

# **Zweck**

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

# **Produkt**

# DZPB swiss innovation plus R (Währung: CHF) ISIN: CH1384427907

eine Anteilklasse des DZPB swiss innovation plus

Produkthersteller:

Website:

Weitere Informationen:

Zuständige Aufsichtsbehörde:

Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts:

IPConcept (Schweiz) AG, Bellerivestrasse 36, CH-8008 Zürich www.ipconcept.com

Rufen Sie +41 442243200 an, um weitere Informationen zu erhalten.

Eidgenössische Finanzmarktaufsicht FINMA

22.10.2024

# Um welche Art von Produkt handelt es sich?

#### Art

Das Produkt ist eine Anteilklasse des DZPB swiss innovation plus, ein Anlagefonds schweizerischen Rechts der Art «Effektenfonds» gemäss Bundesgesetz über die kollektiven Kapitalanlagen vom 23. Juni 2006.

#### Laufzeit

Diese kollektive Kapitalanlage ist eine vertragliche und offene Anlagestruktur ohne bestimmte Laufzeit. Gemäss Fondsvertrag können die Fondsleitung oder die Depotbank die Auflösung des Anlagefonds durch Kündigung des Fondsvertrages fristlos herbeiführen. Der Betrag, den Sie bei vorzeitiger Kündigung erhalten, kann geringer sein als der investierte Betrag.

#### Ziele

Der Anlagefonds investiert vorwiegend direkt und indirekt in Beteiligungswertpapiere und Forderungswertpapiere von Unternehmen, die in ihrer Branche oder ihrem Segment aufgrund ihrer Innovationskraft oder Technologie eine starke Marktstellung innehaben, über ein stabiles Geschäftsmodell sowie ein ausgezeichnetes Management verfügen, die neue Technologien nutzen und von den Veränderungen in der sich dynamisch wandelnden Weltwirtschaft profitieren oder Gewinne aus Innovationen erzielen. Der Fonds wird seinen Schwerpunkt auf Investitionen in Schweizer Unternehmen oder in Anlagen, die in Schweizer Franken denominiert sind, legen, kann aber auch in weltweit ansässige, innovative Unternehmen investieren.

Zusätzlich kann der Anlagefonds in direkte und indirekte Beteiligungswertpapiere und Forderungswertpapier von Unternehmen investieren, die den oben genannten Anforderungen nicht genügen. In einem unsicheren Marktumfeld kann die Fondsleitung auch vorübergehend bis zu 49% des Fondsvermögens in liquide Mittel (Geldmarktinstrumente und Guthaben auf Sicht und Zeit) halten. Derivate werden nicht eingesetzt.

# Ausschüttungspolitik

Die Erträge verbleiben im Fonds.

#### Anleger-Zielgruppe

Der Anlagefonds eignet sich für Anleger, die die Chancen einer Anlage in Aktien und in geringerem Masse in Rentenpapiere und in Geldmarktinstrumente nutzen möchten, zwischenzeitlich erhöhte Wertschwankungen akzeptieren und ihr Kapital mittel- bis langfristig anlegen möchten. Der Anlagefonds eignet sich nicht für Anleger, die keine erhöhten Wertschwankungen akzeptieren möchten oder ihr Kapital kurzfristig anlegen möchten.

### Depotbank

Depotbank des Fonds ist die DZ PRIVATBANK (Schweiz) AG.

# Weitere Informationen

Die vollständigen Kriterien finden Sie im Prospekt im Abschnitt "Weitere Anlageinformationen" des Fonds DZPB swiss innovation plus.

# Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

#### Risikoindikator

 Niedrigeres Risiko
 Höheres Risiko

 →
 1
 2
 3
 4
 5
 6
 7



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 Jahre halten.

Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird mittelniedrig eingestuft. Bei sehr ungünstigen Marktbedingungen ist es unwahrscheinlich, dass die Fähigkeit beeinträchtigt ist, Ihr Rückgabeverlangen auszuführen.

Bitte beachten Sie das Währungsrisiko, falls Ihre Referenzwährung von der Währung des Produkts abweicht. Sie können Zahlungen in einer anderen Währung erhalten, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen wird. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Andere Risiken, die nicht in dem Risikoindikator enthalten sind, können materiell relevant sein:

- Liquiditätsrisiko
- Operationelles Risiko

Weitere Informationen entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

# Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts und einer geeigneten Benchmark in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer:		5 Jahre	
Anlagebeispiel:		10.000 CHF	
		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Szenarien			
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	4.040 CHF	4.490 CHF
	Jährliche Durchschnittsrendite	-59,60%	-14,80%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8.460 CHF	9.170 CHF
	Jährliche Durchschnittsrendite	-15,40%	-1,72%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.020 CHF	10.710 CHF
	Jährliche Durchschnittsrendite	0,20%	1,38%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	11.550 CHF	12.690 CHF
	Jährliche Durchschnittsrendite	15,50%	4,88%

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Pessimistisches Szenario: Dieses Szenario trat bei einer Anlage zwischen Dezember 2021 und August 2024 auf, wobei zur Berechnung eine geeignete Benchmark genutzt wurde, da nicht für die ganze Historie Fondsdaten existieren.

Mittleres Szenario: Dieses Szenario trat bei einer Anlage zwischen August 2015 und August 2020 auf, wobei zur Berechnung eine geeignete Benchmark genutzt wurde, da nicht für die ganze Historie Fondsdaten existieren.

Optimistisches Szenario: Dieses Szenario trat bei einer Anlage zwischen Dezember 2016 und Dezember 2021 auf, wobei zur Berechnung eine geeignete Benchmark genutzt wurde, da nicht für die ganze Historie Fondsdaten existieren.

# Was geschieht, wenn IPConcept (Schweiz) AG nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Der Ausfall der IPConcept (Schweiz) AG hat keine direkten Auswirkungen auf Ihre Auszahlung, da die gesetzliche Regelung vorsieht, dass bei einer Insolvenz der IPConcept (Schweiz) AG das Fondsvermögen nicht in die Insolvenzmasse eingeht, sondern eigenständig erhalten bleibt.

# Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

#### Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt, sofern zutreffend. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- 10.000 CHF werden angelegt.

Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen Wenn Sie nach		Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	260 CHF	1.446 CHF
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	2,6%	2,6% pro Jahr

(\*) Dies veranschaulicht, wie die Kosten Ihre Rendite jedes Jahr während der Haltedauer verringern. Sie zeigt zum Beispiel, dass Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr bei einem Ausstieg bei der empfohlenen Haltedauer bei 4,0 % vor Kosten und 1,4 % nach Kosten liegen wird.

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken. Diese wird Ihnen den Betrag mitteilen, sofern die geltenden Gesetze dies vorschreiben.

#### Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg ode	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen				
Einstiegskosten	Wir berechnen keine Einstiegsgebühr.	0 CHF			
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr.	0 CHF			
Laufende Kosten pro Jahr					
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	2,50% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	250 CHF			
Transaktionskosten	0,10% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	10 CHF			
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen					
Erfolgsgebühren (und Carried Interest)	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 CHF			

# Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

#### Aufgrund des Risiko- und Renditeprofils empfehlen wir für dieses Produkt eine Haltedauer von mindestens 5 Jahren.

Sie können das Produkt jedoch unter Einhaltung der im Verkaufsprospekt genannten Rückgabemodalitäten zurückgeben. Eine vorzeitige Rückgabe kann das Risiko- und Renditeprofil erheblich beeinflussen. Die Rückgabe kann zeitweilig ausgesetzt werden, sofern Umstände vorliegen, die eine Aussetzung erfordern und dies unter Berücksichtigung des Interesses der Anleger gerechtfertigt ist.

# Wie kann ich mich beschweren?

Im Falle von Beschwerden können Sie sich schriftlich an die IPConcept (Schweiz) AG unter der Adresse Bellerivestrasse 36, CH-8008 Zürich oder per E-Mail an info.ch@ipconcept.com wenden. Weitere Informationen finden Sie zudem auf folgender Website: www.ipconcept.com. Beschwerden über die Person, die zu dem Produkt berät oder es verkauft, können Sie direkt an diese Person richten.

# Sonstige zweckdienliche Angaben

Weitere Informationen zu dem DZPB swiss innovation plus, der aktuell gültige Prospekt mit integriertem Fondsvertrag sowie die letztgültigen Jahresund Halbjahresberichte jeweils in deutscher Sprache können zu den üblichen Geschäftszeiten kostenlos bei der Fondsleitung, Depotbank sowie der/n Vertriebsstelle(n) und der/n Zahlstelle(n) angefordert werden. Die aktuellen Anteilspreise können jederzeit auf der Homepage der Swiss Fund Data (www.swissfunddata.ch) abgerufen sowie bei den o.g. Stellen kostenlos erfragt werden.

Die Steuervorschriften im Herkunftsland des Fonds können die persönliche Steuerlage des Anlegers beeinflussen. Bitte ziehen Sie in Bezug auf die steuerlichen Auswirkungen einer Investition in den Fonds Ihren Steuerberater hinzu. Die Fondsleitung kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Fondsvertrages und des Prospekts vereinbar ist.

Diese wesentlichen Informationen beschreiben eine Anteilklasse des Anlagefonds. Der Prospekt und die Berichte enthalten ggfs. Angaben über sämtliche Anteilklassen des Anlagefonds.