

# Vermögensbaustein - defensiv

Fondsdaten per 31.07.2020

Basisdaten	
WKN / ISIN:	989072 / LU0091827138
Fondsgesellschaft	IPConcept (Luxemburg) S.A.
Fondsmanager	Dr. Boss Finanz Management GmbH Team
Anlageregion	Welt
Fondskategorie	Mischfonds
Asset-Schwerpunkt	defensiv
Fonds-Benchmark	60% IBoxx Euro Corporate,40% MSCI World Index
Risiko-Ertrags-Profil (SRR)	<input type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/> 2 <input checked="" type="checkbox"/> 3 <input type="checkbox"/> 4 <input type="checkbox"/> 5 <input type="checkbox"/> 6 <input type="checkbox"/> 7
Gesamtrisikoindikator (SRI)	<input type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/> 2 <input checked="" type="checkbox"/> 3 <input type="checkbox"/> 4 <input type="checkbox"/> 5 <input type="checkbox"/> 6 <input type="checkbox"/> 7
Finanzielle Verlusttragfähigkeit	Der Anleger kann Verluste tragen (bis zum vollständigen Verlust des eingesetzten Kapitals).
Fondsvolumen	31,20 Mio. EUR
Auflegungsdatum	12.11.1998
Ertragsverwendung	ausschüttend
Geschäftsjahr	1.1. - 31.12.
Kauf / Verkauf	Ja / Ja
Spar- / Auszahlplan	Ja / Ja
Vermögenswirksame Leistungen	nicht möglich
Kundenkategorie	Privatkunde
Vertriebsstrategie	Reines Ausführungsgeschäft (Execution only)
Kenntnisse und Erfahrungen	Basiskenntnisse
Anlageziele	Allgemeine Vermögensbildung / Vermögensoptimierung
Anlagehorizont (mindestens)	Mittelfristig
Steuerliche Klassifizierung	Mischfonds gemäß § 2 Abs. 7 InvStG

## Anlagestrategie

Anlageziel ist, unter Berücksichtigung des Anlagerisikos einen angemessenen Wertzuwachs in Euro zu erzielen. Der Fonds investiert sein Vermögen in Wertpapiere aller Art, zu denen u.a. Aktien, Renten, Geldmarktinstrumente, Zertifikate, andere Fonds und Festgelder zählen. Unter Beachtung der Steuerlichen Anlagebeschränkungen werden fortlaufend mindestens 25% des Netto-Fondsvermögens in Kapitalbeteiligungen investiert. Der Fonds kann Finanzinstrumente, deren Wert von künftigen Preisen anderer Vermögensgegenstände abhängt (Derivate) zur Absicherung oder Steigerung des Vermögens einsetzen.

## Risiko- und Ertragsprofil

Informationen zu den mit der Anlage verbundenen Risiken entnehmen Sie bitte dem Risiko- und Ertragsprofil des Fonds in den "Wesentlichen Anlegerinformationen" (KID).

## Kosten und Gebühren

Ausgabeaufschlag (effektiv)	3,00% (2,91%)
Laufende Kosten des Finanzinstruments p.a.	2,21%
Transaktionskosten des Finanzinstruments p.a.	0,05%
Swing-Pricing	Nein

## Abwicklungsmodalitäten

FFB-Online-Orderschlusszeit	12:00
Preisfeststellung	t+1
Verwahrtgelt (ohne Abschlussfolgeprovision)	Nein
Portfoliofähig	Ja

## Preise

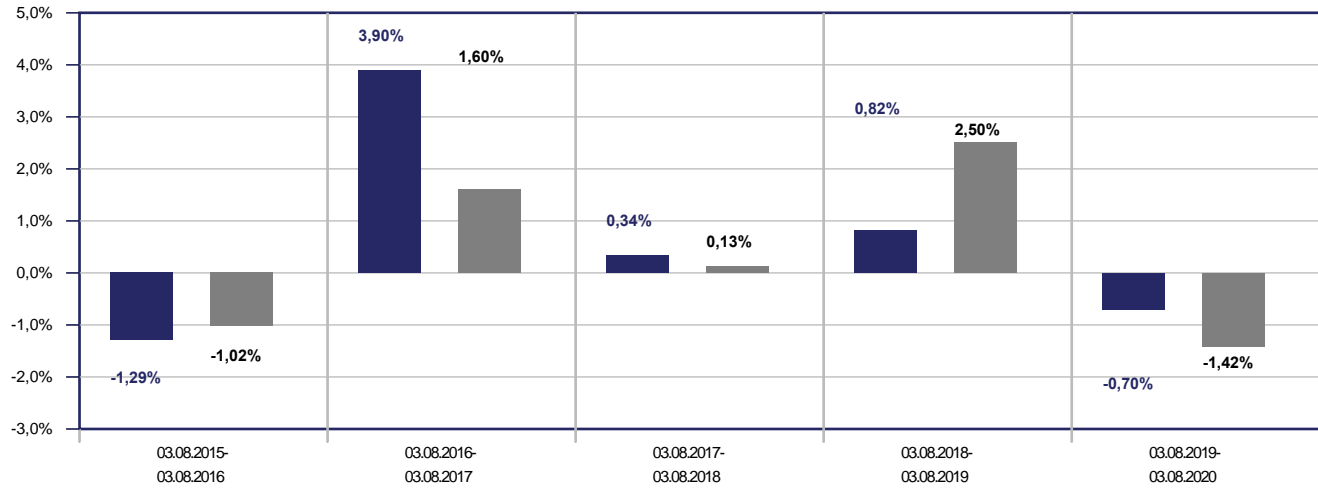
Preise vom	03.08.2020
Ausgabepreis	99,64 EUR
Rücknahmepreis	96,74 EUR

# Vermögensbaustein - defensiv

Fondsdaten per 31.07.2020

## Wertentwicklung in EUR

- Vermögensbaustein - defensiv
- Vergleichsindex: FWW® Sektordurchschnitt Mischfonds defensiv Welt



### Beispielrechnung für 1.000 EUR \*

958,38 €	995,74 €	999,08 €	1.007,31 €	1.000,28 €
----------	----------	----------	------------	------------

\* Berücksichtigung des Ausgabeaufschlages zum Zeitpunkt der Anschaffung (Nettomethode).

Die Wertentwicklung in der Balkengrafik wird errechnet nach BVI-Methode, bei Wiederanlage der Erträge, ohne Berücksichtigung des Ausgabeaufschlages, der das Anlageergebnis mindert. Die Beispielrechnung spiegelt den aktuell maximalen Ausgabeaufschlag des Fonds wieder. Wertentwicklungen in der Vergangenheit sind keine Indikation für zukünftige Erträge.

Allgemeines Beispiel: Bei einem Ausgabeaufschlag von 5% ergibt sich, dass das individuelle Anlageergebnis am ersten Tag durch die Zahlung eines Ausgabeaufschlages vermindert wird. Dadurch reduziert sich der zur Anlage zur Verfügung stehende Betrag um 4,80% (Berechnung:  $100\% - [(100\%/105\%)*100]$ ). Dies bedeutet, dass bei einer Anlagesumme von 1.000 Euro letztlich Fondsanteile in Höhe von 952,40 Euro erworben werden.

Zusätzlich können die Wertentwicklung mindernde Depotkosten entstehen. Wird der Fonds in einer Fremdwährung geführt, können Wechselkurseffekte die Wertentwicklung negativ beeinflussen. Fondsbestände können sich von der Zusammensetzung des Index unterscheiden. Der genannte Index dient lediglich zu Vergleichszwecken.

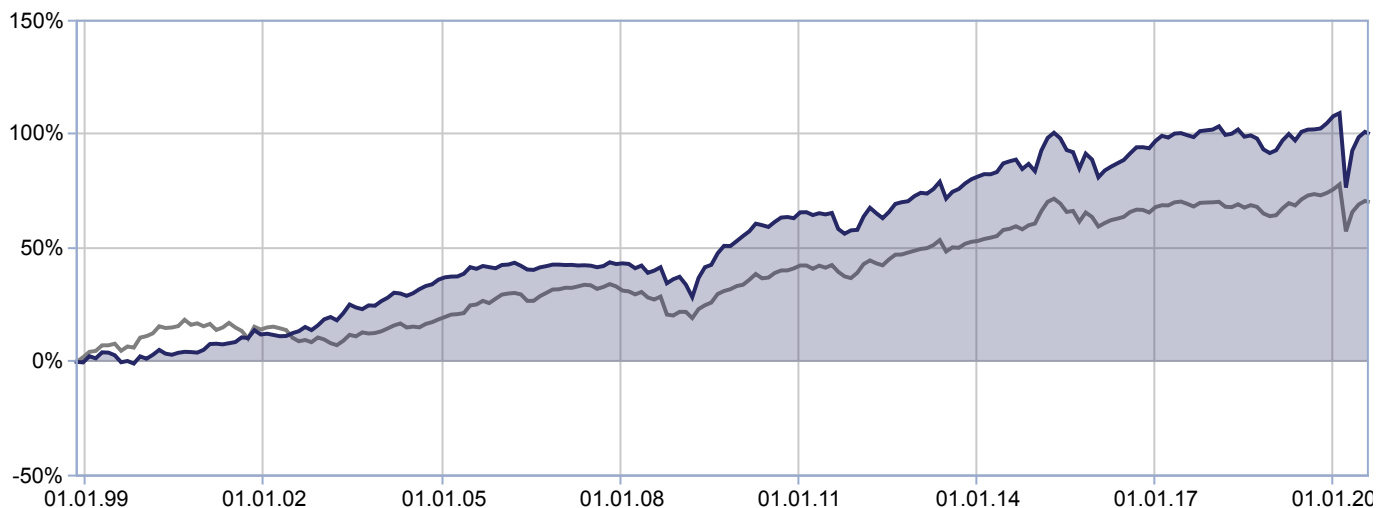
Sofern das Ende bzw. der Anfang eines Zeitraums auf ein Wochenende oder einen Feiertag fällt, wird für die Berechnung der Wertentwicklung der letzte zur Verfügung stehende Preis herangezogen.

# Vermögensbaustein - defensiv

Fondsdaten per 31.07.2020

## Wertentwicklungsgrafik (12.11.1998 bis 03.08.2020, EUR)

- Vermögensbaustein - defensiv
- Vergleichsindex: FWW® Sektordurchschnitt Mischfonds defensiv Welt



### Wertentwicklung in EUR

	gesamt		p.a.	
	Fonds	Sektor	Fonds	Sektor
1 Woche	-0,33%	-0,28%		
1 Monat	0,26%	0,19%		
3 Monate	3,13%	2,68%		
6 Monate	-3,08%	-3,38%		
seit Jahresbeginn	-3,45%	-2,89%		
1 Jahr	-0,70%	-1,42%	-0,70%	-1,42%
3 Jahre	0,68%	1,10%	0,23%	0,37%
5 Jahre	3,26%	1,67%	0,64%	0,33%
10 Jahre	24,96%	22,91%	2,25%	2,08%
seit Auflegung	100,52%	70,43%		2,48%

### Risikokennzahlen

	1 Jahr		3 Jahre	
	Fonds	Sektor	Fonds	Sektor
Volatilität	12,64%	8,88%	8,11%	5,62%
Sharpe Ratio	-0,04	-0,02	0,04	-0,02
Tracking Error	4,26%	3,81%	2,89%	3,02%
Korrelation	0,98	0,94	0,98	0,90
Beta	1,40	1,00	1,41	1,00
Treynor Ratio	-0,40%	-0,32%	0,24%	0,65%

Berechnungsbasis: Anteilwert vom 03.08.2020

# Vermögensbaustein - defensiv

Fondsdaten per 31.07.2020

Steuerdaten				
Ausschüttungsdatum	Gesamtausschüttung	Fondspreis ex. Ausschüttung	Kapitalsteuerpflichtiger Anteil	Dividendenanteil
06.04.2020	0,40 EUR	88,59 EUR	n.v.	n.v.
24.04.2019	0,40 EUR	97,21 EUR	n.v.	n.v.
20.04.2018	0,80 EUR	97,42 EUR	n.v.	n.v.
15.03.2017	0,40 EUR	97,48 EUR	n.v.	n.v.
11.04.2016	0,44 EUR	91,73 EUR	n.v.	n.v.

\*\* Die Angaben beziehen sich auf den Wertpapieranteil des Fonds.

Wertentwicklung wird errechnet von Nettoanteilswert zu Nettoanteilswert (BVI-Methode), bei Wiederanlage der Erträge, ohne Berücksichtigung des Ausgabeaufschlages, der das Anlageergebnis mindert. Frühere Wertentwicklungen sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung. Berechnungsbasis: Anteilwert vom 03.08.2020

Diese Informationen dienen Werbezwecken und stellen keine Anlage-, Steuer- oder Rechtsberatung dar. Die steuerliche Behandlung der Erträge aus Investmentfonds hängt von den persönlichen Verhältnissen des Kunden ab und kann künftig Änderungen unterworfen sein.

Eine Erläuterung von Begriffen können Sie jederzeit unter <https://www.ffb.de/> im Menüpunkt "Wissen" - "Glossar" bzw. nach Ihrem Login im Frontend der FFB unter dem Menüpunkt "Produktservice" - "Glossar" abrufen.

Datenquellen: Fondsdaten FWW GmbH (Hinweise unter <https://www.de/disclaimer/>), Morningstar Rating, Scope Mutual Fund Rating (Hinweise unter <https://www.ffb.de/ffb/disclaimer-ratings/>)

Alle hier gemachten Angaben beruhen auf sorgfältig ausgewählten Quellen. Eine Gewähr für die Richtigkeit kann jedoch nicht übernommen werden. Die Darstellung der Anlagestrategie kann redaktionell überarbeitet sein. Die für die Beurteilung des Fonds rechtlich relevante Darstellung finden Sie in den "Wesentlichen Anlegerinformationen" (KID). Die gesetzlich vorgeschriebenen Verkaufsunterlagen erhalten Sie bei Ihrem Berater oder der FFB.