

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

Portfolio DZPB ausgewogen D (Währung: EUR)

ISIN: DE000A3CY638

eine Anteilklasse des Portfolio DZPB ausgewogen

Verwaltungsgesellschaft: IPConcept (Luxemburg) S.A., société anonyme

Website: www.ipconcept.com

Rufen Sie +352 2602481 an, um weitere Informationen zu erhalten.

Hersteller des Basisinformationsblattes: IPConcept (Luxemburg) S.A., société anonyme.

Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht in Deutschland ist für die Aufsicht der IPConcept (Luxemburg) S.A., société anonyme in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

Dieses PRIIP ist in Deutschland zugelassen.

IPConcept (Luxemburg) S.A., société anonyme ist in Luxemburg zugelassen und wird durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier reguliert.

Datum der Erstellung des Basisinformationsblattes: 06.12.2024

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Das Produkt ist eine Anteilklasse des Portfolio DZPB ausgewogen ("Fonds"), einem Investmentvermögen gemäß der Richtlinie 2009/65/EG des Europäischen Parlaments und des Rates vom 13. Juli 2009 zur Koordinierung der Rechts- und Verwaltungsvorschriften betreffend bestimmte Organismen für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren (nachfolgend „OGAW“) im Sinne des Kapitalanlagegesetzbuchs, die dem Kapitalanlagegesetzbuch in seiner aktuellen Fassung unterliegt und als OGAW qualifiziert.

Laufzeit

Der Fonds hat kein Fälligkeitsdatum. Unbeschadet dieser Regelung kann der Fonds jederzeit durch die Verwaltungsgesellschaft aufgelöst werden.

Ziele

Anlageziel

Ziel der Anlagepolitik des Portfolio DZPB ausgewogen ("Fonds") ist es, unter Berücksichtigung des Anlagerisikos einen angemessenen Wertzuwachs zu erzielen.

Anlagepolitik

Mindestens 75 Prozent des Wertes des OGAW-Sondervermögens werden in Vermögensgegenstände (Wertpapiere und Investmentanteile) investiert, die unter Berücksichtigung von Nachhaltigkeitskriterien ausgewählt werden. Maximal 100 Prozent des Wertes des OGAW-Sondervermögens werden in Wertpapiere in Form von Aktien angelegt. Des Weiteren kann der Fonds bis zu 25 Prozent seines Vermögens in Geldmarktinstrumente und Bankguthaben investieren. Bis zu 10 Prozent des Wertes des OGAW-Sondervermögens dürfen indirekt in Edelmetalle (Gold, Silber und Platin) investiert werden. Der indirekte Erwerb erfolgt über 1:1-Zertifikate auf Edelmetalle. Die physische Lieferung von Edelmetallen ist ausgeschlossen. Die Delta-1 Zertifikate auf Edelmetalle sind zusammen mit den sonstigen Anlageinstrumenten gemäß § 198 KAGB in der Summe auf 10 Prozent des Wertes des OGAW-Sondervermögens beschränkt. Aus steuerlichen Gründen wird der Fonds mindestens 25 Prozent des Wertes des OGAW-Sondervermögens fortlaufend in Kapitalbeteiligungen im Sinne des Investmentsteuerrechts anlegen und gilt somit als Mischfonds im Sinne des Investmentsteuergesetzes. In Investmentanteile darf das OGAW-Sondervermögen bis zu 100 Prozent des Wertes des OGAW-Sondervermögens investieren. Der Fonds wird aktiv verwaltet. Bei der Zusammensetzung des Portfolios richtet sich der Fondsmanager nach den in der Anlagepolitik definierten Kriterien, überprüft diese regelmäßig und nimmt bei Bedarf Anpassungen im Rahmen der Portfoliozusammensetzung vor. Der Fonds bildet weder einen Wertpapierindex ab, noch orientiert sich die Gesellschaft für den Fonds an einem festgelegten Vergleichsmaßstab. Diese Indizes stellen somit keinen geeigneten Referenzwert dar, um als Vergleichsmaßstab in Frage zu

kommen bzw. um in Hinblick auf die Zusammensetzung des Portfolios des Fonds eingesetzt werden zu können. Das Fondsmanagement entscheidet nach eigenem Ermessen aktiv über die Auswahl der Vermögensgegenstände unter Berücksichtigung von Analysen und Bewertungen von Unternehmen sowie volkswirtschaftlichen und politischen Entwicklungen. Es zielt darauf auf, eine positive Wertentwicklung zu erzielen. Das Verhältnis der einzelnen Anlageklassen, Sektoren und Titel innerhalb des Portfolios des Fonds kann je nach Marktphase aktiv über- oder untergewichtet zu den gängigen globalen Marktindizes sein. Zudem ist das Anlageuniversum hinsichtlich der Nachhaltigkeitskriterien eingeschränkt und somit nicht vergleichbar zu gängigen Indizes. Es erfolgt eine aktive und benchmark unabhängige Selektion der Zielinvestments. Vor diesem Hintergrund verzichtet das Fondsmanagement auf die Nutzung eines Vergleichsmaßstabs (Benchmark), weil es zudem davon überzeugt ist, dass die Fokussierung auf eine variable Portfoliozusammensetzung das beste Mittel zur Realisierung der Anlagestrategie darstellt.

Ausschüttungspolitik

Dieses Produkt zahlt die erwirtschafteten Erträge an den Anleger aus. Die Verwaltungsgesellschaft kann für das Produkt auch Bankguthaben zur Ausschüttung bringen (sog. Substanzausschüttung).

Zeichnung und Rücknahme

Die Anleger können Ihre Anteile grundsätzlich von Montag bis Freitag mit Ausnahme der gesetzlichen Feiertage in Frankfurt am Main/Hessen, des 1. November sowie des 24. und 31. Dezember zurückgeben. Die Rückgabe der Anteile kann ausgesetzt werden, wenn außergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen, oder beschränkt werden, wenn die Rückgabeverlangen der Anleger einen zuvor festgelegten Schwellenwert erreichen, ab dem die Rückgabeverlangen nicht mehr im Interesse der Gesamtheit der Anleger ausgeführt werden können.

Kleinanleger-Zielgruppe

Der Fonds richtet sich an alle Arten von Anlegern, die das Ziel der Vermögensbildung bzw. Vermögensoptimierung verfolgen und langfristig investieren wollen. Sie sollten in der Lage sein, Verluste bis zur Höhe des eingesetzten Kapitals zu tragen. Der Fonds bewirbt ökologische und/oder soziale Merkmale gemäß Artikel 8 der Verordnung (EU) 2019/2088.

Verwahrstelle

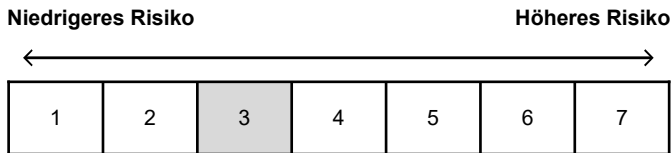
Verwahrstelle des Fonds ist die DZ PRIVATBANK S.A. Niederlassung Frankfurt am Main mit Sitz in D-60325 Frankfurt am Main, Platz der Republik 6.

Weitere Informationen

Die vollständigen Kriterien finden Sie im Verkaufsprospekt.

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

Risikoindikator



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 EUR	
		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	2.850 EUR	3.190 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-71,50%	-20,43%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8.260 EUR	8.930 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-17,40%	-2,24%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.770 EUR	11.100 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-2,30%	2,11%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	11.740 EUR	12.470 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	17,40%	4,51%

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

Pessimistisches Szenario: Dieses Szenario trat bei einer Anlage zwischen März 2015 und März 2020 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 Mai 2017 und Mai 2022 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 Oktober 2016 und Oktober 2021 auf, wobei zur Berechnung eine geeignete Benchmark genutzt wurde, da nicht für die ganze Historie Fondsdaten existieren.

Was geschieht, wenn IPConcept (Luxemburg) S.A., société anonyme nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Der Ausfall der IPConcept (Luxemburg) S.A., société anonyme hat keine direkten Auswirkungen auf Ihre Auszahlung, da die gesetzliche Regelung vorsieht, dass bei einer Insolvenz der IPConcept (Luxemburg) S.A., société anonyme das Sondervermögen 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 EUR werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	630 EUR	1.449 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	6,3%	2,5% 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 4,6 % vor Kosten und 2,1 % 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 oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Die Einstiegskosten betragen 5,00% (Ausgabeaufschlag), was rechnerisch einem Abzug von 4,76% Ihres Investitionsbetrages entspricht. Es handelt sich um den Höchstbetrag, der von Ihrer Anlage einbehalten werden kann. Über den tatsächlichen Wert informiert Sie der Finanzberater.	Bis zu 476 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,32% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	132 EUR
Transaktionskosten	0,22% 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.	22 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren (und Carried Interest)	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 EUR

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 (Luxemburg) S.A., société anonyme unter der Adresse 4, rue Thomas Edison, L - 1445 Strassen, Luxembourg oder per E-Mail an info.lu@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 Fonds, der aktuell gültige Verkaufsprospekt nebst Anhang und Verwaltungsreglement sowie die letztgültigen Jahres- und Halbjahresberichte jeweils in deutscher Sprache können zu den üblichen Geschäftszeiten kostenlos bei der Verwaltungsgesellschaft, Verwahrstelle sowie der/n Vertriebsstelle(n) und der/n Zahlstelle(n) angefordert werden.

Weitere praktische Informationen sowie die aktuellen Anteilspreise können jederzeit auf der Homepage der Verwaltungsgesellschaft abgerufen sowie bei den o.g. Stellen kostenlos erfragt werden. Des Weiteren können die Einzelheiten der aktuellen Vergütungspolitik, darunter eine Beschreibung, wie die Vergütung und die sonstigen Zuwendungen berechnet werden, und die Identität der für die Zuteilung der Vergütung und sonstigen Zuwendungen zuständigen Personen, einschließlich der Zusammensetzung des Vergütungsausschusses, falls es einen solchen gibt, auf der Homepage der Verwaltungsgesellschaft abgerufen sowie bei den o.g. Stellen kostenlos als Papierversion erfragt werden.

Die Steuervorschriften im Herkunftsmitgliedland des Fonds können Ihre persönliche Steuerlage beeinflussen. Bitte ziehen Sie in Bezug auf die steuerlichen Auswirkungen einer Investition in den Fonds Ihren Steuerberater hinzu.

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

Es ist grundsätzlich möglich, die Anteile der Anteilklasse in die einer anderen Anteilklasse zu tauschen. Details zu den etwaigen Umtauschmöglichkeiten und den damit verbundenen Kosten können dem Verkaufsprospekt entnommen werden.

Die Verwaltungsgesellschaft kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Verkaufsprospekts vereinbar ist.

Informationen über die bisherige Wertentwicklung des Produkts für die letzten bis zu 10 Jahre, einschließlich der Berechnungen der bisherigen Performance-Szenarien, finden Sie kostenlos unter: <https://www.ipconcept.com/ipc/de/fondsueberblick.html>.

Weitere Dokumente sind ebenfalls über die Homepage der Verwaltungsgesellschaft unter <https://www.ipconcept.com> abrufbar.

Schweizer Anleger können Kopien des Prospekts (inkl. Verwaltungsreglement bzw. Satzung), das Basisinformationsblatt sowie den Jahres- und Halbjahresbericht kostenlos bei der Vertreterin in der Schweiz, IPConcept (Schweiz) AG, Bellerivestrasse 36, CH-8008 Zürich erhalten. Zahlstelle in der Schweiz ist die DZ PRIVATBANK (Schweiz) AG, Bellerivestrasse 36, CH-8008 Zürich.