

Investmentphilosophie

Der Pro Fonds (Lux) Inter-Bond investiert schwerpunktmäßig in Unternehmensanleihen. Anlageopportunitäten werden weltweit und unter Berücksichtigung der sich in unterschiedlichen Währungen bietenden Möglichkeiten wahrgenommen. In begrenztem Umfang können auch Anlagen in Fonds- und Zertifikaten insbesondere auf Basis von Anleihen oder Anlagen mit anleiheverwandten Charakteristika erfolgen.

Derivative Instrumente können vor allem zur Steuerung von Marktrisiken eingesetzt werden. Anlagerisiken werden durch Diversifikation der im Fonds befindlichen Investments und Anlagethemen gedämpft. Ziel des Fonds ist die Erzielung einer langfristigen Mehrrendite gegenüber internationalen Staatsanleihen.

Der Fonds ist als Kernbestandteil einer international ausgerichteten Vermögensverwaltung, als Basisanlage im Segment Unternehmensanleihen und unter Berücksichtigung des Anlegerprofils für den langfristigen Vermögensaufbau geeignet.



Stammdaten

Fondswährung:	CHF
Rücknahmepreis:	98,16 CHF
Fondsvermögen:	74,16 Mio. EUR
Fondsmanager:	FIDUKA-Depotverwaltung
Anlageberater:	Investas AG
Gewinnverwendung:	ausschüttend
ISIN-Nummer:	LU0048423916
Valoren-Nummer:	170611
Wertpapierkennnummer:	973024
Bloomberg-Ticker:	PROINTA LX Equity
Ausgabeaufschlag:	max. 2,00%
Fondsmanagementvergütung:	0,80% p.a.
Anlageberatervergütung:	0,15% p.a.
Total Expense Ratio (TER):	1,34% (19.02.2021)
Fondsdomizil:	Luxemburg
Fondskategorie:	UCITS V
Aufledgedatum:	03.01.1994
Ausgabe/Rücknahme:	täglich bis 14:00 Uhr
Abschluss Rechnungsjahr:	31.12.
Verwaltungsgesellschaft:	IPConcept (Luxemburg) S.A.
Verwahrstelle:	DZ PRIVATBANK S.A., Luxemburg
Vertriebszulassung:	Luxemburg, Schweiz, Deutschland, Österreich

Risikostreuung

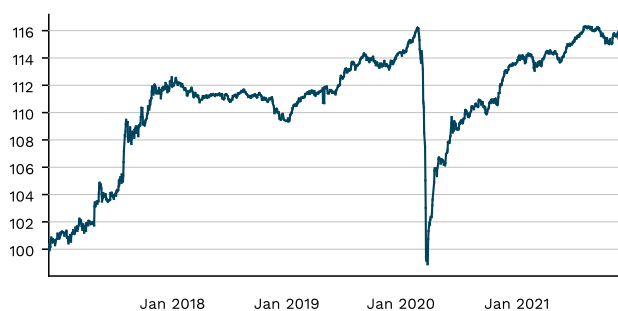
„Nicht alle Eier in einen Korb legen“. Dieser bekannten Börsenregel wird durch eine aktive Diversifikation hinsichtlich Emittenten, Länder und Währungen gefolgt.

Der Pro Fonds (Lux) Inter-Bond investiert breit gestreut vorrangig in Unternehmensanleihen. Darüber hinaus werden gezielt Marktopportunitäten gesucht.

Wertentwicklung

	1 Monat	akt. Jahr	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	seit Auflage
Pro Fonds (Lux) Inter-Bond	-0,2%	1,2%	1,6%	4,4%	14,8%	167,7%

Wertentwicklung der letzten 5 Jahre in CHF



Vergangenheitsbezogene Daten bilden keinen Indikator und keine Garantie für die zukünftige Wertentwicklung. Berechnung nach BVI-Methode, indiziert auf 100.

Quelle: Union Investment Financial Services S.A.

Stand: 30.11.2021

Chancen

- Partizipation an höheren Renditen von Corporate Bonds
- Wechselkursgewinne bei Fremdwährungsanlagen
- Partizipation an Kursgewinnen in Phasen sinkenden Zinsniveaus bzw. Rückgang des Renditespreads

Risiken

- Kursverluste drohen bei einem anziehenden Zinsniveau
- Wechselkursverluste bei Fremdwährungen
- mögliche Kursverluste durch Rating-Downgrades

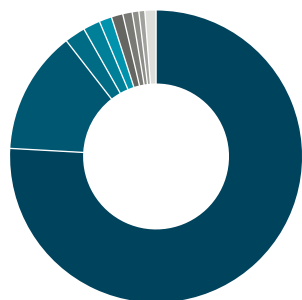
Der Fonds eignet sich für Anleger

- mit mittel- bis langfristigem Anlagehorizont
- als Beimischung zu einem weltweiten Aktienmanagement
- zur Risikominimierung gegenüber einer Direktanlage in Einzelwerten

Der Fonds eignet sich nicht für Anleger

- die einen kurzen Anlagehorizont haben
- die stabile und sichere Erträge anstreben
- die keine Wertschwankungen tragen können

Währungsallokation



EUR	75,9%
USD	13,6%
NOK	2,3%
CHF	1,9%
CAD	1,4%
JPY	1,3%
GBP	1,0%
AUD	0,7%
CZK	0,7%
Sonstige	1,2%

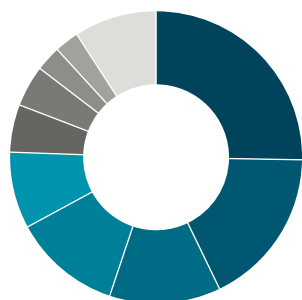
Quelle: Union Investment Financial Services S.A.

Stand: 30.11.2021

Die größten Positionen

Infineon Technologies AG	2,5%
AXA World Funds-Emerging Markets Euro Denominated Bonds	1,9%
Volkswagen International Finance NV Reg.S. Fix-to-Float Perp.	1,4%
Infineon Technologies AG	1,4%
Bayer AG Reg.S. Fix-to-Float v.19(2079)	1,4%
RWE AG Reg.S. Fix-to-Float v.15(2075)	1,4%
Stichting AK Rabobank Certificaten Reg.S. FRN v.13(2199)	1,4%
Swiss Re Finance S.A. Reg.S. Fix-to-Float v.19(2049)	1,3%
Kreditanstalt für Wiederaufbau v.06 (2026)	1,3%
Apple Inc. v.19(2029)	1,2%

Ratingallokation



BB+	25,3%
BBB-	17,6%
BBB+	12,3%
BBB	12,0%
A	8,5%
AAA	5,3%
n.R.	4,6%
Fonds/ETFs	2,8%
AA+	2,7%
Sonstige	9,1%

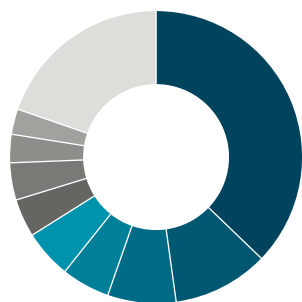
Quelle: FIDUKA-Depotverwaltung GmbH

Stand: 30.11.2021



Quelle: shutterstock.com

Länderallokation



Deutschland	37,2%
Frankreich	10,6%
USA	7,6%
Italien	5,3%
Spanien	5,3%
Niederlande	4,2%
Schweiz	4,1%
Großbritannien	3,1%
Fonds/ETFs	2,8%
Sonstige	19,7%

Quelle: FIDUKA-Depotverwaltung GmbH

Stand: 30.11.2021

Kontakt

FIDUKA-Depotverwaltung GmbH
Kaufingerstraße 12
80331 München

Tel.: +49 (0) 89 291 907 0
info@fiduka.com

www.fiduka.com

Rechtliche Hinweise

Dieses Fondsportrait ist eine Werbemitteilung und dient ausschließlich Informationszwecken und stellt keine Aufforderung zum Kauf oder Verkauf von Fondsanteilen dar. Die Grundlage für den Kauf bilden ausschließlich die wesentlichen Anlegerinformationen, der Verkaufsprospekt, das Verwaltungsverglement bzw. die Satzung sowie die Berichte. Diese Unterlagen können in deutscher Sprache unter www.ipconcept.com abgerufen werden. Zudem können die jeweils aktuellen Versionen bei dem Vertreter in der Schweiz unter folgender Adresse angefordert werden: PMG Fonds Management AG, Dammstrasse 23, 6300 - Zug, Switzerland, www.pmg-fonds.ch. Zahlstelle in der Schweiz ist die InCoreBank AG, Wiesenstrasse 17, 8952 Schlieren, Schweiz.

Sitzstaat des Fonds ist Luxemburg. Dieses Factsheet wendet sich ausschließlich an Interessenten in den Ländern, in denen die Teilfonds der Pro Fonds (Lux) Sicav ("Pro Fonds") zum öffentlichen Vertrieb zugelassen sind und stellt weder ein Angebot zum Kauf oder Verkauf von Anteilen dar. Die Pro Fonds sind Fonds nach luxemburgischem Recht mit Vertriebszulassungen in Luxemburg, Deutschland, Österreich und der Schweiz. Die Pro Fonds dürfen in den Vereinigten Staaten von Amerika ("USA") sowie zugunsten von US-Staatsangehörigen nicht öffentlich zum Verkauf angeboten werden.

Der Wert der Investmentanteile und deren Erträge können sowohl steigen als auch fallen. Eine Garantie für den Erhalt des investierten Kapitals kann nicht gegeben werden. Ebenso können Wechselkurschwankungen den Wert Ihrer Anlage beeinflussen. Außerdem kann bei Fremdwährungen die Rendite infolge von Währungsschwankungen steigen oder fallen. Wertentwicklungen in der Vergangenheit sind keine Garantie für zukünftige Erträge. Die Angaben zur bisherigen Wertentwicklung sind ohne Berücksichtigung des Ausgabeaufschlages. Gebühren, Transaktionskosten, Provisionen und Steuern sind in der Darstellung nicht berücksichtigt und würden sich bei Berücksichtigung negativ auf die Wertentwicklung auswirken. Das individuelle Anlageergebnis des Anlegers vermindert sich bereits am ersten Tag durch die Zahlung eines Ausgabeaufschlages in Höhe von durchschnittlich 20 Euro (bei einem Anlagewert in Höhe von EUR 1.000), wodurch sich der zur Anlage zur Verfügung stehende Betrag reduziert. Es können für den Anleger Depotkosten und weitere Kosten entstehen, welche die Wertentwicklung mindern. Die steuerliche Behandlung ist von den individuellen Verhältnissen jedes einzelnen Anlegers abhängig. Ausführliche Hinweise zu Chancen und Risiken können dem ausführlichen Verkaufsprospekt entnommen werden. Alle gemachten Angaben und Einschätzungen sind indikativ, beziehen sich lediglich auf den berichteten Monat und können sich jederzeit ändern. Alle Daten wurden mit größter Sorgfalt ermittelt und zusammengestellt. Für deren Richtigkeit und Vollständigkeit kann jedoch keine Gewähr übernommen werden. Laufende Änderungen und Korrekturen sind vorbehalten. Sämtliche Urheberrechte und sonstigen Rechte an diesem Factsheet der FIDUKA-Depotverwaltung GmbH bzw. der Pro Fonds (Lux) Sicav (inklusive der textlichen und graphischen Inhalte, des Layouts), sind vorbehalten. Die Inhalte (Texte sowie Abbildungen) dürfen nicht – auch nicht auszugsweise – verändert und ohne vorherige schriftliche Zustimmung von der FIDUKA-Depotverwaltung GmbH oder von deren Kooperationspartnern verwendet und genutzt werden. Ferner dürfen die Inhalte nicht ohne vorherige schriftliche Zustimmung vervielfältigt, vorgeführt, verbreitet oder anderweitig verwertet werden.