeignet für Anleger, die einen finanziellen Verlust nicht tragen können und die einen hohen Wert auf Kapitalschutz legen.

Bitte lesen Sie den Verkaufsprospekt und insbesondere die Risikohinweise sowie den spezifischen Anhang zu diesem Teilfonds innerhalb des Verkaufsprospekts, um eine vollumfängliche Übersicht aller Chancen und Risiken in Bezug auf den Teilfonds zu erlangen.

Rechtlicher Hinweis:

Dieses Dokument dient unter anderem als Werbemitteilung.
Mit dieser Publikation wird kein Angebot zum Verkauf, Kauf oder zur Zeichnung von Wertpapieren oder sonstigen Titeln unterbreitet. Die enthaltenen Informationen und Einschätzungen stellen keine Anlage-, Rechts- und/oder Steuerberatung oder sonstige Empfehlung dar. Insbesondere ersetzen diese Informationen nicht eine geeignete anleger- und produktbezogene Beratung sowie ggf. die fachliche Beratung durch einen rechtlichen oder steuerlichen Berater. Die vollständigen Angaben des/der Fonds sind dem Verkaufsprospekt sowie der Satzung oder dem Verwaltungsreglement oder den Vertragsbedingungen, ergänzt durch den jeweiligen letzten geprüften Jahresbericht und den jeweiligen Halbjahresbericht, falls ein solcher jüngeren Datums als der letzte Jahresbericht vorliegt, zu entnehmen. Diese Unterlagen stellen die allein verbindliche Grundlage eines Kaufs dar. Die genannten Unterlagen sowie das Basisinformationsblatt (PRIIP-KID) erhalten Sie kostenlos in deutscher und englischer (sowie ggf. weiterer) Sprache bei der jeweiligen Verwaltungsgesellschaft oder Verwahrstelle, von den jeweiligen Vertretern in den Ländern, für die eine Vertriebszulassung vorliegt sowie unter https://mancolux.btgpactual.eu/. Die Zusammenfassung von Anlegerrechten mit weitergehenden Informationen zu Rechtsstreitigkeiten finden Sie in den „Grundsätze des Beschwerdemanagements“ unter https://mancolux.btgpactual.eu/fileadmin/user_upload/downloads/factsheet/Factsheet_IP_Pensionsplan_Balance_I.pdf. Die Verwaltungsgesellschaft kann etwaige, länderspezifische Anpassungen der Vertriebszulassung, einschl. Widerruf des Vertriebs, bezüglich ihrer Investmentfonds vornehmen.
Die in dieser Publikation enthaltenen Informationen und zum Ausdruck gebrachten Meinungen geben die Einschätzungen der Inter-Portfolio zum Zeitpunkt der Veröffentlichung wieder und können sich jederzeit ohne vorherige Ankündigung ändern. Angaben zu in die Zukunft gerichteten Aussagen spiegeln die Ansicht und die Zukunftserwartung der Inter-Portfolio wider. Dennoch können die tatsächlichen Entwicklungen und Ergebnisse erheblich von den Erwartungen abweichen. Alle Angaben wurden mit Sorgfalt zusammengestellt. Für die Richtigkeit und Vollständigkeit kann jedoch keine Gewähr und keine Haftung übernommen werden. Der Wert jedes Investments kann sinken oder steigen und Sie erhalten möglicherweise nicht den investierten Geldbetrag zurück. Bei der Vermittlung von Fondsanteilen können Inter- Portfolio und/oder deren Vertriebspartner Rückvergütungen aus Kosten erhalten, die von der Verwaltungsgesellschaft gemäß dem jeweiligen Verkaufsprospekt dem Fonds belastet werden. Die steuerliche Behandlung ist von den persönlichen Verhältnissen des Anlegers abhängig und kann Änderungen unterworfen sein. Bitte konsultieren Sie diesbezüglich Ihren Steuerberater. Die ausgegebenen Fondsanteile dieses Fonds dürfen nur in solchen Rechtsordnungen zum Kauf angeboten oder verkauft werden, in denen ein solches Angebot oder ein solcher Verkauf zulässig ist. So dürfen die Fondsanteile dieses Fonds weder innerhalb der USA noch an oder für Rechnung von US-Staatsbürgern oder in den USA ansässigen US-Personen zum Kauf angeboten oder an diese verkauft werden. Darüber hinaus können die Fondsanteile des Fonds weder direkt noch indirekt „US-Personen“ und/oder Einrichtungen, die sich im Besitz einer oder mehrerer „US- Personen“ im Sinne der Definition des „Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)“ befinden, angeboten oder verkauft werden. Zudem darf dieses Dokument und die in ihm enthaltenen Informationen nicht in den USA verbreitet werden. Die Verbreitung und Veröffentlichung dieses Dokuments sowie das Angebot oder ein Verkauf der Fondsanteile dieses Fonds können auch in anderen Rechtsordnungen Beschränkungen unterworfen sein.
Der jüngste Nettoinventarwert (NIW) kann über die Internetseite der Verwaltungsgesellschaft abgerufen werden.
Die historische Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung. BTG Pactual Europe Management Company S.A. (Stand 2024)

Herausgeber:
IPM Institut für Pensions Management AG
Saien 952
9107 Urnäsch
Schweiz

Kursdaten: ariva.de; Allgemeine Hinweise und Fondsdaten: https://mancolux.btgpactual.eu/