

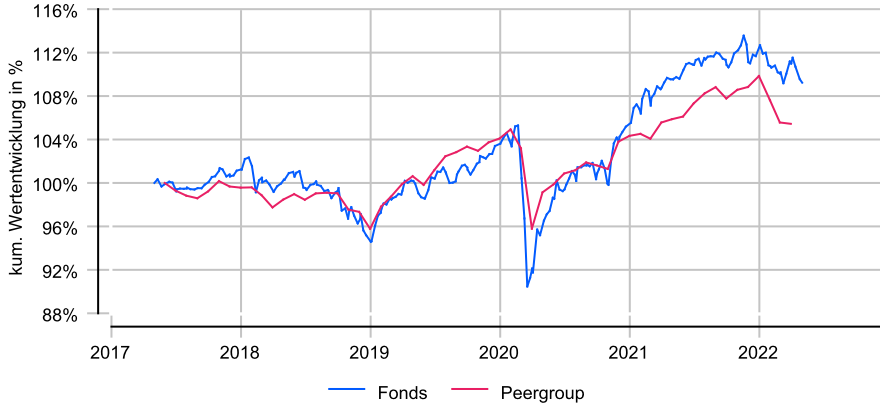
# Vermögensbaustein defensiv

## Anlageziel

Der Fondsmanager investiert das Vermögen in Wertpapiere aller Art, zu denen u.a. Aktien, Renten, Geldmarktinstrumente, Zertifikate, andere Fonds und Festgelder zählen. Die Investitionshöhe in eine einzelne der vorgenannten Anlagekategorien kann dabei zwischen 0% und 100% liegen. Unter Beachtung der "Steuerlichen Anlagebeschränkungen" werden gemäß Artikel 4 des Verwaltungsreglements fortlaufend mindestens 25% des Netto-Fondsvermögens in Kapitalbeteiligungen investiert. Der Fondsmanager kann Finanzinstrumente, deren Wert von künftigen Preisen anderer Vermögensgegenstände abhängt ("Derivate") zur Absicherung oder Steigerung des Vermögens einsetzen.

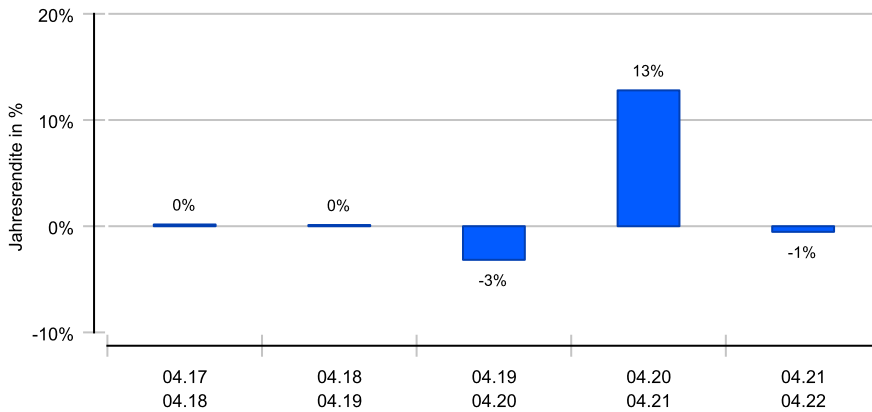
## Wertentwicklung in EUR über 5 Jahre bis 02.05.2022

Die historische Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung.

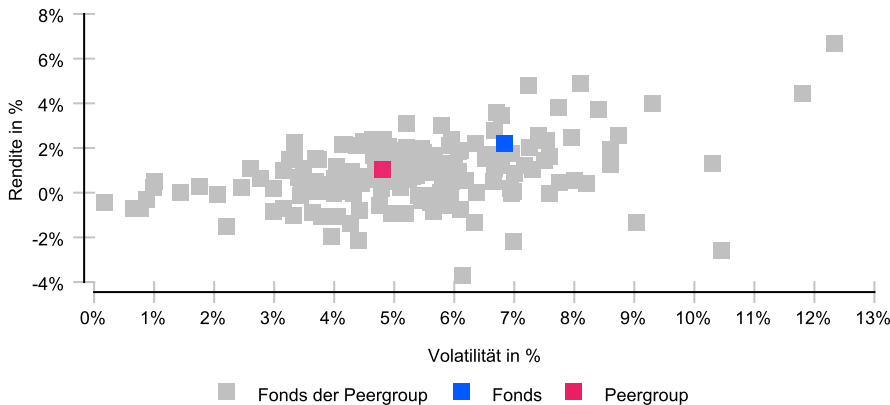


## Rollierende 12-Monats-Entwicklung in %

Die historische Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung.



## Risikomatrix 5 Jahre



## Risikoprofil / SRRI 4 (18.02.2022)

**Niedrigere Risiken** Potenziell niedrigere Erträge  
**Hohe Risiken** Potenziell höhere Erträge

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

## Eckdaten

Typ	Mischfonds
Schwerpunkt	primär Anleihen
ISIN / WKN	LU0091827138 / 989072
Währung	EUR
Mindestanlage	keine
Sparplan	100,00 EUR
VL-fähig	Nein
Ertragsverw.	ausschüttend
ltz. Ausschüttung	11.04.2022 (0,40 €)
Domizil	Luxemburg
Peergroup <sup>1</sup>	Mischfonds primär Anleihen/ Welt
Manager	Dr. Boss Finanz Management GmbH
Verwahrstelle	DZ PRIVATBANK S.A.
Auflegung	12.11.1998
Geschäftsjahr	01.01. - 31.12.
Fondsnote	3

## Preise (02.05.2022)

Kurs / Vortag	104,67 EUR / 104,44 EUR
Differenz (abs./rel.)	0,23 EUR / +0,22 %
Gesamtvol.	34,06 Mio. EUR

## Gebühren

Kundenebene	
Ausgabeaufschlag	bis zu 3,00 %
Rücknahmegebühr	keine
Fondsintern	
Gesamtkosten (TER)	1,82 %
davon Bankgebühren	0,25 %
davon Verwaltungsgeb.	1,43 %

## KVG

Name	IPConcept (Luxemburg) S.A.
Telefon	00352 / 260248-1
URL	<a href="http://www.ipconcept.com">www.ipconcept.com</a>
EMAIL	<a href="mailto:info.ju@ipconcept.com">info.ju@ipconcept.com</a>

<sup>1</sup> Die Peergroup berechnet sich aus dem gleichgewichteten Durchschnitt aller Fonds, die der gleichen Kategorie zugeordnet sind und vergleichbare Anlageziele verfolgen.

# Vermögensbaustein defensiv

## Kennzahlen (31.03.2022)

Bezeichnung	1 Jahr	2 Jahre	3 Jahre	5 Jahre	seit Auflage
<b>Performance kum.</b>	2,14 %	21,13 %	12,20 %	11,40 %	112,17 %
Ø Peergroup	-0,12 %	10,08 %	5,55 %	5,32 %	
<b>Performance p.a.</b>	2,14 %	10,06 %	3,91 %	2,18 %	3,34 %
Ø Peergroup	-0,12 %	4,92 %	1,82 %	1,04 %	
<b>Volatilität</b>	3,47 %	5,68 %	8,02 %	6,83 %	5,19 %
Ø Peergroup	3,70 %	4,07 %	5,72 %	4,80 %	
<b>Sharpe Ratio</b>	+0,78	+1,86	+0,55	+0,38	+0,37
Ø Peergroup	+0,12	+1,34	+0,40	+0,31	
<b>max. Drawdown</b>	-2,58 %	-2,58 %	-11,73 %	-11,73 %	-11,73 %
Ø Peergroup	-4,01 %	-4,01 %	-8,71 %	-8,71 %	
<b>Längste Verlustphase</b>	3 Mon	3 Mon	9 Mon	21 Mon	40 Mon
Ø Peergroup	3 Mon	3 Mon	13 Mon	17 Mon	

**Wichtige Hinweise:** Die in dieser Unterlage ausgewiesenen Informationen und Angaben hat EDISOFT von der Kapitalverwaltungsgesellschaft (KVG) übernommen. Die frühere Wertentwicklung der Anlage ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung des Fonds. Die Berechnung der Wertentwicklung beinhaltet die laufenden jährlichen Kosten der Fondsverwaltung, sie berücksichtigt die Wiederanlage etwaiger Erträge, bei Anlagen in Fremdwährung erfolgt eine Umrechnung in Euro. Die individuellen Kosten eines Anlegers, z.B. der Ausgabeaufschlag beim Kauf der Anteile und die Kosten der Depotführung, sind nicht berücksichtigt. Alle Angaben in dieser Unterlage wurden sorgfältig zusammengestellt. Für die Richtigkeit kann EDISOFT jedoch keine Gewähr übernehmen. Allein verbindliche Grundlage für den Erwerb von Anteilen an Investmentfonds sind der jeweilige Verkaufsprospekt, Rechenschaftsberichte und sonstige Dokumente der KVG. Diese sind auch Grundlage für die steuerliche Behandlung von Fondserträgen.

**Risiken bei der Anlage in Investmentfonds:** Investmentfonds legen die Mittel der Anleger z.T. in einzelnen Regionen an. Damit besteht das Risiko einer politischen und finanziellen Abhängigkeit von dieser Region. Eine vom Anleger mit dem Investment beabsichtigte Risikodiversifizierung unterliegt Einschränkungen, wenn der Fonds nur in wenige Wertpapiere, Branchen oder Länder investiert und dadurch eine begrenzte Streuung aufweist. Die Bonität von Staaten und/oder Unternehmen, in die der Fonds investiert, kann sich verschlechtern und sich damit auf den Anlageerfolg negativ auswirken. Bei Anlagen in Fremdwährungen kann die Rendite infolge von Währungsschwankungen steigen oder fallen. Ganz generell können die Preise von Aktien, Bonds, Immobilien, Rohstoffen etc., in die der Fonds investiert, fallen. Dies kann zu Wertverlusten bei Investmentfonds führen und – sofern die Anteile zu diesem Zeitpunkt verkauft werden – zu tatsächlich realisierten Verlusten des Anlegers.